

אוגדו:

# הוראות דיווח לפיקוח

מעודכן ל-22/05/2023

נערך ע"י חיים חבין, רו"ח, PRM

22, מאי 2023

## תוכן עניינים :

נושא	הוראה מס' <sup>1</sup>	ת. עדכון אחרון
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801	14/03/2023
הנחיות כלליות	802	08/02/2022
טבלאות דיווחים	803	15/02/2023
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטר)	807	28/12/2021
מעילות והנאות (מידי)	808	14/07/2020
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809	14/07/2020
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A	15/07/2021
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות	810c	01/03/2022
דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות	810d	14/03/2023
חשיפות אשראי (רבעוני) – הוראה מבוטלת	810e	04/04/2019
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811	28/04/2015
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813	01/04/2005
אנשים קשורים (שנתי) <sup>2</sup> – הוראה מבוטלת	815	19/01/2016
דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817	01/03/2022
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818	28/05/2012
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820	18/05/2016
מאזן (חודשי)	821	14/04/2022
מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י	821	25/01/2011
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י הלא צמוד (חודשי)	822	12/01/2023
דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות-מידע על ריבית	823	06/02/2023
דוח על חשיפה לסיכונים ציזות (חצי שנתי)	825	26/01/2020
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826	01/02/2023
דוח על סיכון מזילות (חודשי ורבעוני)	827	15/01/2019
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	828	22/06/2016
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830	21/07/2013
חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)	831	20/12/2022
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832	16/01/2019
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833	01/03/2022
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834	01/03/2022
סיכון אשראי לאנשים פרטיים (רבעוני)	836	01/01/2019
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838	16/01/2019
פקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839	25/10/2022
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	840	14/07/2020
דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)	842	15/07/2021
דיווח על מעבר בין בנקים	844	14/04/2022
דיווח מפורט על סניפים (שנתי)	846	01/03/2022
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850	01/05/2010
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני) <sup>3</sup>	856	01/03/2022
דיווח על שלוחות מחוץ לישראל (רבעוני)	865	01/03/2022

<sup>1</sup> אוגדן זה מסודר בסדר עולה של מספרי ההוראות והמכתבים ולא מקובץ לפי הנושאים.

<sup>2</sup> שם הדיווח השתנה מ- אנשים קשורים (חצי שנתי)

<sup>3</sup> שם הדיווח השתנה מ- מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

נושא	הוראה מס' <sup>1</sup>	ת. עדכון אחרון
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868	09/02/2023
דוח על כרטיסי חיוב	869	25/10/2022
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות דיור (חודשי)	875	08/02/2022
הלוואות לדיור (חודשי)	876	28/12/2021
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877	28/12/2021
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור	878	28/12/2021
דיווח על אירוע סייבר (מייד) לפרטי ההוראה יש לפנות ליחידה למידע ודיווח	880	01/02/2023
דיווח על מחשוב ענן	881	25/10/2022
דיווח מדדים טכנולוגיים	882	15/02/2023
דיווח חודשי על פעילות בשיקים	884	14/04/2022
פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים	888	28/12/2021
דיווח במצב מיוחד <sup>4</sup>	889	16/05/2022
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C	30/09/2020
דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	889S	24/03/2021
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896	04/04/2019
נספחים ב' וג' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ ומפתח העדכונים	897	16/01/2019

#### מכתבים מלווים לפי הוראה

מס' חוזר	מס' הוראה	תאריך
2267	855, 850, 827, 823	20/05/2021
2303	,821, D810, A810, 809, 806, 887, 855, 838, 827, 822	17/04/2011
2340	856, 855, 832, 818, 816	28/05/2012
2438	856, 823	03/11/2014
2452	877, 876	11/01/2015
H2360	834	02/01/2013
H2389	,832, 830, D810, A810, 809, 876	21/07/2013
H2439	817	18/11/2014
H2456	827, 825, 822, 821, A809	03/02/2015
H2463	811	28/04/2015
H2486	896, 888, 826, A809, A804	16/12/2015
H2488	870, 815, C810, B810, A810	19/01/2016
H2495	865, 846, 832, 814	29/02/2016
H2501	838, 831, 827, 821, 820, 806	18/05/2016
H2506	,825, A819, 819, 816, C810, 876, 869, 829, 828	22/06/2016
H2520	889, 888	14/11/2016
H2554	,869, 846, 833, 823, 809, 808, 878	30/01/2018
H2584	,888, 838, 836, 832, 827, 809, 897	15/01/2019
H2587	865, E810, D810	31/03/2019
H2591	821	08/08/2019
H2602	825	22/01/2020
H2624	,839, D810, 809, 808, 807, 878, 869, 840	12/07/2020
H2630	C889	30/09/2020
H2644	880 החליף את 848	30/12/2020

<sup>4</sup> שם ההוראה השתנה מ "שעת חירום (מייד)"

<p>821 - בהלוואות לדיור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעולתם מסווגת במגזר עסקים זעירים וקטנים.  823 - התווספו שני לוחות דיווח כמפורט בזאת:  3.1 לוח - 1.1 מגזר לא צמוד ריבית משתנה – לפי התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק.  3.2 לוח - 1.2 מגזר לא צמוד ריבית משתנה - לפי קבוצת דירוג פנימית.</p>	03/03/2021	823 ,821	H2654
<p>דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד</p>	24/03/2021	S889	H2655
<p>CECL</p>	15/07/2021	888 ,842 ,A809	H2663
<p>802 – "הנחיות כלליות"  1. עודכנה הוראת הדיווח.  2. התווספה פסקה בעניין פרסום המידע.  823 – "דוח על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות"  3. התווספו הבהרות ללוח 1.1 בסעיפים 22 עד 28.  878 - דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור"  4. בלוח - 02 סעיף 19 "יום ביצוע הלוואה" הושמט.  5. בלוח – 02 סעיף 10 "גובה ההחזר למועד הקרוב" עודכן ל"גובה ההחזר למועד הקרוב ללא ריבית ביניים."  896 - נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים:  6. עודכנה רשימת התאגידים המדווחים.  7. עודכנו סימולי הדיווח.</p>	04/08/2021	896 ,878 ,823 ,802	H2668
<p>807 "דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר"  • בנוסף לעדכונים השוטפים, יש להגיש אחת לשנה ביום 30 ביוני, דיווח על מצבת הסגל הבכיר בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר נכון למועד הדיווח.  • מספר זיהוי - מספר זיהוי יכיל 9 מספרות (כולל אפסים מובילים).  • תאריך סיום – יש לדווח תאריך סיום עבור איש סגל בכיר/ בעל תפקיד /רואה חשבון מבקר בעת סיום תפקידים.  תחילה החל מהדיווח ליום 1 בינואר 2022  D810 "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות", E810 "דוח רבעוני על חשיפות אשראי"  • שינוי במועד הדיווח. נדרש לדווח פעם אחת בלבד בתוך ארבעה ימים מפרסום הדוח הכספי.  תחילה החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021  821 "מאזן חודשי"  • בלוח מס' 7.2 התווספה עמודה מס' 05 "אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים".  • בלוח 10 התווספה שורה "מזה: משיכת מזומן בקופה".  • בהוראת הדיווח התווספה הבהרה לנספח ד', סעיף 7.7.  • בהוראת הדיווח התווסף סעיף 17' (מספור חדש) - התאמות בין הוראת דיווח לפיקוח מס' 821 "מאזן חודשי" לבין הוראת דיווח מס' " 844 דיווח חודשי על פעילות בשיקים"</p>	28/12/2021	878 ,888 ,877 ,876 ,807	H2689
<p>802 – "נספח: רשימת ההוראות החלות על בנק חוץ"  • סעיף 2 ברשימת ההוראות שעליהן נדרש לדווח בשלב הראשון, התווספה הוראה מס' 880 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".  821 – "מאזן חודשי"  • בלוח מס' 7.2 התווספה עמודה מס' 05 "אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים".  • בלוח 10 התווספה שורה "מזה: משיכת מזומן בקופה".  • בהוראת הדיווח התווספה הבהרה לנספח ד', סעיף 7.7  • שינויים בדיווח על מסגרות כרטיסי אשראי (כמפורט בחוזר)  846 – "דיווח מפורט על סניפים (שנתי)"  • שם ההוראה השתנה ל "דיווח מפורט על סניפים שנתי" שינויים שנעשו בלוח הדיווח:  • נגרע סעיף 4 (מספור ישן) - "מזה אשראי ללקוחות קמעונאיים".</p>	08/02/2022	875 ,802	H2696

<ul style="list-style-type: none"> <li>• נגרע סעיף 8 (מספור ישן) - "מזה פיקדונות ללקוחות קמעונאיים".</li> <li>• התווסף סעיף 3 (מספור חדש) - "מזה: חשבונות עו"ש וחח"ד"</li> <li>• התווסף סעיף 4 (מספור חדש) - "מזה" חשבונות פרטיים"</li> <li>• התווסף סעיף 5 (מספור חדש) - "מזה: הכנסות מעמלות"</li> <li>• התווסף סעיף 6 (מספור חדש) - "מזה: חשבונות פרטיים"</li> <li>• התווסף סעיף 7 (מספור חדש) - "מזה: מספר פעולות לחשבונות פרטיים שבוצעו ע"י פקיד בסניף"</li> <li>• התווסף סעיף 8 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – ערוצי בנקאות בתקשורת"</li> <li>• התווסף סעיף 9 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – מזה: אתר האינטרנט"</li> <li>• התווסף סעיף 10 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – מזה: ביישומון (אפליקציה)"</li> <li>• התווסף סעיף 11 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – מזה: עמדות אוטומטיות לשירות עצמי."</li> <li>• התווסף סעיף 13 (מספור חדש) - "מזה: אשראי לפרטיים"</li> <li>• התווסף סעיף 17 (מספור חדש) - "מזה: פרטיים"</li> <li>• סעיף 4 (מספור ישן) בהוראת הדיווח, המפרט את שדות הדיווח נגרע.</li> <li>• סעיפים 11, (9 מספור ישן) בהוראת הדיווח נגרעו.</li> <li>• התווספו הבהרות והנחיות לדיווח בגין הסעיפים החדשים.</li> </ul> <p>875 – "אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• חובת דיווח חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריות עולה על חמישה מיליארד ש"ח.</li> <li>• הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.</li> <li>• יש לדווח בתוך שבועיים מתום החודש.</li> <li>• הדיווח כולל לוח אחד: אישורים עקרוניים בגין הלוואות לדיור שניתנו במהלך החודש.</li> </ul> <p>תחילה</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• הוראה 802 – מידי</li> <li>• הוראה 821 – החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2022</li> <li>• הוראה 846 – החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021</li> <li>• הוראה 875 – החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2022</li> </ul>			
<p>מהות השינוי הוא עדכון מושגים בגין אימוץ ה-CECL C810 – "דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• סעיף 7 בהוראת הדיווח עודכן.</li> <li>• בלוח – 02 עודכנה עמודה " 02 סיכון אשראי מאזני פגום" ל- "סיכון אשראי מאזני לא צובר".</li> </ul> <p>D810 – "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• סעיף 5 בהוראת הדיווח עודכן.</li> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 31 "סיכון אשראי מאזני פגום" ל- "סיכון אשראי מאזני לא צובר".</li> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 46 "סיכון אשראי חוץ מאזני פגום" ל- "סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר".</li> </ul> <p>E810 – "דוח רבעוני על חשיפות אשראי"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 31 "סיכון אשראי מאזני פגום" ל- "סיכון אשראי מאזני לא צובר".</li> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 46 "סיכון אשראי חוץ מאזני פגום" ל- "סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר".</li> </ul> <p>817 – "מכירת סיכון אשראי וסיבדיקציות של הלוואות (שנתיות)"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 13 "מזה: סיכון אשראי פגום" ל- "מזה: סיכון אשראי לא צובר".</li> </ul> <p>831 – "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק"</p>	01/03/2022	,856 ,846 ,834 ,833 ,C810 817 ,865	H2699

<ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח – 04 עודכנה עמודה 06 "פגום פעילות בישראל" ל-"לא צובר פעילות בישראל".</li> <li>• לוח – 04 עודכנה עמודה 07 "פגום פעילות בחו"ל" ל-"לא צובר פעילות בחו"ל".</li> <li>833 – "דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים" <ul style="list-style-type: none"> <li>• סעיף 5 בהוראת הדיווח עודכן.</li> <li>• נספח א' - קודי זיהוי המדינות (שורה 4) עודכן.</li> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 01 "מזה: פגום" ל-"מזה: לא צובר".</li> </ul> </li> <li>834 – "חשיפות למדינות זרות (רבעוני)" <ul style="list-style-type: none"> <li>• סעיף 7 בהוראת הדיווח עודכן.</li> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 14 "מזה: חובות פגומים" ל-"מזה: חובות לא צוברים".</li> </ul> </li> <li>836 – "דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים" <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 08 "מזה: פגום" ל-"מזה: לא צובר".</li> <li>• בלוח – 01 עודכנה שורה 09 "מזה: לא פגום – בפיגור של 90 ימים או יותר" ל-"מזה: צובר – בפיגור של 90 ימים או יותר".</li> <li>• בלוח 01 עודכנה שורה 24 "מזה: פגום" ל-"מזה: לא צובר".</li> <li>• בלוח 02 עודכנה שורה 13 "מזה: פגום" ל-"מזה: לא צובר".</li> <li>• בלוח 02 עודכנה שורה 14 "מזה: לא פגום – בפיגור של 90 ימים או יותר" ל-"מזה: צובר – בפיגור של 90 ימים או יותר".</li> </ul> </li> <li>846 – "דיווח מפורט על סניפים (שנתי)" <ul style="list-style-type: none"> <li>• סעיף 14 בהוראת הדיווח עודכן.</li> </ul> </li> <li>856 – "מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)" <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח 01 עודכנה שורה 25 "יתרת חובות פגומים" ל-"יתרת חובות לא צוברים".</li> <li>• בלוח 02 עודכנה שורה 26 "יתרת חובות פגומים" ל-"יתרת חובות לא צוברים".</li> <li>• בלוח 04 עודכנה שורה 25 "יתרת חובות פגומים" ל-"יתרת חובות לא צוברים".</li> </ul> </li> <li>• בלוח 05 עודכנה שורה 15 "מזה: אשראי פגום" ל-"מזה: אשראי לא צובר", ושורה 16 "מזה: חובות פגומים שאורגנו מחדש" ל-"חובות לא צוברים שאורגנו מחדש".</li> <li>865 דיווח על שלוחות מחוץ לישראל <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח 03 עודכנה שורה 04 "סיכון אשראי פגום" ל-"סיכון אשראי לא צובר".</li> <li>• בלוח 03 עודכנה שורה 08 "אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית" ל-"אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית".</li> </ul> </li> <li>869 – "דוח על כרטיסי חיוב" <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח 07 עודכנה שורה 07 "מזה: פגומים" ל-"מזה: לא צוברים".</li> <li>• בלוח 07 עודכנה שורה 08 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים" ל-"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים".</li> <li>• בלוח 07 עודכנה שורה 09 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 90 ימים או יותר" ל-"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 90 ימים או יותר".</li> <li>• בלוח 07 עודכנה שורה 13 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 30 ימים או יותר" ל-"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 30 ימים או יותר".</li> <li>• בלוח 07 עודכנה שורה 16 "מזה: חובות לא פגומים – בפיגור של 30 ימים או יותר" ל-"מזה: חובות צוברים – בפיגור של 30 ימים או יותר".</li> </ul> </li> </ul> <p style="text-align: right;">תחילה תחילת התיקונים להוראות המפורטות לעיל היא מהדיווח ליום 31 במרץ 2022</p>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>821 - "מאזן חודשי"</li> <li>• בסעיף 7ב' הבהרות לנספח ד', סעיף ב' עודכנה דרישת הדיווח ואין לדווח על משיכות מזומן באמצעות כרטיס חוץ בנקאי.</li> <li>• בסעיף 7ה נוספה הבהרה שכאשר שיק חזר הן מסיבת "אכ"מ" והן מסיבת "אחר" יש לדווח עליו פעם אחת בשורת "אין כיסוי מספיק".</li> </ul>	14/04/2022	844 ,884 ,821	H2704

<ul style="list-style-type: none"> <li>• בסעיף 7' עודכנה ההתאמה בין הוראה 821 לבין הוראה 884.</li> <li>• בלוח 7.2 התווספה עמודה מס' 03 (מספור חדש) "מזה: בחריגה".</li> <li>• בלוח 10 הושחרו עמודות 03-04, מלבד שורות 08, 01.</li> <li>• 826 – "טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)"</li> <li>• בנוספח א' טור 05 נושא רמה 1 "פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי" טור 06 נושא רמה 2, הושמטה שורת "אחר" שהופיעה בטעות פעמיים.</li> <li>• 844 – "דיווח על מעבר בין בנקים"</li> <li>• תדירות הדיווח השנתנה מתדירות רבעונית לתדירות חודשית.</li> <li>• בלוח 03 התווספה עמודה 07 "משך זמן העיכוב הכולל".</li> <li>• בלוח 04 הוסרו ההשחרות בשורות 21-29, 14-18, 14-13</li> <li>• 884 – "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"</li> <li>• בהוראת הדיווח התווספה הנחיה בסעיף 15 (מספור חדש).</li> <li>• תחילה</li> <li>• הוראה – 821 החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.</li> <li>• הוראה – 844 החל מהדיווח ליום 30 באפריל 2022.</li> <li>• הדיווח לראשונה יהיה עד ליום 31 ביולי 2022 בגין חודשים אפריל, מאי, יוני.</li> <li>• הוראה – 884 החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022</li> </ul>			
<p>עדכון דיווחים במצב מיוחד לאור הקורונה, ההוראה שונתה לגמרי. תכולת ההוראה השתנתה. ההוראה תכלול שמונה חלקים כמפורט בזאת:</p> <p>889A - חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח - 01 הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק);</li> <li>• לוח - 02מאזן – תיק ניירות ערך (בסיס בנק);</li> <li>• לוח - 03חשיפה למוסדות פיננסיים זרים- דיווח פרטני;</li> </ul> <p>889B – חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח - 04 פרטים על מצבת סניפים;</li> <li>• לוח - 05 פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים;</li> <li>• לוח - 06 פרטים על סניפים ניידים;</li> </ul> <p>889C – חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח – 07 הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי);</li> <li>• לוח - 08 הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד ושאין בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה;</li> <li>• לוח - 09 הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזרמההכנסה - יתרת הלוואות לדיור ומזה: הלוואות לדיור שנדחו;</li> <li>• לוח – 10 הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים – תקופת התשלום המופחת והקיטון בתשלום החודשי;</li> </ul> <p>D889 – חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח - 11 אשראי שניתן ונפרע במהלך התקופה ויתרת עו"ש וחח"ד - לפי מגזרי פעילות פיקוחיים;</li> <li>• לוח - 12 אשראי שניתן להלוואות לדיור - לפי מגזרי הצמדה ולפי מטרה- במהלך התקופה המדווחת;</li> </ul> <p>889E – חלק ה' - הון יחסים רגולטוריים במצב מיוחד</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח - 13 הלימות ההון ויחס המינוף;</li> <li>• לוח - 14 יחסים רגולטוריים;</li> </ul> <p>889S – חלק ו - דיווח על שיקים וחיובים אחרים במצב מיוחד</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח - 15 פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים- במהלך התקופה המדווחת;</li> <li>• לוח - 16 פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי אזור ויישוב- במהלך תקופה המדווחת;</li> <li>• לוח - 17 פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי ענף משק- במהלך התקופה המדווחת;</li> <li>• לוח -18 חיובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר.</li> </ul> <p>889L - חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד</p>	16/05/2022	889	H2711

<ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח - 19 תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ;</li> <li>• לוח - 20 תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</li> <li>• לוח - 21 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות - LCR;</li> <li>• לוח - 22 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות - LCR;</li> <li>• 889M - חלק ח' - דיווח מחברות כרטיסי אשראי</li> <li>• לוח - 23 סיכון נזילות - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (מאוחד);</li> <li>• לוח - 24 סליקה בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו הגדרת "מועד הדיווח" השתנתה כמפורט בזאת:</li> </ul> <p>מועד הדיווח - בעת הפעלת "דיווח במצב מיוחד" המפקח יגדיר את ה"תקופה המדווחת" עבור כל אחד מהחלקים.</p> <p>התקופה המדווחת יכולה להיות אחת מהאפשרויות הבאות:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1 דיווח יומי;</li> <li>2.2 דיווח שבועי;</li> <li>2.3 דיווח חצי חודשי;</li> <li>2.4 דיווח חודשי;</li> </ul>			
<p>עדכוני הוראות שונות:</p> <p>831 "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" - רבעוני</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• לוח 06 "נדל"ן בתהליכי בניה למגורים", עודכן על מנת לאפשר חלוקה בין "למכירה במהלך הבנייה" לבין "שאינם למכירה במהלך הבנייה", כמפורט בזאת:</li> <li>• שורה (01 מספור ישן) "פרויקטים שאושרו וטרם התחיל ליווי הבניה" - השחרת טורים 01, 06 - 13.</li> <li>• שורה (03 מספור חדש) "מעל 0% עד 29%" שונה ל - "מעל 0% עד 30%"</li> <li>• שורה (04 מספור חדש) "מעל 30% עד 39%" שונה ל - "מעל 30% עד 40%"</li> <li>• התווספה שורה (06 מספור חדש) "שאינם למכירה במהלך הבניה", בטור 01 "כושר ספיגה ממוצע" ובטורים 06-13 התאים יושחרו.</li> <li>• לוח 05 "סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לווים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV)" עודכן על מנת לאפשר פיצול נדל"ן שנמצא בתהליכי בנייה בין "מגורים למכירה במהלך הבניה" לבין "מגורים שאינם למכירה במהלך הבניה" כמפורט בזאת:</li> <li>• טורים 01-18 וטור 21 הושחרו בשורות 08,09.</li> <li>• טור 08 "מגורים למכירה" שונה ל-"למכירה במהלך הבניה"</li> <li>• התווסף טור 09 "שאינם למכירה במהלך הבניה".</li> <li>• בהוראת הדיווח סעיף 12 עודכנה הגדרת "קרקע גולמית".</li> </ul> <p>839 - "פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוחות 07,05 התווספו שורות 09,08 (מספור חדש) "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך", "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור" בהתאמה.</li> <li>• בלוח 06 התווספו שורות 07,06 (מספור חדש) "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך", "מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור" בהתאמה.</li> <li>• בהוראת הדיווח עודכנו סעיפים 11,12-7.</li> </ul> <p>869 - "דוח על כרטיסי חיוב"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• בלוח 8 נגרעו שורות 5,3,2 (מספור ישן) והתווספו שתי שורות 12,11 (מספור חדש) "זוואן זירו הבנק הדיגיטלי" ו"אחר", בהתאמה.</li> </ul> <p>881 - "דיווח על מחשוב בענן"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• שורה 17 (מספור ישן) "מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות" שונתה ל"מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - מדינה".</li> </ul>	25/10/2022	881 ,839 ,869	H2726



<ul style="list-style-type: none"> <li>• התווספה שורה 18 (מספור חדש) "מיקום מתקני הענן הרלוונטיים לשירות - עיר."</li> <li>• שורה 18 (מספור ישן) "מיקום אחסון הנתונים (כולל DR) שונתה ל-"מיקום אחסון הנתונים(כולל DR) - מדינה."</li> <li>• התווספה שורה ( 20מספור חדש) "-מיקום אחסון הנתונים(כולל DR) - עיר."</li> </ul> <p>תחילה</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• הוראה - 831 החל מהדיווח ליום 30 בספטמבר 2022.</li> <li>• הוראה - 839 החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.</li> <li>• הוראה - 869 החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.</li> <li>• הוראה - 881 החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 831 – "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק – רבעוני"</li> <li>• סעיף 10 עודכנה הגדרת שיעור מימון (LTV) .</li> <li>• 815 – "דוח שנתי על אנשים קשורים"</li> <li>• הוראה 815 מבוטלת.</li> </ul> <p>תחילה</p> <p>תחילת התיקונים להוראות המפורטות לעיל היא מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.</p>	20/12/2022	831	H2731
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 822 – "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)"</li> <li>• הוראת הדיווח עודכנה והותאמה לפורמט הדיווח החדש.</li> <li>• החלת הדיווח על סולקים.</li> <li>• בלוח 01 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד" הוכנסו השינויים הבאים: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ הרחבת המידע המתקבל על "אשראי לציבור", לקטגוריות הבאות: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ "אשראי לציבור - אנשים פרטיים הלוואות לדיור" שורה 01 (מספור חדש).</li> <li>▪ "אשראי לציבור - אנשים פרטיים אחר" שורות 02-10 (מספור חדש).</li> <li>▪ "אשראי לציבור - מסחרי" שורות 11-21 (מספור חדש).</li> </ul> </li> <li>○ ביטול שורות 08-13 (מספור ישן)</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "מזה: אשראי שאינו בחריגה" - שורות 03,12 (מספור חדש).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "מזה: אשראי בחריגה" - שורות 04,13 (מספור חדש).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "ניצול בכרטיסי אשראי" – שורות 05,14 (מספור חדש).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "מזה: אשראי מתגלגל" - שורות 06,15 (מספור חדש).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה", "אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה" - שורות 07,16,17 (מספור חדש) בהתאמה.</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "אשראי אחר" - שורות 09,18 (מספור חדש)</li> <li>○ פיצול הסעיף "חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית", ל - "פרטיים", "מסחרי" שורות 25,26 (מספור חדש) בהתאמה.</li> <li>○ הוספת סעיף לדיווח "מזה: עוסקים זעירים" - שורות 21,41 (מספור חדש).</li> <li>○ הרחבת המידע על "פיקדונות הציבור", לקטגוריות הבאות: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ פיקדונות הציבור - אנשים פרטיים" שורות 29-34 מספור חדש).</li> <li>▪ פיקדונות הציבור - מסחרי" שורות 35-42 (מספור חדש).</li> </ul> </li> <li>○ ביטול שורות 20,25,27-31 מספור ישן).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "פיקדונות לזמן קצר - לפי דרישה" שורות 30,36 (מספור חדש).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה", "פיקדונות לזמן קצוב בריבית משתנה" לאנשים פרטיים אחר, ולמסחרי - שורות 31,32,37,38 (מספור חדש) בהתאמה.</li> </ul> </li> </ul>	12/01/2023	822	H2735

<ul style="list-style-type: none"> <li>• מידע על "פיקדונות ממוסדיים" ידיוח בשורה 42 (מספור חדש) במקום בשורה 24 (מספור ישן).</li> <li>○ הוספת סעיפים לדיווח על "פיקדונות אחר" - שורות 39,33 (מספור חדש).</li> <li>○ פיצול הסעיף "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית", ל - "פרטיים", "מסחרי" שורות 46, 47 (מספור חדש) בהתאמה.</li> <li>○ הוספת עמודה 03 לדיווח על "שיעור הכנסה / הוצאה ב-%"</li> <li>○ ביטול עמודה 02 (מספור ישן) "יתרה ממוצעת נטו".</li> </ul> <p>תחילה</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2023.</li> </ul>			
<p>הוראה " 880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר" עודכנה על מנת לאפשר לתאגידים הבנקאיים לדווח על "אירוע אבטחה חמור" לפיקוח על הבנקים כמאסדר מקור המידע, במסגרת פעילותו של התאגיד הבנקאי כמקור מידע או כנותן שירות כאמור בחוק, ובהתאם לקבוע בהוראת נב"ת .</p> <p>עודכנה רשימת הנושאים בנספח א' בהוראת דיווח 826 "טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)" כך שתשקף גם את הפעילות של הגופים המדווחים כמקור מידע, נותן שירות מידע פיננסי, מנהל חשבון תשלום ויוזם תשלומים, כהגדרתם בהוראה 368.</p>	01/02/2023	880 ,826	H2737
<p>החלת הוראת הדיווח לפיקוח מס' 823 "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו במהלך החודש", גם על הסולקים</p>	06/02/2023	823	H2738
<p>התאמת דיווח על בנקאות פתוחה לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב</p>	09/02/2023	868	H2739
<p>הוראה חדשה</p>	15/02/2023	882	H2740
<p>בוטלה הוראה E810, שינויים שונים בהוראה D810 (SA-CCR ואחרים)</p>	14/03/2023	E810 ,D810	H2743

\*הרשומות המודגשות הן רשומות שנוספו או שחל בהן שינוי מהעדכון האחרון, תאריך העדכון הוא לפי התאריך המופיע באתר בנק ישראל.

## תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	<b>נתונים מאזניים וחוף 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)
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>
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
	<b>עלויות ושיעורי ריבית</b>
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	<b>(חודשי)</b>
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון <b>(שבועי)</b>
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית <b>(חודשי (חצי חודשי - מוקפא))</b>
	<b>לווים ואנשים קשורים</b>
810D	חשיפות אשראי גדולות <b>(רבעוני)</b>
	<b>אמצעי שליטה</b>
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים <b>(רבעוני)</b>
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי <b>(שנתי)</b>
	<b>חשיפה מחוץ לישראל</b>
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים <b>(רבעוני)</b>
834	חשיפה למדינות זרות <b>(רבעוני)</b>
865	שלוחות בחו"ל <b>(רבעוני)</b>
	<b>נתונים מנהליים ותפעוליים</b>
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר <b>(שוטף)</b>
808	מעילות והונאות <b>(מידי)</b>
821	מאזן <b>(חודשי)</b> : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות <b>(חצי שנתי)</b>
826	טיפול בתלונות הציבור <b>(חצי שנתי)</b>
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים <b>(חודשי ורבעוני)</b>
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי <b>(רבעוני)</b>
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים <b>(רבעוני)</b>
846	פירוט לפי סניפים <b>(שנתי)</b>
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד <b>(מידי)</b>
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד <b>(חודשי)</b>
	<b>נספחים</b>
896	<b>נספח א'</b> - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	<b>נספח ב'</b> - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

**תוכן עניינים לפי מספר הוראה**

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
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)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
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 ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (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)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

**כללי**

1. א. קובץ הוראות הדיווח לפיקוח מרכז את הדיווחים שהתאגידים המפוקחים (להלן – "התאגידים") נדרשים לדווח לפיקוח על הבנקים בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים. מבנה ההוראות אחיד, הסעיפים הבאים יופיעו בכל אחת מהוראות הדיווח: תחולה, מועד הגשת הדוח, דרך הדיווח, הרכב הדיווח והנחיות כלליות. בכול הוראה יש התייחסות לסוגי התאגידים עליהם חלה ההוראה (ראה רשימה מפורטת של כל סוגי התאגידים הבנקאיים ושמותיהם בנספח א' בעמ' 896 להוראות הדיווח לפיקוח).
- ב. ההגדרות וההוראות בדבר עריכת הדוחות לציבור השנתיים והרבעוניים של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי האשראי תקפות גם לגבי עריכת הדיווחים המופיעים בקובץ זה, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת בהוראות אלה.
- ג. האמור לעיל יחול על בנק חוץ בהתאם למצוין בנספח להוראה זו.
- ד. החשבונאי הראשי של התאגיד המדווח אחראי על נאותות מערך הדיווחים לפיקוח. בהתאם לכך נמען אליו מכתבים והודעות המתייחסים להוראות בקובץ זה.

**עריכת הדוחות**

2. א. בכל דיווח יופיעו הפרטים הבאים:
  1. שם וקוד התאגיד;
  2. התאריך אליו מתייחס הדוח.
  3. פרטים על ממלא הדוח ומורשה החתימה האחראי על הדיווח.
- ב. בהוראות בהן קיים לוח מרכז, נדרש להקפיד על התאמה מלאה בין הלוח המרכז לבין הסעיפים המפורטים בנספחים השונים או בחלקים האחרים, לפי העניין, וכן בין הרשום בשורות סך הכול לבין פירוט הסכומים.
- ג. נתונים כמותיים ידווחו כמפורט בזאת:
  1. סכומים יירשמו באלפי ש"ח.
  2. שיעורים יוצגו באחוזים (בשבר עשרוני עם דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה).
  3. נתונים כמותיים אחרים ידווחו ביחידות, אלא אם כן נאמר אחרת.
- ד. כיוון שרוב הדיווחים נשלחים באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט (ראה סעיף 3.א. להלן), הפרטים שימולאו ע"י מורשה החתימה בכל דיווח יהיו אישור כמפורט להלן:
  1. הדוח שנשלח לפיקוח על הבנקים הוא באחריותו;
  2. הנתונים בדוח נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים;

### הגשת דוחות

3. א. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל (להלן – תקשורת מחשבים באינטרנט), אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.
- ב. יש להגיש את הדיווחים ליחידה לניהול המידע (להלן: - "היחידה") בפיקוח על הבנקים, בטווחי הזמן המצוינים לגבי כל דוח.
- ג. כאשר החשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי (או עובד מטעמו) צופה שלא יוכל להגיש את הדוח במועד הנקוב, עליו לפנות בכתב, מבעוד מועד, למנהל היחידה לניהול המידע ולאחראי על הדיווח ביחידה (בהתאם להוראה 803) ולפרט את הסיבות לאיחור ולציין מועד מבוקש להגשת הדוח.
- ד. אם התגלתה טעות באחד מהדיווחים שנשלחו לפיקוח על הבנקים, יש לפנות מיידית לאחראי על הדיווח ביחידה ולתאם מולו שליחת דיווח מתקן.
- ה. אם לאחר פרסום הדוחות הכספיים לציבור מתברר כי נדרשים תיקונים באחד מהדיווחים שנשלחו לפיקוח על הבנקים, נדרש לשלוח דוח מתוקן המחליף את קודמו באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בתוך שבועיים מיום הפרסום, לאחר קבלת אישור מהאחראי על הדיווח.

### שמירת המסמכים

4. על התאגיד המדווח לשמור למשך שבע שנים את כל הקבצים, מסמכים וניירות העבודה המשמשים כקשר בין ספרי התאגיד לבין הדיווחים לשם הצגתם לביקורת.

### פרסום המידע

5. היחידה מפרסמת מעת לעת לציבור מידע אגרגטיבי המבוסס על דיווחי התאגידים ובלבד שקיימים לפחות שלושה תאגידים המדווחים על המידע האמור.
6. היחידה מפיקה היזונים חוזרים בגין הוראות הדיווח השונות, המועברים באמצעות הכספת המאובטחת לשימושם של התאגידים.
7. תאגיד שאינו מעוניין בפרסום של נתון אגרגטיבי כלשהוא, או בקבלת היזון חוזר של הוראה ספציפית. החשבונאי הראשי של אותו התאגיד יפנה בכתב למנהל היחידה ויפרט את הסיבות לבקשתו כאמור.



### נספח רשימת ההוראות החלות על בנק חוץ

1. דרישות הדיווח יחולו על בנקי חוץ לפי היקף המאזן שלהם, ויחולקו לשלושה שלבים:
  - א. שלב ראשון – היקף מאזן של עד 1 מיליארד ש"ח;
  - ב. שלב שני – היקף מאזן של עד 5 מיליארד ש"ח;
  - ג. שלב שלישי – היקף מאזן העולה על 5 מיליארד ש"ח;
2. בשלב הראשון יחולו על בנקי חוץ ההוראות הבאות:
  - א. הוראה מס' 807 – דוח על נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון;
  - ב. הוראה מס' 808 – מעילות של עובדים ונושאי משרה;
  - ג. הוראה מס' 821 – מאזן חודשי (דיווח מקוצר – לוחות 06 ו-09 בלבד, אחת לרבעון);
  - ד. הוראה מס' 825 – חשיפה לסיכונים ציית;
  - ה. הוראה מס' 832 – רווח והפסד מצטבר (דיווח מקוצר – לוח 01 בלבד);
  - ו. הוראה מס' 880 – דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר;
3. בשלב השני יתווספו ההוראות הבאות:
  - א. הוראה מס' 810D – חשיפות אשראי גדולות;
  - ב. הוראה מס' 810E – חשיפות אשראי;
  - ג. הוראה מס' 814 – מכשירים נגזרים;
  - ד. הוראה מס' 821 – מאזן חודשי (דיווח מלא);
  - ה. הוראה מס' 827 – דוח על סיכון נזילות (דיווח מקוצר – לוח 03 בלבד);
  - ו. הוראה מס' 831 – חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק;
  - ז. הוראה מס' 832 – רווח והפסד מצטבר (דיווח מלא).
4. בשלב השלישי יתווספו שאר ההוראות החלות על בנק חוץ.
5. בסמכות מנהל היחידה לניהול המידע להורות לסניף של בנק חוץ להוסיף דיווחים בהתאם לסיכונים ספציפיים המאפיינים את פעילותו.

**רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים והסולקים**

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
אלי ורטמן	03-5640411	076-8984987	eli.wertwan@boi.org.il
יוליה קרמן	02-6552485	02-6669010	yulia.kerman@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	02-6669437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	02-6669480	moti.weiss@boi.org.il
נועה גרנות רייך	02-6552278	02-6669278	noa.granot@boi.org.il
נילי יהלום	02-6552571	02-6669571	Nili.Yahalom@boi.org.il
עינב הכט-עמיר	02-6552632	02-6669497	einav.amir@boi.org.il
רון שריקי	02-6552991	02-6669005	ronen.Shriki@boi.org.il
רפאל למברוזו	02-6552732	02-6669780	Raphael.Lambrozo@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שיר דבורה כהן	02-6552441	02-6669441	shir.cohen@boi.org.il
שיר קמינצקי	02-6552526	-----	shir.kamenetsky@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il

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

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מייד)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי) שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)	15 באפריל 7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי 10- ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

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

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית/ת על הדיווח
	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
827	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	דיווח 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נילי יהלום
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רונן שריקי
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
850	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש רבעוני- 30 יום מתום הרבעון שנתי- עד לתום חודש דצמבר	יפעת שגב
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	הלוואות לדיר (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רונן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [108] (02/2023)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

## דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

### מועד הגשת הדוח

2. יש לעדכן על כל שינוי בפרטי בעלי התפקידים הקיימים (עדכון כתובת, מספר טלפון, פרטי תפקיד וכו') מיד עם קרות השינוי, וכן כאשר מתווסף או נגרע אחד או יותר מהתפקידים או מבעלי התפקידים.
3. בנוסף לעדכונים השוטפים יש להגיש אחת לשנה דיווח על מצבת הסגל הבכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר נכון לסוף חודש יוני ולא יאוחר מיום 30 ביוני.

### דרך הדיווח

4. הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הגדרות והנחיות כלליות

5. הדיווח יכלול פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר כפי שמפורט בסעיף 11 להלן.
6. **מספר זיהוי** – מספר זהות יכיל 9 ספרות (כולל אפסים מובילים).
7. **תואר** – יש למלא כאשר נושא המשרה הוא בעל אחד מהתארים הבאים: פרופסור, ד"ר, רו"ח, עו"ד. אחרת יש לבחור: גבי / מר.
8. **שם המשרה** – יש לפרט את שם המשרה כהגדרתו ע"י הבנק.
9. **חבר הנהלה** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
10. **תושב חוץ** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
11. **תפקיד** – יש לבחור תפקיד מתוך הרשימה הבאה:

### סגל בכיר ובעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי:

יו"ר הדירקטוריון

יו"ר ועדת הביקורת

מנהל כללי

חשבונאי ראשי

מנהל כספים ראשי

מזכיר

יועץ משפטי  
 מבקר פנימי  
 דובר  
 מנהל סיכונים ראשי  
 אחראי לעניין הלבנת הון<sup>1</sup>  
 בקר אשראי  
 קצין ציות  
 ממונה על האשראי העסקי  
 ממונה על האשראי המסחרי  
 ממונה על המערך הקמעונאי  
 ממונה על המשכנתאות  
 ממונה על ניהול הנכסים וההתחייבויות  
 ממונה על ניהול הנוסטרו  
 ממונה על ניהול הנזילות  
 ממונה על משאבי אנוש  
 ממונה על טכנולוגיית המידע  
 ממונה על אבטחת המידע  
 חבר הנהלה ממונה על נושא החירום  
 ממונה ישיר על נושא החירום  
 קצין ביטחון  
 ממונה על פניות הציבור  
 חבר הנהלה אחר<sup>2</sup>  
 אחר<sup>3</sup>

רואה החשבון המבקר :

שותף אחראי על הביקורת בתאגיד הבנקאי  
 שותף אחראי על הסקירה השנתית של הביקורת בתאגיד הבנקאי

12. על הבנק לדווח על כל בעלי התפקידים בתאגיד על פי הרשימה המופיעה לעיל. עבור בעל תפקיד הממלא יותר מתפקיד אחד יש לדווח על כל תפקיד בשורה נפרדת.
13. **כפיפות** – יש למלא את תפקיד הממונה הישיר למעט לגבי התפקידים הבאים: יו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת, מנהל כללי, מבקר פנימי ורואה חשבון מבקר חיצוני.
14. כאשר **תפקיד "חשבונאי ראשי"** אינו מאויש, החתום על הדוחות הכספיים במקום החשבונאי הראשי ידווח במערכת כממלא תפקיד זה.
15. **תאריך סיום** – יש לדווח תאריך סיום עבור איש סגל בכיר/ בעל תפקיד /רואה חשבון מבקר בעת סיום תפקידם.

<sup>1</sup> על פי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.

<sup>2</sup> כל חבר הנהלה שלא דווח כבעל אחד התפקידים לעיל.

<sup>3</sup> כל בעל תפקיד שהפיקוח על הבנקים דורש דיווח לגביו ו/או מוצא לנכון לכלול אותו בדיווח.

**דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר**

		מס' זיהוי	1	
		תפקיד - בחירה מרשימה סגורה	2	
שם משרה		פרטי בעל התפקיד	3	
שם משפחה			4	
שם פרטי			5	
תואר			6	
חבר הנהלה			7	
תושב חוץ			8	
רחוב	פרטי התקשרות במקום העבודה		9	
בית			10	
עיר			11	
מיקוד			12	
ת.ד.			13	
טלפון			14	
דואר אלקטרוני			15	
טלפון נייד			16	
פקס			17	
שם משרד רואה-חשבון			18	
תאריך התחלה			פרטי התפקיד	19
תאריך סיום				20
כפיפות		21		
הערה		22		

## דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים ותאגידי העזר כנדרש בסעיף 1ד8. 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. (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 המעילה או שווה ערך	7
	סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 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. בשורה 11 יש לדווח על החבויות בגין פרויקטים לאומיים בשותפות המגזר הציבורי עם המגזר הפרטי בשיטת PPP (Public Private Partnership) הכלולות בענף 42 "עבודות הנדסה אזרחית", לאחר "ניכויים" (להלן – "חבויות בגין פרויקטים לאומיים").
13. 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)

אלפי ש"ח

לוח 01

מידע על ריכוזיות חבות ענפית

	סך כל חבויות הציבור	ענף אחר	ענף הבניה	
	03	02	01	
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				<b>אחוז חבות ענפית</b> <sup>2</sup>
11				חבויות בגין פרויקטים לאומיים
12				<b>סך הכל לאחר ניכויים בניכוי חבויות בגין פרויקטים לאומיים</b>
13				<b>אחוז חבות ענפית - בענף הבניה על פי סעיף 5(ב)1 להוראה נב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית"</b> <sup>3</sup>
14				<b>חבות חריגה</b> <sup>4</sup>

<sup>1</sup> הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב-30% או ב-10% בהתאמה

<sup>2</sup> "סך הכל לאחר ניכויים" (שורה 09 טור 01 או 02 לפי העניין) חלקי "סך כל חבויות הציבור" (שורה 01 טור 03) כפול 100.

<sup>3</sup> "סך הכל לאחר ניכויים בניכוי חבויות בגין פרויקטים לאומיים" (שורה 12 טור 01) חלקי "סך כל חבויות הציבור" (שורה 01 טור 03) כפול 100.

<sup>4</sup> בהתאם לסעיף 7 לנב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית"

## הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדים בישראל בלבד, למעט לוח 01 בו יש נתונים גם על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמשה לוחות כדלקמן:
  - לוח 01 : הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור - משרדים בישראל שלוחות חו"ל וחברות בנות.
  - לוח 02 : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור - משרדים בישראל.
  - לוח 03 : יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור - משרדים בישראל.
  - לוח 04 : הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור - משרדים בישראל.
  - לוח 05 : אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי - משרדים בישראל.

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.

### הבהרות

#### לוח 01

7. "יתרת חוב רשומה" בטורים 01, 02 ו-03 :
  - 7.1 ב"מכשירי אשראי חוץ מאזני" - ערך נקוב משוקלל במקדם המרה לאשראי ששימש לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.
  - 7.2 ב"אגרות חוב" - עלות מופחתת.

8. "מחיקות חשבונאיות ברוטו" (טור 11) – מחיקות חשבונאיות שנרשמו ברבעון שהסתיים במועד הדיווח.
9. "גביות" (טור 12) – גביות שנרשמו ברבעון שהסתיים במועד הדיווח.
10. "אשראי לעסקים קטנים- לווים בישראל" - בהתאם להגדרה הרלבנטית המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על שורה זו בנפרד, אם הוא לא מקבץ עסקים קטנים לקבוצה נפרדת במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.
11. "מזה: אומדן לסכום הגביות הצפוי בגין סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי" (שורה 13) - תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח בנפרד על רכיב זה אם הוא אינו כולל אותו באומדן ההפרשה להפסדי אשראי.

## לוח 02

12. בדיווח על אחוזים או שנים - יש לדווח שיעור ממוצע משוקלל או מספר שנים ממוצע משוקלל, לפי יתרת החוב הרשומה.
13. "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות סה"כ" (טור 01): יש לדווח את ממוצע שיעורי ההפסד נטו הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.
- 13.1. בתיקים שבהם נעשה שימוש בשיטה המבוססת על שיעורי הפסד נטו יש לדווח על ממוצע שיעורי ההפסד נטו ששימשו לקביעת ההפרשה.
- 13.2. בתיקים שבהם נעשה שימוש בשיטת PD/LGD, שיעור ההפרשה שידווח יביא בחשבון את רכיבי ה-PD וה-LGD.
14. " ממוצע PD" ו"ממוצע LGD" (טורים 02 ו-03)- הנתונים ידווחו רק על ידי בנקים המשתמשים בשיטת PD/LGD למדידת ההפרשה להפסדי אשראי, או בכל שיטה אחרת האומדת את רכיב הסיכוי לכשל בנפרד מרכיב ההפסד בהינתן כשל. מובהר כי יש לדווח על "ממוצע PD" ועל "ממוצע LGD" הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.
15. "אשראי לעסקים קטנים" (שורה 02) - בהתאם להגדרה הרלבנטית המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על שורה זו בנפרד, אם הוא לא מקבץ עסקים קטנים לקבוצה נפרדת במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

## לוח 03

16. בלוח זה יש לדווח על דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור. תאגיד בנקאי יציין בהערת שוליים (בשורה 18) האם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני או אחרי השפעת בטחונות, וישמור על דיווח עקבי בתקופות עתידיות.

17. קבוצת דירוג פנימית – הערכים בעמודה "קבוצת דירוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.
18. שורה 17 "דירוג ממוצע" – תחושב כממוצע משוקלל של יתרת החוב הרשומה בכל קבוצת דירוג, כדלקמן: קבוצת הדירוג הטובה ביותר תקבל את הערך "1", קבוצת הדירוג הבאה אחריה תקבל את הערך "2" וכן הלאה.
19. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
- 19.1. הסבר תמציתי על מערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
- 19.2. טבלת התאמה בין הדירוגים הפנימיים החדשים לבין הדירוגים הפנימיים הישנים.
- 19.3. הסבר כללי לגבי הקשר בין הדירוגים הפנימיים בדיווח זה לבין סיווגים בדוח הכספי לציבור.
20. "הצגת הדירוגים" (שורה 18) - אם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 18 "1", אם הדירוגים מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח "2".

#### לוח 04

21. "מקדם המרה לאשראי" (טור 02) – מקדם המרה לאשראי ששימש לצורך קביעת הפרשה להפסדי אשראי.
22. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" (שורה 08) - התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג'4.

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 01

הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור (באלפי ₪)

01	02	03	04	05	06	07	08	09	הפרשה להפסדי אשראי				10	11	12					
									יתרת חוב רשומה			סה"כ				הפרשה פרטנית		הפרשה קבוצתית		
									לא בעייתי	בעייתי צובר						הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
										נחות	השגחה מיוחדת									לא בדירוג ביצועי אשראי
																בינוי- לווים בישראל	אשראי מסחרי ללווים בישראל, שאינו לעסקים קטנים:	אשראי לציבור מאזני	התאגיד הבנקאי (משרדים בישראל, ללא סניפי חו"ל)	
																פעילויות בנדל"ן - לווים בישראל				
																שירותים פיננסיים - לווים בישראל				
																מסחרי אחר - לווים בישראל				
																סה"כ				
																				אשראי לעסקים קטנים - לווים בישראל
																				סך הכל אשראי מסחרי - לווים בישראל
																				מזה: אשראי שאין לגביו דוחות כספיים מעודכנים
																				הלוואות לדירור - לווים בישראל
																				אשראי לאנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל
																				פעילות לווים בחו"ל
																				סך הכל
																	מזה: אומדן לסכום הגביות הצפוי בגין סכומים שנמחקו			
																	חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי			
																	פקדונות בבנקים ואשראי לממשלות			
																	אגרות חוב המוחזקות לפדיון			
																	אגרות חוב זמינות למכירה			
																	סך הכל			
																		מכשירי אשראי חוץ מאזני		
																		סך הכל מאזני וחוף מאזני - תאגיד בנקאי		
																		שניתן על ידי חברות בנות שהן תאגידי בנקאיים בישראל	אשראי לציבור מאזני	חברות בנות וסניפי חו"ל
																		שניתן על ידי חברות בנות שהן סולקים בישראל		
																		שניתן על ידי שלוחות בחו"ל (סניפים וחברות בנות)		
																		שניתן על ידי חברות בנות אחרות		
																		פקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב		
																		מכשירי אשראי חוץ מאזני		
																		בניכוי יתרות הדדיות		
																		סך הכל מאזני וחוף מאזני - מאוחד		



ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 02

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור- תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

	יתרת התקופה הממוצעת לפירעון ששימשה לאומדן ההפרשה להפסדי	סך הכל הפרשה קבוצתית	התאמות איכותיות	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות		
				מידע נוסף לגבי תיקים בהם יושמה שיטת PD/LGD		סך הכל
				ממוצע LGD	ממוצע PD	
				ב- %	ב- %	ב- %
	ב- שנים	ב- %	ב- %	ב- %	ב- %	ב- %
	06	05	04	03	02	01
01						אשראי מסחרי, ללא עסקים קטנים - לווים בישראל
02						אשראי לעסקים קטנים - לווים בישראל
03						הלוואות לדיור - לווים בישראל
04						אנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל
05						סך הכל פעילות בישראל של הלווה
06						סך הכל פעילות בחו"ל של הלווה
07						<b>סך הכל</b>



ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 04

הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור - תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

	יתרת הפרשה	מקדם המרה לאשראי	ערך נקוב	
	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	
	03	02	01	
01				אשראי תעודות
02				ערבויות להבטחת אשראי
03				ערבויות לרוכשי דירות
04				ערבויות והתחייבויות אחרות
05				מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
06				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
07				לא ניתן
08				מזה: קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית
09				התחייבויות להוצאת ערבויות
10				אחר
11				סה"כ מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים שאינם ניתנים לביטול בכל תנאי על ידי הבנק
12				סה"כ מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים הניתנים לביטול בכל תנאי על ידי הבנק

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 05

אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי - תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

	יתרת חוב רשומה למועד הדיווח					
	סך הכל	בעייתי		לא בעייתי		
		לא צובר	צובר	לא בדירוג ביצוע אשראי	בדירוג ביצוע אשראי	
		באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	
	05	04	03	02	01	
01						אשראי מסחרי - לווים בישראל
02						הלוואות לדיוור - לווים בישראל
03						אנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל
04						פעילות בחו"ל של הלווה
05						סך הכל

## דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

### תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.  
ב. הדיווח יכול לנתונים על בסיס לא מאוחד של התאגיד הבנקאי.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח החצי שנתי יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

### דרך הדיווח

3. לוח 01: אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה.
4. לוח 02: אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק.

### הרכב הדוח

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

### הגדרות

6. "עסקה הונית", "אשראי למטרת עסקה הונית", "שיעור המימון" ו"מגבלות כמותיות" - כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות" (להלן: "הוראה מס' 323").
7. "הפרשה על בסיס פרטני", "בעייתי", "לא צובר", "נחות", "השגחה מיוחדת" ו"ענפי משק" כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. אשראי ללא זכות חזרה ללווה (Non Recourse) - עסקת אשראי בה לתאגיד הבנקאי אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כביטחון בחוזה או רכוש ספציפי אחר, או כאשר הרכוש המשמש כביטחון הוא הנכס העיקרי של הלווה.
9. "דירוג ממוצע" - יחושב כממוצע משוקלל של האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי בדירוג הלווה (כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח).

## הנחיות ללוח 01

10. כאשר בעסקה מסוימת, הביטחונות המותרים בניכוי (טור 06) גדולים מיתרת האשראי (טור 04), יש לרשום בטור 06 את הביטחונות עד גובה האשראי, כך שטור 07 "יתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון" לא יהיה שלילי.
11. כאשר אשראי ניתן למספר לווים בנפרד לרכישת זכויות הוניות באותו תאגיד או תאגיד שבשליטתו:
- 11.1. כל אשראי ידווח כעסקה נפרדת.
- 11.2. לצורך חישוב "שיעור המימון" יש לחשב את סך האשראי שניתן לאותם לווים ולחלקו בסך עלות הרכישה של כל אותם תאגידים נרכשים.
- 11.3. את "שיעור המימון" שהתקבל יש לרשום בכל אחת מאותן עסקאות הקשורות יחד.
12. כאשר אשראי ניתן למספר לווים שלא בנפרד לרכישת זכויות הוניות באותו תאגיד (בעסקה אחת בה כל לווה רוכש חלק מאותו תאגיד נרכש):
- 12.1. כל האשראי שניתן ללווים ידווח כעסקה אחת, ו"שיעור המימון" יחושב ביחד.
- 12.2. אין רצפה לדיווח על אותם לווים, כלומר יש לכלול בחישוב את כל הלווים גם אם האשראי שניתן נמוך ממחצית מן הסכום המפורט בפסקה להגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" (נב"ת 323) וזאת בתנאי שסך האשראי לכל אותם לווים עולה על הרצפה שנקבעה באותה פסקה.

\*\*\*\*\*

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

לוח 01

אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה<sup>1</sup>

	אשראי העומד בהגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" <sup>2</sup>																
	דירוג ממוצע	מספר עסקאות מדווחות	התחייבויות למתן אשראי למתן עסקה הונית	סכום החריגה (אם קיים) ממגבלות הוראה 323	מזה: יתרת האשראי לרכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר כאשר שיעור המימון עולה על 30%	מזה: יתרת האשראי בהם שיעור המימון:			יתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון (04-06)	ביטחונות מותרים לניכוי לפי סעיף 5 להוראה מס' 313	מזה: ללא זכות חזרה ללווה	סך האשראי המאזני לאחר הפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני		מזה: סיכון אשראי בעייתי	סך האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי	
						מעל 50% עד 80%	מעל 80% עד 100%	מעל 100%									
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
																( אלפי ש"ח )	
01																רכישה עצמית- רכישה או רכישה חוזרת, ע"י הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה.	עסקה הונית- שמטרתה אחת מהבאות: סה"כ
02																רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר	
03																רכישה של כלל הנכסים או חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר	
04																חלוקת הון- תשלום דיבדנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות	
05																	

1 על פי נב"ת 323 "מגבלות על עסקאות הוניות"

2 כולל אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

## דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

לוח 02

אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק<sup>1</sup>:

אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק:							( אלפי ש"ח )
	סך האשראי המאזני לאחר הפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	מזה:			סך האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי	
			סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת	סיכון אשראי מאזני נחות	סיכון אשראי מאזני לא צובר		
	06	05	04	03	02	01	
01							חקלאות
02							כרייה וחציבה
03							תעשייה
04							בינוי ונדלן
05							אספקת חשמל ומים
06							מסחר
07							בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
08							תחבורה ואחסנה
09							מידע ותקשורת
10							שרותים פיננסיים
11							אחר
12							<b>סה"כ</b>

**ענף משק:**

1 יש לדווח על ענף משק של הלווה, גם בעסקאות הוניות מסוג רכישת תאגיד אחר.

המפקח על הבנקים : הוראת הדיווח לפיקוח [7] (2/2022)

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

עמ' 810C-04



## דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

### תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:

- (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת.
- (2) תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי - תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3) עד (ג3) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי. הדיווח של תאגידים אלה יהיה באחריות התאגיד הבנקאי שהינו החברה האם.
- (ב) תאגיד יהיה פטור מדיווח אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
  - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
  - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
  - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד. כאשר תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם יחד עם הדוח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

### מועד הגשת הדוח

2. יש להגיש את הדוח בתוך ארבעה ימים מפרסום הדוח הכספי.

### דיווח על חריגות

3. (א) יש לדווח על חריגות של לווים בעלי חשיפות אשראי גדולות מהמגבלות של הוראה מס' 313 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין" (להלן הוראה 313), בתוך שבעה ימים ממועד החריגה.
- (ב) אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה במועד כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה ויתברר, בדיעבד, שלא הייתה קיימת חריגה, יש לשלוח הודעה על כך.
- (ג) מובהר בזאת כי גם אם החריגה קרתה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח על החריגה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

### דרך הדיווח

4. (א) יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.
- (ב) כל ההודעות לפי הוראת דיווח זו ישלחו למנהל היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.



- (1) לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.
- (2) לווה המהווה חלק מקבוצת לווים מדווחת, אף אם אין הוא עצמו לווה בעל חשיפות גדולות, ואשר חבותו עולה על 1% מהון התאגיד הבנקאי.
- (3) אם חבות הלווים המדווחים השייכים לקבוצה נמוכה מ- 75% מחבות הקבוצה, יש לדווח על לווים נוספים השייכים לקבוצה, כך שסך חבות הלווים המדווחים תעלה על 75% מחבות הקבוצה, אך לא יותר מ- 20 לווים לכל קבוצה. הדיווח על הלווים הנוספים יהיה בהתאם לגודל החבות שלהם, בסדר יורד.
- (4) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בסעיף 5 לעיל, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. מובהר בזאת כי בדיווח על קבוצת לווים, חבות הקבוצה כוללת את חבות סך כל הלווים בקבוצה, ולא רק את חבות הלווים שפורטו בסעיף זה.
- (ב1) אין לדווח על תאגיד בנקאי, שמדווח כחלק מקבוצת לווים בנקאית.
- (ג) תאגיד, שמנהל היחידה למידע ודיווח קבע לגביו סף אחר לדיווח, ידווח על לווים וקבוצות לווים כפי שנקבע ספציפית לגביו.
- (ד) מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הלווים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
- (ה) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף (8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ו) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על ייחוס חבותם ללווים השותפים באותם שותפויות, כאמור בהנחיות למילוי שורה 61 בדיווח.
- (ז) לכל דיווח על חריגות רשאי התאגיד המדווח לצרף דיווח על ההון המעודכן למועד החריגה לצורך קביעת המגבלה לאותו מועד.
- (ח) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תכלול את סיכום החבות של לווים אלו לתאגיד המדווח, בהתאם להנחיות בסעיף 4.(ה) בהוראה 313. הסכומים ברשומה זו עשויים להיות נמוכים מסיכום אריתמטי של חבות אותם לווים שסומנו ע"י התאגיד המדווח כלווים שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
- (ט) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזו, אלא רק על הלווה. כלומר, אם ההחזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.

## הנחיות למילוי לוח 01

7. (א) עבור כל לווה וקבוצת לווים יש לדווח על כל השורות (8-1, 99-12), אלא אם נאמר אחרת. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לקבוצת לווים יחולו גם על רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. עבור לווה המורכב ממספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, אין חובה למלא שורות 16 עד 21.
- (ב) יש למלא את הסכומים בשורות 23-71 המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (ג) הסבר למילוי הדוח:

### נתונים על הלווה:

**שורה 1 - "שם הלווה"**: יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה:  
**חברה ישראלית**: יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.  
**עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל**: יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי של אותו תאגיד.  
**תושב ישראל**: יש לרשום את השם הפרטי באופן מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.  
**מוסד ציבורי**: יש לרשום את השם המלא והמדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").  
**יחיד שהוא תושב חוץ**: יש לרשום את השם המלא והמדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.  
**חברה זרה**: חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות – יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם יהיה מלא ומדויק וירשם באותיות לועזיות.  
**שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים**: יש לרשום את שם השותפות כפי שנמסר על ידה. על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה של לווה כזה, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת שם ומספר מזהה עבורו. לצורך זה יש לפרט לפיקוח את כל הלווים המרכיבים את חבות הלווה האמור. הבנק יהיה ערוך לדווח לפיקוח על הבנקים על פרטי האשראי והחבות של המרכיבים העיקריים של לווה שכזה.

**קבוצת רכישה:** יש לרשום את השם המלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" לפני השם.

**קבוצת לווים בנקאית:** יש לרשום את השם של קבוצת לווים בנקאית לפי שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים: "קבוצה בנקאית".

עבור קבוצת לווים מדווחת אין למלא שורה זו.

**שורה 2 –** "שם משפחה של הלווה": יש לרשום את שם המשפחה של הלווה רק עבור יחיד תושב ישראל.

**שורה 3 –** "תאריך לידה של הלווה": יש לרשום את תאריך הלידה של הלווה בפורמט: DD\MM\YY רק עבור יחיד תושב ישראל.

**שורה 4 –** "מספר מזהה של הלווה": יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי. לגבי יחידים תושבי ישראל יש לרשום את מספר הזיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת. לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, יש לרשום מספר מזהה כאמור בצו איסור הלבנת הון. לגבי מוסד ציבורי יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי שעי"מ. לגבי שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים יש לרשום את מספר מע"מ, אם קיים, אחרת (כולל קבוצות רכישה וקבוצות לווים בנקאיות) יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

עבור קבוצת לווים מדווחת אין למלא שורה זו.

**שורה 5 –** "שם קבוצת הלווים": זיהוי קבוצת הלווים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. ברוב המקרים יעמוד בראש קבוצת לווים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת הלווים יהיה כשם האדם הפרטי (ראה הנחיות לשורה 1) השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת". במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלווים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת". כאשר בראש הקבוצה עומד יותר מאדם אחד שם הקבוצה יורכב משמות כל השולטים, לפי סדר הא"ב, כשלפניהם המילה "קבוצת". לדוגמה, קבוצה בראשות אברהם לוי, יצחק כהן ויוסף מור תיקרא "קבוצת כהן יצחק, לוי אברהם ומור יוסף".

למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לווים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלווים.

קבוצת לווים נשלטת תקרא: "קבוצת לווים נשלטת".

רשומת סיכום הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תקרא "לווים מעל 10% מההון".

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שהינם חלק מקבוצת לווים.

**שורה 6 –** "מספר מזהה של קבוצת הלווים": כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה למידע ודיווח, יש להמשיך ולהשתמש בו.

אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה למידע ודיווח לקבלת מספר מזהה.

המספר המזהה של קבוצת לווים נשלטת יהיה: 888XXXXXXY, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח ו-Y היא ספרת בקורת.

המספר המזהה של רשומת סיכום חבות הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי יהיה: 9999XXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שהינם חלק מקבוצת לווים.

עבור לווים השייכים ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, יש לרשום "11111111".

**שורה 7** – "סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים": עבור כל לווה המהווה חלק מקבוצת לווים יש לרשום את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם קיימת יותר מסיבה אחת יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אם הלווה שייך ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הלוויים השונות נובעת מסיבות שונות, יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שאינם חלק מקבוצת לווים מדווחת. **שורה 8** – "ענף משק": יש לרשום ענף משק אחד שהוא ענף הפעילות העיקרי. סיווג הענפים יהיה בהתאם לסיווג הענפים ב"דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" - הוראה מספר 831 להוראות הדיווח לפיקוח. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בענף בנוי ונדל"ן.

יש לדווח בפירוט של לפחות 2 הספרות הראשונות של הענף, למעט המקרים שחובה בהם לדווח בפירוט של 3 או 4 ספרות.

כאשר ניתן לקבוע ענף משק עבור קבוצת לווים מדווחת, יש להפעיל עבודה את אותם קריטריונים כמו עבור לווה.

**שורות 9-11** – אין חובה למלא את פרטי הזיהוי בשורות אלו. מובהר בזאת כי תאגיד בנקאי יכול להשתמש בשורות אלה לפרטי זיהוי אחרים כרצונו.

**שורה 12** – "סיווג הלווה": בשורה זו יש לסמן קודים כמפורט בנספח ג'.

**שורה 13** – "שייכות ללוויים שחבותם מעל 10% מההון": אם נכלל בין הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, יש לסמן את הספרה 9. בכל מקרה אחר יש להשאיר שורה זו ריקה.

**שורה 14** – "איש קשור": איש קשור, כהגדרתו בהוראה מס' 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין", יסומן על פי הקודים המופיעים בהוראה 815 להוראות הדיווח לפיקוח – "דוח חצי שנתי על אנשים קשורים" בלוחות 01 עד 04. בכל מקרה אחר יש לסמן בקוד 900.

**שורה 15** – "דירוג אשראי": יש לדווח על דירוג האשראי של הלווה כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי ללווה יש לרשום "NA". במועד הדיווח לסוף שנה יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את טבלת דירוג האשראי המשמשת את התאגיד המדווח. אם במהלך השנה בוצעו שינויים בטבלת הדירוג יש לשלוח את טבלת הדירוג החדשה, במועד הדוח הראשון שלגביו היא מיושמת.

**שורה 16** – "סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את סך האשראי

הבנקאי שניתן ללווה על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

**שורה 17** – "סך מאזן על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את סך המאזן על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

**שורה 18** – "הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים הסקורים על ידי רואה חשבון יש לקחת את הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

**שורה 19** – "רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי המיוחס לבעלי המניות מפעולות שוטפות, לאחר מס, לפני סעיפים מיוחדים, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. **שורה 20** – "רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי מפעולות שוטפות, לפני מס ולפני הוצאות מימון, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה.

**שורה 21** – "תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 16 עד 18": בשורה זו יש לרשום את תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 16 עד 18 לעיל.

**שורה 22** – "מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור": מספר המדרגה בה מופיע הלווה בביאור 4 ג' "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" להוראות הדיווח לציבור. סכום סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי המוצגים בשורות 28 ו-43 להלן ועל פיו מוצג הלווה בביאור 4 ג' במדרגה המתאימה.

יש לציין את מספר המדרגה שבה הלווה סווג בדוחות הכספיים לציבור כפי שרשום בעמ' 24-669 בהוראות הדיווח לציבור. יש לרשום את מס' המדרגה בשתי ספרות (01). כאשר כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה המדווח של כל אחד מהלווים הללו את הספרה "1" (מדרגה 9 תסומן "109" ומדרגה 17 תסומן "117"). כאשר לא כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה של כל אחד מהלווים המדווחים את הספרה "9" (מדרגה 6 תסומן "906" ומדרגה 14 תסומן "914"). עבור קבוצת לוויים יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליה הייתה מסווגת קבוצת הלווים אילו היה נדרש לסווג לביאור 4 ג' גם קבוצות לוויים. עבור קבוצת לוויים יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "7". עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור", כגון אשראי למדינה שאינה OECD, יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליו היה מסווג אילו היה נדרש לכלול בביאור 4 ג' גם לוויים

כאלו. עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור" יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "4".

#### **נתונים על סיכון האשראי המאזני:**

**שורה 24** – "השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את השקעות התאגיד הבנקאי באגרות חוב, מניות וניירות ערך אחרים של הלווה.  
**שורה 25** – "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (עלות השיחלוף) (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC שנכללה בסעיף נכסים אחרים.

**שורה 26** – "סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי" – מסכם את שורות 22 עד 25.

**שורה 27** – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי מאזני.

**שורה 28** – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי" – שורה 26 פחות שורה 27 (28=26-27).  
**שורה 33** – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" שורה 28 פחות שורה 32 (33=28-32).

סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני יפורט לפי מגזרי הצמדה בשורות 34 עד 36.

**שורה 37** – "מזה סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את סך כל סיכון האשראי המאזני על בסיס לא מאוחד, לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

**שורה 38** – "מזה אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בשורה זו יש לרשום את סך כל האשראי שניתן ללווה עצמו (ורק ללווה עצמו) והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה ללווה".

**שורות 39 ו- 59** – "יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני" ו-"יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני", בהתאמה. בשורות אלו יש לרשום את סך כל ההפרשה על בסיס קבוצתי שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלווים בגין סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, בהתאמה.

**שורות 40 ו- 60** – "מזה יתרת ההפרשה נוספת": בשורה זו יש לרשום את סך כל ההפרשה הנוספת שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלווים לצורך הוראה מס' 315 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין". הפרשה נוספת שאינה מיוחסת ללווה ספציפי, כגון הפרשה בגין "ריכוזיות חבויות ענפית", יש לייחס ללווים שגרמו לחריגה, כלומר, ללווים בגינם ניתן האשראי האחרון שגרם לחריגה. אין לרשום בשורה זו את ההפרשה הכללית.

#### **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 41.

**שורה 42** – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 43.

**שורה 48** – "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" – שורה 43 פחות שורה 47 (48) = (43-47). יינתנו לו פירוטים לפי הנדרש בשורות 49 עד 58.

**שורה 49** – "עסקאות בנגזרי OTC": בסעיף זה יש לכלול את הנדרש על פי פסקאות (א) ו-(4) להגדרת חבות, למעט אופציות שלא קוזזו.

**שורה 51** – "אופציות שכתב הלווה": בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו. אין לדווח על סכומים שנכללו בהתחייבויות למסלקת מעו"ף בגין אופציות שנכתבו ושנכללו בשורה 50.

### נתונים על חבות:

**שורה 61** – "סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" יהיה שווה לסך כל סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (שורה 33) בצרוף סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני. (שורה 48).

**שורה 63** – "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 64** - "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 66** – "ניכויים": יש למלא את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.

**שורה 69** – "חבות נטו": חבות ברוטו פחות הניכויים (65-66=69).

**שורה 70** – "מזה חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את החבות נטו על בסיס לא מאוחד.

**שורה 71** – "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה),

לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, עם זכות חזרה לאותם לוויים אחרים, ואשר אינו נכלל בחבות הלווה (או הקבוצה) המדווח. בשלב זה ייכלל רק אשראי הגבוה מהרצפה שנקבעה בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

### **נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכח מהחבות:**

בשורות 72 - 99 יש לדווח על סכום הביטחונות, ועל השווי לביטחון לאחר הפחתת המרווחים שמחשב התאגיד הבנקאי עבור כל סוג של ביטחון. השווי לביטחון לאחר הפחתת מרווחי הביטחון יהיה זה שלגביו נרשם שעבוד/משכון בדוח אובליגו וביטחונות אחרון, ובלבד שהשעבוד/משכון תקפים ליום הדיווח.

בשורות 72 - 98 יש לדווח רק על ביטחונות שאינם עומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313.

שורות 72 עד 94 יכללו את כל הביטחונות של הלווה הניתנים לכימות. בשורות 72 עד 97 אין לכלול ביטחונות בגין חבות שנכללה בשורה 63. **שורה 84** – "פרויקטים בליווי פיננסי – שווי לביטחון": ביטחונות בפרויקטים בליווי פיננסי בבנייה למכירה – לענף הבנייה בלבד:

1) כאשר הקבלן עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט שלגביו, לפי דוח החשיפה לאחר מרווחי הביטחון, השווי לביטחון גדול מסכום האשראי וסיכון האשראי לפרויקט, ידווח סכום האשראי וסיכון האשראי.

2) כאשר הקבלן לא עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט ידווח השווי לביטחון כסכום האשראי וסיכון האשראי פחות הגירעון הצפוי.

**שורה 91** – "סך כל השווי לביטחון": שורה זו תסכם את סך כל הביטחונות לפי השווי לביטחון בשורות 73, 75, 77, 79, 81, 83, 84, 86, 88 ו-90.

**שורה 92** – "מזה שווי לביטחון במט"ח": מובהר בזאת שביטחונות בנדל"ן לא יחשבו כביטחונות במט"ח, בין אם הנדל"ן נמצא בישראל ובין אם הוא נמצא מחוץ לישראל.

**שורה 93** – "מזה מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": מניות כביטחון בגין האשראי הרשום בשורה 38.

**שורה 94** – "מזה בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בטחונות אחרים שאינם מניות בגין האשראי הרשום בשורה 38.

**שורה 95** – "ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום יש לרשום "1".

**שורה 96** – "ערבויות צד שלישי - אחרים": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי מוגבלות בסכום, כשהצד השלישי אינו המדינה או בנק יש לרשום "1".

**שורה 97** – "שעבוד שוטף": כאשר קיים שעבוד שוטף יש לרשום "1".

**שורה 98** – "ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 63": יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.  
**שורה 99** – "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": בשורה זו יש לרשום את הזמן הממוצע ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

#### הנחיות למילוי לוח 02

8. (א) עבור כל קבוצת לוויים מדווחת (בעלת קוד "סיווג לווה" 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט ברשימה את כל הלוויים בתאגיד המדווח השייכים לקבוצת הלוויים, בהתאם למתכונת בלוח זה. לווה הנכלל ביותר מקבוצת לוויים אחת ידווח יותר מפעם אחת - כמספר קבוצות הלוויים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה חבותו.
- (ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 07 את הסיבה להכללתו בקבוצת לוויים, לפי הקודים המפורטים בנספח ב'.
- (1ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 08 את סיווג הלווה כמפורט בנספח ג'.
- (ד) עבור כל לווה יש למלא בטור 09 את חבותו נטו כפי שהופיעה בשורה 69 בלוח 01, ולגבי לוויים שלא דווחו בלוח 01 – יש למלא את החבות נטו לפי אותם קריטריונים.

**נספח א'**

**רצפות דיווח**

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מיליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מיליוני ש"ח)	בנקים ותאגידי אחרים:
*200,000		5,000	
*40,000	5,000	1,000	
20,000	1,000	250	
8,000	250	100	
4,000	100		

\* בתנאי שסך סיכון האשראי המדווח הוא לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק.

**נספח ב'**

**סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 7**

קוד	סיבת הכללת הלווה בקבוצת הלווים
1	שליטה.
2	החזקה ללא שליטה.
3	ערבות.
4	תלות מסחרית.
5	יציבות פיננסית אחרת.
6	קביעת המפקח.

נספח ג'

סיווג הלווים - שורה 12

	<u>קוד</u>
<u>סיווג הלווה</u>	
קבוצת לוויים.	01
בוטל.	02
יחיד שהינו תושב ישראל.	03
חברה.	04
תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם השותפויות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל.	05
קבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי.	06
שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף.	08
קבוצת לוויים נשלטת.	09
רשומת סיכום החבות של הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח.	10
קבוצת לוויים בנקאית.	11
יחיד שהינו תושב חוץ.	13
חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל.	14
רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן.	24
גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שע"מ.	50
קבוצת רכישה.	97
לווה המורכב מ"מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור... " על פי הגדרת לווה בהוראה 313.	98
אחר.	99

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

סכומים מדווחים  
אלפי ₪

קב' לווים	לווה	לווה		
			1	שם הלווה
			2	שם משפחה של הלווה
			3	תאריך לידה של הלווה
			4	מס' מזהה של הלווה
			5	שם קבוצת הלווים
			6	מספר מזהה של קבוצת הלווים
			7	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים (על פי נספח ב')
			8	ענף משק
			9	מספר סניף
			10	מספר תיק
			11	מספר חח"ד
			12	סיווג הלווה (על פי נספח ג')
			13	שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון
			14	איש קשור
			15	דירוג אשראי
			16	סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי
			17	סך מאזן על פי דוח כספי
			18	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
			19	רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
			20	רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי
			21	תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 14 עד 16
			22	מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור
			23	ס"כ האשראי (בחשבונות הלקוח) לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי
			24	השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")
			25	התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (פסקה (א)4) להגדרת "חבות")
			26	סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי
			27	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			28	סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי (24-25=26)
			29	מזה: סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
			30	סיכון אשראי מאזני נחות
			31	סיכון אשראי מאזני לא צובר
			32	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			33	סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (26-30=31)
			34	מזה: סיכון אשראי מאזני לא צמוד
			35	סיכון אשראי מאזני צמוד מדד
			36	סיכון אשראי מאזני במט"ח וצמוד מט"ח
			37	מזה: סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד
			38	מזה: אשראי ללא זכות חזרה ללווה
			39	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני
			40	יתרת ההפרשה הנוספת

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים  
אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לוחים		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני לא צובר
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)
			49	מזה: עסקאות בנגורי OTC
			50	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה (5) להגדרת חבות)
			51	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)
			52	ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 30%
			53	ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 10%
			54	ערבויות להבטחת מט"י
			55	ערבויות להבטחת מט"ח
			56	אשראי תעודות מט"י
			57	וערבויות אחרות מט"ח
			58	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה (6) להגדרת "חבות")
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			60	יתרת ההפרשה הנוספת
			61	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)
			62	ערבויות לצד שלישי (פיסקה (8) להגדרת "חבות")
			63	תוספות בגין שותפויות
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313
			65	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)
			66	ניכויים
			67	מזה: בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף
			68	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים
			69	חבות נטו (63-64=67)
			70	מזה: חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד
			71	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות
			72	פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום
			73	פיקדונות בתאגיד בנקאי - שווי לביטחון
			74	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי
			75	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי לביטחון
			76	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי
			77	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי לביטחון
			78	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי
			79	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי לביטחון
			80	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - סכום
			81	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - שווי לביטחון
			82	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - סכום
			83	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - שווי לביטחון
			84	פרויקטים בלוויי פיננסי - שווי לביטחון
			85	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי
			86	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי לביטחון
			87	שעבוד קבוע: אחר - שווי
			88	שעבוד קבוע: אחר - שווי לביטחון
			89	דוקומנטים יצוא או יבוא - סכום
			90	דוקומנטים יצוא או יבוא - שווי לביטחון
			91	סך כל השווי לביטחון (71+73+75+77+79+81+82+84+86+88=89)
			92	מזה: שווי לביטחון במט"ח
			93	מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			94	מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			95	ערביות צד שלישי ללא הגבלת סכום
			96	ערביות צד שלישי: אחרים
			97	שעבוד שוטף
			98	ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 61
			99	זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן





## דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על קבוצות בנקאיות כולל בנקים עצמאיים ולרבות בנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.
- (ג) יש לדווח על לווה בעל חוב בארגון מחדש של חוב בעייתי - לווה, או קבוצת לווים בנקאית כהגדרתם בהוראה 313, ואשר יתרת הקרן החוזית של החוב לפני הארגון מחדש עולה על 20 מיליוני ש"ח.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדיווח הרבעוני יש להגיש לא יאוחר מעשרה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו היא כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.

### הנחיות למילוי לוחות 01 – 02

5. שורות 01–09 : יש למלא בהתאם להנחיות למילוי לוח 01 בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 810D "חשיפות אשראי גדולות" כדלקמן:  
שורות 01-06 – ימולאו לפי שורות אלה בהוראה 810D .  
שורות 07-09 – ימולאו לפי השורות 10, 12, 13 שבהוראה 810D בהתאמה.

## הנחיות למילוי לוח 01

6. חובות בעייתיים בארגון מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח - יש לדווח על היתרות למועד הארגון מחדש.
7. נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני - הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות בהוראה 313.
8. שורות 24 – 25 "סך כל שווי לביטחון לפני/אחרי הארגון מחדש", בהתאמה. יש לדווח על שווי לביטחון כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 810D "חשיפות אשראי גדולות" (שורה 89), לרבות ביטחונות שנתן הלווה, העומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313 (שורה 64).

## הנחיות למילוי לוח 02

9. חובות בעייתיים בארגון מחדש שבוצעו וכשלו - חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור. יש לדווח על היתרות לסוף התקופה.

**דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)**

לוח 01 - חובות<sup>1,2</sup> בעייתיים וסיכון אשראי חוץ מאזני בארגון מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח

אלפי ש"ח

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 (על פי נספח ב')
		6	ענף משק
		7	סיווג הלווה (על פי נספח ג')
		8	איש קשור
		9	דירוג אשראי
		10	יתרה קרן חוזית של חוב לפני הארגון מחדש
		11	יתרה קרן חוזית של חוב לאחר הארגון מחדש
		12	יתרת חוב רשומה לפני הארגון מחדש
		13	יתרת חוב רשומה לאחר הארגון מחדש
		14	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי לאחר הארגון מחדש
		15	יתרת חוב שאורגנה מחדש, נטו (15 = 14 - 13)
		16	מחיקה חשבונאית בגין הארגון מחדש
		17	הוצאה להפסדי אשראי בגין הארגון מחדש
		18	סיכון אשראי חוץ מאזני לפני הארגון מחדש
		19	סיכון אשראי חוץ מאזני לאחר הארגון מחדש
		20	ממוצע משוקלל של שיעור הריבית לפני הארגון מחדש (באחוזים)
		21	ממוצע משוקלל של שיעור הריבית לאחר הארגון מחדש (באחוזים)
		22	ממוצע משוקלל של התקופה החוזית הנותרת לפירעון לפני הארגון מחדש (בשנים)
		23	ממוצע משוקלל של התקופה החוזית הנותרת לפירעון לאחר הארגון מחדש (בשנים)
		24	סך כל שווי לביטחון לפני הארגון מחדש
		25	סך כל שווי לביטחון לאחר הארגון מחדש

(1) אשראי לציבור אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) למועד הארגון מחדש.

**דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)**

לוח 02 - חובות<sup>1</sup> בעייתיים בארגון מחדש שבוצעו וכשלו<sup>2</sup>

אלפי ש"ח

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 (על פי נספח ב')
		6	ענף משק
		7	סיווג הלווה (על פי נספח ג')
		8	איש קשור
		9	דירוג אשראי
		10	תאריך בו בוצע הארגון מחדש
		11	יתרה קרן חוזית של החוב
		12	יתרת החוב רשומה
		13	מזה: בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
		14	בפיגור של 90 ימים או יותר
		15	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		16	יתרת חוב, נטו (16 = 15 - 12)
		17	מחיקה חשבונאית שנרשמה במהלך הרבעון
		18	הוצאה בגין הפסדי אשראי שנרשמה במהלך הרבעון

(1) אשראי לציבור אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו

או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, יתרות למועד הדיווח.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב

בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור

## דוח רבעוני על שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים

### תחולה

1. חובת דיווח זה חלה על כל התאגידים הבנקאיים ועל תאגידי החזקה הבנקאית, אשר ידווחו באמצעות התאגידים הבנקאיים הנשלטים על ידם.

### מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש לא יאוחר מהיום ה-20 לחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר. הדיווח יתייחס לשיעור שמותר לכל אחד מהמשקיעים המוסדיים הקשורים להחזיק באמצעי שליטה של תאגידים בנקאיים אחרים ברבעון המתחיל ב-1 בינואר, 1 באפריל, 1 ביולי ו-1 באוקטובר לפי הענין.

### דרך הדיווח

3. יש לדווח על גבי הטופס שדוגמתו מצורפת בזה.

### הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן החוק).

### הנחיות כלליות

5. (א) שיעורי החזקה באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי אחר יחושבו על פי סעיף 27ג (ג) לחוק.  
(ב) מספר התאגיד הבנקאי יהיה הסימול שלו (כמפורט בעמ' 1,2-896). המספר המזהה של תאגיד החזקה הבנקאית ושל המשקיע המוסדי הקשור יהיה המספר ברשם החברות.  
(ג) הדיווח על שיעור האחזקה המותר יהיה באחוזים עם דיוק של 3 ספרות אחרי הנקודה.



## מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח השנתי יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי.

### דרך הדיווח

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

### הבהרות כלליות

4. הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

### הגדרות

5. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני – יש לדווח על סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ומכשירים נגזרים.
6. סיכון אשראי בעייתי וסיכון אשראי לא צובר – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
7. סינדיקציה של הלוואה – כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.
8. תאגיד בנקאי, גוף מוסדי – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
9. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, סעיף 21 "העברות ושירות של נכסים פיננסיים לפי תקן חשבונאות אמריקאי 166", אלא אם כן נאמר אחרת.

### הבהרות ללוח

#### מכירת סיכון אשראי עמודות 01 – 05

10. מכירת סיכון אשראי – מכירה חשבונאית כהגדרתה בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור.
11. סיכון אשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי – לרבות החלק שנשמר בידי התאגיד הבנקאי במכירת סיכון האשראי, זכויות מוטב אחרות בסיכון אשראי שנמכר, נכסי והתחייבויות שירות.
12. עמודות 01 – 03 :



- 12.1. יש לדווח על עסקאות מכירת סיכון אשראי שבוצעו בשנה המדווחת.
- 12.2. עמודה 01: "יתרת סיכון האשראי שנמכר השנה" - יש לדווח על היתרה (החלק שנמכר) במועד המכירה.
13. עמודות 02 – 03: "סך הכול רווח (הפסד) בגין המכירה השנה", ו"יתרת סיכון האשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירות השנה", בהתאמה – יש לדווח על היתרות נכון למועד המכירה.
14. עמודה 04: "יתרת סיכון האשראי שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירה" – יש לדווח על יתרה לסוף השנה של סיכון האשראי שנשמר וטרם נפרע בגין מכירות שבוצעו השנה ובשנים קודמות.
15. עמודה 05: "יתרת סיכון האשראי שנמכר אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות" – יש לדווח על יתרה לסוף השנה של סיכון האשראי שטרם נפרע, אשר, נמכר השנה ובשנים קודמות, ובלבד שהתאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות לאחר מכירתו.

סינדיקציות של הלוואות עמודות 06 – 09

16. עמודות 06 – 07: יש לדווח על יתרות סיכון האשראי במועד יצירת הסינדיקציה בגין עסקאות סינדיקציה שבוצעו בשנה המדווחת, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי.
17. עמודה 08 – 09: יש לדווח על יתרות לסוף השנה של סיכון האשראי שטרם נפרע בגין עסקאות סינדיקציה שבוצעו השנה ובשנים קודמות, ובלבד שהתאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי.

## מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנת)

אלפי ש"ח

לוח 01

מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות\*<sup>1</sup>

	סינדיקציות של הלוואות				מכירת סיכון אשראי*						
	יתרה לסוף שנה		עסקאות סינדיקציה שבוצעו השנה		יתרה לסוף שנה		עסקאות מכירת סיכון אשראי* שבוצעו השנה				
			למועד יצירת הסינדיקציה				למועד המכירה				
	מזה: חלקו של התאגיד הבנקאי	יתרת סיכון האשראי* בעסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי	מזה: חלקו של התאגיד הבנקאי	סך סיכון האשראי* בעסקאות הסינדיקציה שבוצעו השנה שהתאגיד הבנקאי נותן עבורן שירות מהותי	יתרת סיכון האשראי* שנמכר אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	יתרת סיכון האשראי* שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירה	יתרת סיכון האשראי* שנשמר בידי התאגיד הבנקאי לאחר המכירות השנה	סך הכול רווח בגין (הפסד) המכירה השנה			
9	8	7	6	5	4	3	2	1			
01										בינוי	סיכון אשראי* מאזני
02										פעילות בנדל"ן	
03										שירותים פיננסיים	
04										מסחרי - אחר	
05										סך הכול מסחרי	
06										הלוואות לדיור	
07										אנשים פרטיים	
08										סך הכול	
09										סיכון אשראי* חוץ מאזני	
10										סך הכול סיכון אשראי*	
11										מזה: סיכון אשראי בעייתי	
12										סיכון אשראי לא צובר	
13										תאגידים בנקאיים	נמכר ל - או מוחזק על ידי
14										גופיים מוסדיים	
15										סיכון אשראי* בגין פעילות חו"ל	

\* סיכון אשראי למעט, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ומכשירים נגזרים.  
 (1) לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (02/2022)

מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנת) [2] (02/2022)

עמ' 3- 817

## דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי

### תחולה

1. חובת הדיווח חלה על כל התאגידיים הבנקאים. תאגיד בנקאי, שלא קיבל את כל המידע הנדרש לפי ההוראה ממחזיקי אמצעי השליטה בו, יפנה בכתב ליחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים ויציין את שם המחזיק ופרטיו ואת סוג המידע החסר.

### מועד הגשת הדוח

2. (א) את הדוח השנתי יש להגיש ביום 15 באפריל של כל שנה. הדוח יתבסס על נתונים ליום 31 למרץ של אותה שנה.
- (ב) את הדוח המיידית, כמפורט בסעיף 9 להלן, יש להגיש בתוך 7 ימים ממועד השינוי / האירוע.

### הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משלושה חלקים כדלהלן:
  - חלק א': לוח 01 - המחזיקים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי.
  - לוח 02 - חלוקת מניות הגרעין והמניות העודפות, שבהחזקת בעלי היתר השליטה.
  - חלק ב': עץ החזקות.
  - חלק ג': רשימת הדירקטורים בתאגיד המחזיק מעל 2.5% (או מעל שיעור שקבע הנגיד) מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית. חלק זה ידווח רק בהתקיים שני תנאים מצטברים כלהלן:
    - (1) אין שולטים בתאגיד המחזיק.
    - (2) כל מחזיקי אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי/תאגיד החזקה בנקאית אינם בעלי היתר שליטה.

### דרך הדיווח

4. (א) חלקים א' ו-ג' יוגשו כקובץ Excel. מתכונת הדיווח לחלק א' מצ"ב. חלק ב' ידווח כקובץ במתכונת הרצויה לכם.
- (ב) הקבצים ידווחו באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. השם שיש לתת לקובץ: MYXX0501 כאשר:
  - M – חודש הדיווח (A עד L, לדוגמה: דיווח לחודש מרץ יסומן באות C). הסימון לפי סוג הקובץ. לדוגמה: קובץ WORD יסתיים ב- DOC.
  - Y – שנת הדיווח (לדוגמה: שנת 2012 תסומן בספרה 2).
  - XX – קוד הבנק.
- (ג) הדוח המיידית יוגש בהרכב ובמדיה בהם מוגש הדוח השנתי.

**הגדרות (4/05)**

5. (א) משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן החוק).
- (ב) בעל היתר שליטה - מי שקיבל היתר שליטה בתאגיד בנקאי, לפי סעיף 34(ב) לחוק, מנגיד בנק ישראל (להלן הנגיד);
- (ג) בעל היתר החזקה - מי שקיבל מהנגיד היתר החזקה מעל 5% מאמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, לפי סעיף 34(א) לחוק.
- (ד) בעל עניין - כמשמעותו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

**הנחיות לחלק א' (לוחות 01-02) (4/05)**

6. (א) **סעיף א' - בעלי היתר שליטה וסעיף ב' - בעלי היתר החזקה** – בסעיפים אלו ייכללו רק:
- (1) מי שקבלו היתר - יש לדווח הן על החזקתם הישירה והן על העקיפה;
- (2) החברות הנשלטות על ידי בעלי ההיתר, בתנאי שהן מחזיקות ישירות בתאגיד הבנקאי.
- כאשר ניתן יותר מהיתר אחד, יש לערוך סיכום ביניים לכל המופיעים בכל היתר.
- (ב) **סעיף ג' - בעלי עניין** – בסעיף זה יש לדווח בנפרד על בעלי עניין שאינם בעלי היתר שליטה או החזקה.
- (ג) **סעיף ד' - מחזיקים מעל 2.5%** - בסעיף זה ידווח תאגיד בנקאי, שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם בעלי היתר שליטה, על מי שמחזיק בו מעל 2.5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה, או על מי שמחזיק בו מעל שיעור החזקה נמוך יותר כפי שקבע הנגיד לגבי תאגיד בנקאי מסוים.
- (ד) **סעיף ה' - אחרים** – בסעיף זה יש לדווח בשורה אחת על המחזיקים אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי שלא דווחו בסעיפים א'-ד' בלוח 01.
- (ה) **שם ומספר מזהה** - יש לדווח על שם ומספר מזהה של המחזיק באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, כפי שנקבע בהנחיות בסעיף 7(ג) להוראה 810D.
- (ו) **החזקה ישירה והחזקה עקיפה באמצעות** - יש לדווח בשורות נפרדות על החזקה ישירה ועל החזקה עקיפה. כאשר החזקה ישירה, יש לסמן "+" בטור "החזקה ישירה". כאשר החזקה עקיפה, יש להשאיר את הטור "החזקה ישירה" ריק ולמלא את הטור הבא: "החזקה עקיפה באמצעות". יש לפרט את הגורמים אשר באמצעותם מחזיקים את אמצעי השליטה. על מנת למנוע כפילות, ימולאו טורי: "מניות ע"נ בש"ח" רק בדיווח על החזקה ישירה.
- (ז) הדיווח יחול גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, כערובה לחיוב, למעט אם המחזיק הוא תאגיד בנקאי. אמצעי שליטה, המוחזקים כערובה לחיוב, צוייניו בהערה ללוח 01.

- (ח) **מניות ע"נ בש"ח** - סך כל ע"נ מניות בש"ח (לסוגיו השונים) יהיה שווה לסך כל הון המניות המונפק והנפרע שפורסם בדוח הכספי לציבור ליום 31 בדצמבר של השנה שקדמה לשנת הדיווח, בתוספת שינויים (אם חלו) ברביע הראשון של שנת הדיווח. אם חלו שינויים כאמור, יש לדווח עליהם בנפרד במכתב שיצורף לדיווח.
- (ט) **שיעור החזקה במינוי דירקטורים** - בנוסף על שיעור החזקה במינוי דירקטורים, הנובע מהחזקה במניות ע"נ המקנות זכויות אלו, יש לדווח בהערה גם על מספר הדירקטורים, מתוך סך הדירקטורים בתאגיד הבנקאי, הממונים לפי הסכם הצבעה או הסכם שיתוף פעולה בין בעלי המניות.
- (י) חישוב אחוז החזקה כאשר החזקה נעשית בצורה עקיפה:
- (1) **שיעור החזקה בזכויות הצבעה** - שיעור החזקה באמצעות תאגידים נשלטים ייחשב כשיעור האחרון בשרשרת החזקות בתוספת שיעור החזקה הישירה;
- (2) **שיעור החזקה בהון** - כלומר בזכויות לדיבידנד ובזכויות בפירוק - השיעור ייחשב לפי מכפלת שיעורי החזקה בשרשרת האחזקות.
- (יא) **שיעור החזקה בדילול מלא** - לגבי כל החזקה חישוב החזקה ייעשה בהנחה של המרת כל ההתחייבויות ההמירות מכל הסוגים האמורים להלן: כתבי התחייבות המירים, תקבולים על חשבון מניות (כולל תקבולים על חשבון כתבי אופציה), התחייבויות הבנק להקצאת זכויות וכו'. כאשר אין לתאגיד הבנקאי התחייבויות כאמור לעיל, יש לציין זאת בטורים המתאימים.

## הנחיות נוספות ללוח 02 :

- (יב) כאשר בהיתר השליטה נקבע גרעין שליטה או שיעור מזערי של אמצעי שליטה שעל בעלי ההיתר להחזיק:
- (1) יש לדווח בלוח 02 על חלוקת המניות, שבהחזקת כל אחד מבעלי היתר השליטה, למניות הגרעין (השיעור המזערי) ולמניות העודפות (ההפרש בין שיעור אמצעי השליטה המוחזק בפועל לשיעור המזערי), כמפורט בלוח. הבחנה זו תעשה לגבי סך כל החזקתו הישירה והעקיפה של כל בעל היתר בנפרד וגם לגבי סך כל בעלי ההיתר. בלוח ידווחו כל בעל היתר והתאגידים בשליטתו המחזיקים ישירות בתאגיד הבנקאי. שיעור החזקה בהון יהיה שיעור החזקה הישירה.
- (2) אם כתוצאה מהנפקת מניות, מימוש אופציות או כל סיבה אחרת ירד שיעור החזקה במניות גרעין השליטה מהשיעור המזערי שנקבע בהיתר, ישלח התאגיד הבנקאי דיווח מיידי על כך.

## הנחיות לחלק ב' (עץ החזקות) (4/05)

7. (א) יש לדווח על כל המחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי שדווחו בחלק א' לוח 01, ולהראות את החזקתם הישירה והעקיפה במתכונת "עץ שליטה".

- (ב) תאגיד בנקאי שלפחות אחד ממחזיקי אמצעי השליטה בו הוא בעל היתר שליטה :
- (1) יש להתחיל את עץ ההחזקות בבעלי ההיתר (שליטה או החזקה) ולאחר מכן לכלול את כל החברות שבאמצעותן בעלי ההיתר מחזיקים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי.
  - (2) לגבי כל תאגיד שמחזיק מעל 5% מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, יש לכלול בעץ ההחזקות גם את כל מי ששולט בתאגיד וכן את כל מי שמחזיק בתאגיד 5% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו. (מובהר בזאת כי האמור לעיל חל גם לגבי תאגידים באמצעותם מחזיק בעל היתר השליטה באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי).
  - (3) אם המחזיק מעל 5% בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, פועל כשלוח או כנאמן עבור גורם אחר, יש לציין עבור מי הוא פועל, בהערה לעץ החזקות.
- (ג) תאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם בעלי היתר שליטה :
- (1) לגבי כל תאגיד שמחזיק מעל 2.5% (או מעל השיעור שקבע הנגיד ; להלן התאגיד) מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, יש לכלול בעץ ההחזקות גם את כל מי ששולט בתאגיד, ואם אין בו שולטים אזי את המחזיקים בתאגיד 10% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה.
  - (2) אם המחזיק מעל 2.5% (או מעל השיעור שקבע הנגיד) בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, פועל כשלוח או כנאמן עבור גורם אחר, יש לציין עבור מי הוא פועל, בהערה לעץ החזקות.
  - (ד) יש לסמן את תאגידי ההחזקה הבנקאית בעץ ההחזקות בכוכבית, עם הפניה למקראה.
  - (ה) אם המחזיק הוא בעצמו תאגיד בנקאי, אין צורך לפרט את המחזיקים בו כאמור בסעיף 7(ב)(2) לעיל.
  - (ו) לכל חברה המוצגת בעץ ההחזקות יש לרשום את שער החזקה הישירה בהצבעה. כאשר זכויות ההצבעה ו/או הזכויות למינוי דירקטורים שונות מהזכויות בהון, יש לציין את הזכויות בסוגריים, תוך הפנייה למקראה.

#### הנחיות לחלק ג' (דיווח על דירקטורים) (4/05)

8. הדיווח יכלול את שם הדירקטור ואת המספר המזהה שלו, בהתאם להנחיות בסעיף 6(ה) לעיל.

### הנחיות לדוח המייד (4/05)

9. דוח המייד יש לדווח על :

- (א) שינוי מצטבר של לפחות 2 נקודות אחוז בהחזקת סוג אחד (או יותר) מאמצעי השליטה של אחד מבעלי היתר שליטה או החזקה.
- (ב) ירידה בשיעור החזקה במניות גרעין השליטה מתחת לשיעור המזערי שנקבע בהיתר, כאמור בסעיף 6(יב)(2) לעיל.
- (ג) מי שנהיה או חדל להיות בעל שליטה בתאגיד בנקאי.
- (ד) מי שנהיה או חדל להיות בעל עניין.
- (ה) בתאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם בעלי היתר שליטה - מי שהגיע להחזקה או ירד מהחזקה של 2.5% בסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי (או שיעור נמוך יותר כפי שקבע הנגיד לגבי תאגיד בנקאי מסוים).

## דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי

חלק א' - לוח 01: המחזיקים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי \_\_\_\_\_

מס' התאגיד \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_

סעיף ****	שם	החזקות			מניות ע"נ בש"ח			שיעור החזקה באחוזים			שיעור החזקה בדילול מלא באחוזים				
		מספר מזהה	החזקה ישירה	החזקה עקיפה באמצעות	יסוד	רגילות	אחר *	בהצבעה	דירקטורים***	במינוי	בהון		בהצבעה	במינוי	בהון
											בפירוק	בדיבידנד			
א. בעלי היתר שליטה															
סה"כ															
ב. בעלי היתר (מעל 5% ללא שליטה)															
סה"כ															
ג. בעלי ענין (ללא היתר)															
סה"כ															
ד. מחזיקים מעל 2.5% (או מעל שיעור שקבע הנגיד)**															
סה"כ															
ה. אחרים															
סה"כ															

\* יש לפרט את סוג המניה.

\*\* ידווח לגבי תאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם בעלי היתר שליטה.

\*\*\* יש לציין את מספר הדירקטורים, מתוך סך הדירקטורים בתאגיד הבנקאי, הממונים לפי הסכם הצבעה או הסכם שיתוף פעולה בין בעלי המניות.

\*\*\*\* מזה: אמצעי שליטה, המוחזקים כערובה לחיוב.

הנני לאשר בזה כי הנתונים בדוח זה נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים וכי הנתונים המסומנים ב-            זהים לנתונים שפורסמו בדוח לציבור, או לנתונים שאין חובה לפרסם אותם ושנערכו לפי הוראות הדיווח לציבור.

ממלא הדוח

	שם פרטי	תואר	טלפון/פקס	חתימה
	שם משפחה	תואר	טלפון/פקס	חתימה

מורשה חתימה

עמ' 5-818

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (4/05)

אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי

עמ' 5-818



## דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי

חלק א' - לוח 02 : חלוקת מניות הגרעין והמניות העודפות שבהחזקת בעלי היתר השליטה

שם התאגיד הבנקאי \_\_\_\_\_

מס' התאגיד \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_

שיעור החזקה בהון באחוזים				מניות ע"נ בש"ח						סוג המניות	שם המחזיק	שם בעל ההיתר
בדילול מלא		בחישוב רגיל		סה"כ מניות	מניות עודפות		שם הנאמן שאצלו מופקדות מניות הגרעין	מניות הגרעין				
מניות עודפות	מניות גרעין	מניות עודפות	מניות גרעין		משועבדות	לא משועבדות		משועבדות	לא משועבדות			
												סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (4/05) עמ' 6-818  
 אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי

## סיכון ריבית (חצי שנתי)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

### הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מארבעה חלקים:  
חלק א' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, לא מהוון וללא הנחות (לוחות 01 - 04).  
חלק ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - שווי הוגן (לוחות 05 - 08).  
חלק ג' - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (לוח 09).  
השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית ושאין מריבית (לוח 10).  
חלק ד' - פירוט ההנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של סך הנכסים או של סך ההתחייבויות.

### דרך הדיווח

4. את חלקים א' - ג' יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
5. את חלק ד' יש לשלוח כקובץ באמצעות הכספת המשמשת לשליחת קבצים לבנק ישראל.  
שם הכספת: from-bank\_oxx.  
תת ספרייה המשמשת את יחידת מידע ודיווח: Root\pkxx\_meyda.  
xx - מסמל את קוד התאגיד.

### הגדרות

6. **תיק למסחר, תיק בנקאי** - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".  
לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול בחלקים א' ו-ב' את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

## הנחיות כלליות

### 7. חלקים א', ב' :

מורכבים כל אחד מארבעה לוחות דיווח. שלושה לוחות המציגים שלושה בסיסי ההצמדה (מט"י לא צמוד, מט"י צמוד, מט"ח) ולוח המציג "חשיפה כוללת".

## הנחיות לחלק א' (לוחות 01 – 04)

8. משמעות כל מונח בחלק א' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאמות המפורטות בסעיף 6 לעיל ובסעיף 9 להלן.

9. הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים בגין המכשירים הפיננסיים יוצגו:

9.1. בעקביות לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, אך ללא השפעת היוון. סכומים בגין מכשירים בריבית משתנה, מכשירים נגזרים (לרבות נגזרים משובצים שהופרדו), יוצגו בעקביות לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

9.2. ללא השפעת הנחות לגבי מועד פירעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות).

9.3. ללא השפעת הנחות לגבי מימושים של אופציות משובצות שלא הופרדו מהמכשיר

המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור (כגון אופציות חוזיות מסוימות

לפירעון מוקדם, אופציות חוזיות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות

חוזיות לשינוי בסיסי הצמדה של המכשיר הפיננסי).

### 10. הגדרות:

10.1. **שיעור תשואה פנימי** - הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים כאמור בחלק זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

10.2. **משך חיים ממוצע** - משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.

## הנחיות לחלק ב' (לוחות 05 – 08)

11. משמעות כל מונח בחלק ב' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאמות המפורטות בסעיף 6 לעיל.

### הנחיות לחלק ג' (לוחות 09 - 10)

12. משמעות כל מונח בחלק ג' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

13. לוח 10 - "השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית":

#### הנחיות:

13.1. יש לחשב את השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית לתקופה של 12 חודשים.

13.2. אם לצורך חישוב השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו והכנסות שאינן מריבית נכללו הנחות (לדוגמה: השפעת עליה/ירידה של שיעור הריבית על המרווחים) יש לשלוח פירוט של ההנחות העיקריות והשפעתן על תוצאת הדיווח.

#### הגדרות:

**הכנסות ריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית** - כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור.

### הנחיות לחלק ד'

בכל מועד דיווח יש לשלוח לפיקוח על הבנקים, במקביל לשליחת הדיווח האמור:

14. הסבר כמותי מפורט להבדלים המהותיים בין חלק א' לבין לחלק ב' להוראה. על ההסבר לכלול מידע על השפעת כל הנחה ששימשה את התאגיד הבנקאי לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של סך הנכסים (אם המכשיר הפיננסי הוא נכס), או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי, לרבות:

14.1. הנחות לגבי מועד פירעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות).

14.2. הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור.

14.3. הנחות אחרות המסבירות את ההבדלים בין חלק א' לחלק ב' של ההוראה.

15. פירוט ההנחות העיקריות ששימשו לחישוב הנדרש בלוח 10 והשפעתן על תוצאות הדיווח כאמור בהנחיות בחלק ג' לוח 10.

\* \* \*

**דוח חצי שנתי על סיכון ריבית**

**חלק א': תזרימי מזומנים עתידיים צפויים\* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית**  
**לוח 01: מט"י לא צמוד**

		(אלפי ש"ח)															
		עם דרישה עד חודש	מגל חודש עד 3 חודשים	מגל 3 עד 6 חודשים	מגל 6 עד שנה	מגל שנה עד 2 שנים	מגל 2 עד 3 שנים	מגל 3 עד 4 שנים	מגל 4 עד 5 שנים	מגל 5 עד 10 שנים	מגל 10 עד 20 שנה	מגל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל יתרה מאזנית	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	
		א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU1
01	לוח 01																
02	01	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים															
03	02	מזה: בתיק הבנקאי															
04	03	בתיק למסחר															
05	04	השפעת עסקאות פנימיות															
06	05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															
07	06	מזה: בתיק הבנקאי															
08	07	בתיק למסחר															
09	08	השפעת עסקאות פנימיות															
10	09	מכשירים															
11	10	סה"כ כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר															
12	11	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי															
13	12	נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים															
14	13	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי															
15	14	מזה: עו"ש וחח"ד															
16	15	מזה: הלוואות לדיוור															
17	16	מזה: אשראי On Call															
18	17	מזה: אגרות חוב לא בעייתיות															
19	18	מזה: חובות בעייתיים															
20	19	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
21	20	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
22	21	נכסים פיננסיים**															
23	22	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
24	23	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
25	24	התחייבויות פיננסיות**															
26	25	מזה: פקדונות הציבור															
27	26	מזה: לפי דרישה															
28	27	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
29	28	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
30	29	התחייבויות פיננסיות**															
31	30	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
32	31	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															

\* לא מהווים וללא הנחות.

\*\* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים.

הערות כלליות:

1. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
2. משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהווונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
3. משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים\* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית  
 לוח 02: מט"י צמוד

	(אלפי ש"ח)															
	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד 6 חודשים	מעל 6 עד שנה	מעל שנה עד 2 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל יתרה מאזנית	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	LU2
	א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	
01	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים															לוח 02
02	מזה: בתיק הבנקאי															01
03	בתיק למסחר															02
04	השפעת עסקאות פנימיות															03
05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															04
06	מזה: בתיק הבנקאי															05
07	בתיק למסחר															06
08	השפעת עסקאות פנימיות															07
09	מכשירים															08
10	סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר															09
11	נכסים פיננסיים**															10
12	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי															11
13	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי															12
14	מזה: עו"ש וחח"ד															13
15	מזה: הלוואות לדיור															14
16	מזה: אשראי On Call															15
17	מזה: אגרות חוב לא בעייתיות															16
18	מזה: חובות בעייתיים															17
19	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															18
20	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															19
21	נכסים פיננסיים**															20
22	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															21
23	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															22
24	התחייבויות פיננסיות**															23
25	מזה: פקדונות הציבור															24
26	מזה: לפי דרישה															25
27	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															26
28	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															27
29	התחייבויות פיננסיות**															28
30	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															29
	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															30

\* לא מהוונים וללא הנחות

\*\* למעט יתרות מאוזנות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות:

- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
- משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15)

סיכון ריבית

עמ' 5 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים\* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 03: מט"ח\*\*

		(אלפי ש"ח)															
		עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד 6 חודשים	מעל שנה עד 2 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 4 שנים עד 4 שנים	מעל 5 שנים עד 5 שנים	מעל 10 שנים עד 10 שנים	מעל 20 שנה עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל יתרה מאוזנת	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	LU3	
		א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	
03	לוח																
01	סיכום	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים															
02		מזה:		בתיק הבנקאי													
03				בתיק למסחר													
04				השפעת עסקאות פנימיות													
05		סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															
06		מזה:		בתיק הבנקאי													
07				בתיק למסחר													
08				השפעת עסקאות פנימיות													
09	פירוט נוסף - נכסים פיננסיים, נטו:			הדולר													
10				האירו													
11				אחר													
12		סך כל החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר															
13		סך כל החשיפה המצטברת במגזר															
14				נכסים פיננסיים***													
15		מזה:		אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי													
16				עו"ש ורח"ד													
17			הלוואות לדויר														
18			אשראי On Call														
19			אגרות חוב לא בעייתיות														
20			חובות בעייתיים														
21	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
22	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
23			נכסים פיננסיים***														
24	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
25	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
26	פירוט נוסף - התחייבויות פיננסיות***			התחייבויות פיננסיות***													
27		מזה:		פקדונות הציבור													
28				לפי דרישה													
29				מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)													
30				אופציות (במונחי נכס הבסיס)													
31				התחייבויות פיננסיות***													
32		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
33		אופציות (במונחי נכס הבסיס)															

\* לא מהווים וללא הנחות

\*\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

\*\*\* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים

הערות כלליות:

- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאוזנת בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאוזנת.
- משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים\* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית  
 לוח 04: חשיפה כוללת

		(אלפי ש"ח)															
	עמ' 7 - 820	מס' חיים ממוצע (15)	שיעור תשואה פנימי (14)	סך כל יתרה מאזנית (13)	ללא תקופת ללא פרעון (12)	מעל 20 שנה (11)	מעל 10 שנה עד 20 שנה (10)	מעל 5 שנים עד 10 שנים (09)	מעל 4 שנים עד 5 שנים (08)	מעל 3 שנים עד 4 שנים (07)	מעל 2 שנים עד 3 שנים (06)	מעל שנה עד 2 שנים (05)	מעל 6 חודשים עד שנה (04)	מעל 3 חודשים עד 6 חודשים (03)	מעל חודש עד 3 חודשים (02)	עם דרישה עד חודש (01)	
לוח 04		LU4															01
																	02
																	03
																	04
																	05
																	06
																	07
																	08
																	09
																	10
																	11
																	12
																	13
																	14
																	15
																	16
																	17
																	18
																	19
																	20
																	21
																	22
																	23
																	24
																	25
																	26
																	27
																	28
																	29
																	30

\* לא מהוונים וללא הנחות

\*\* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים.

\*\*\* יכולת מניית המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

הערות כלליות:

- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
- משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15)

עמ' 7 - 820



דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית  
 לוח 05: מט"י לא צמוד

		(אלפי ש"ח)	עד דרישה עד חודש	מעד חודש עד 3 חודשים	מעד 3 עד 6 חודשים	מעד 6 עד שנה	מעד 2 שנים עד 2 שנים	מעד 3 שנים עד 4 שנים	מעד 4 שנים עד 5 שנים	מעד 5 שנים עד 10 שנים	מעד 10 שנה עד 20 שנה	מעד 20 שנה עד 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל שווי הוון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע		
			א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU5
01		סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																
02		מזה: בתיק הבנקאי																
03		בתיק למסחר																
04		השפעת עסקאות פנימיות																
05		סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																
06		מזה: בתיק הבנקאי																
07		בתיק למסחר																
08		השפעת עסקאות פנימיות																
09		מכשירים פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר																
10		סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
11		פירוט נוסף - בתיק הבנקאי																
12		נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים																
13		מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי																
14		עו"ש וחח"ד																
15		הלוואות לדיור																
16		אשראי On Call																
17		אגרות חוב לא בעייתיות																
18		חובות בעייתיים																
19		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
20		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
21		נכסים פיננסיים																
22		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
23		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
24		פירוט נוסף - התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים																
25		מזה: פקדונות הציבור																
26		מזה: לפי דרישה																
27		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
28		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
29		התחייבויות פיננסיות																
30		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
30		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																

\* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוון של מכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות הנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח (15/5)  
 סיכון ריבית  
 עמ' 8 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 06: מט"י צמוד

		עם דרישה עד חודש	מועל חודש עד 3 חודשים	מועל 3 עד 6 חודשים	מועל 6 עד שנה	מועל שנה עד 2 שנים	מועל 2 עד 3 שנים	מועל 3 עד 4 שנים	מועל 4 עד 5 שנים	מועל 5 עד 10 שנים	מועל 10 עד 20 שנה	מועל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל שווי הוון	שיעור תשואה פנימי	מסך חיים ממוצע	
	(אלפי ש"ח)	א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU6
01	לוח 06	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים															
02	02	מזה: בתיק הבנקאי															
03	03	בתיק למסחר															
04	04	השפעת עסקאות פנימיות															
05	05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															
06	06	מזה: בתיק הבנקאי															
07	07	בתיק למסחר															
08	08	השפעת עסקאות פנימיות															
09	09	מכשירים															
10	10	סך כל החשיפה המצטברת במגזר פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר															
11	11	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי															
12	12	נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים															
13	13	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי															
14	14	מזה: עו"ש וחח"ד															
15	15	הלוואות לדיור															
16	16	אשראי On Call															
17	17	אגרות חוב לא בעייתיות															
18	18	חובות בעייתיים															
19	19	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
20	20	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
21	21	נכסים פיננסיים*															
22	22	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
23	23	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
24	24	התחייבויות פיננסיות*															
25	25	מזה: פקדונות הציבור															
26	26	מזה: לפי דרישה															
27	27	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
28	28	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
29	29	התחייבויות פיננסיות*															
30	30	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
		אופציות (במונחי נכס הבסיס)															

\* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוון של מכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את זרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- מסך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- מסך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15) סיכון ריבית עמ' 9 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 07: מט"ח\*\*

לוח 07	(אלפי ש"ח)	עד דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד 6 חודשים	מעל 6 עד 12 חודשים	מעל שנה עד 2 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה עד 20 שנה	מעל שנה עד 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל שווי הונן	שיעור תשואה פנימי	מסך חיים ממוצע
01	א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU7	
01	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																
02	מזה: בתיק הבנקאי																
03	בתיק למסחר																
04	השפעת עסקאות פנימיות																
05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																
06	מזה: בתיק הבנקאי																
07	בתיק למסחר																
08	השפעת עסקאות פנימיות																
09	מכשירים פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה לשינויים																
10	הדולר																
11	האירו																
12	אחר																
13	סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר																
14	סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
14	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי																
15	נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים																
16	מזה: אש"א לציבור, נטו - לא בעייתי																
17	מזה: ע"ש וחח"ד																
18	הלוואות לדור																
19	אש"א On Call																
20	אגרות חוב לא בעייתיות																
21	חובות בעייתיות																
22	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
23	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
24	בתיק למסחר																
25	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
26	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
27	התחייבויות פיננסיות*																
28	מזה: פקדונות הציבור																
29	מזה: לפי דרישה																
30	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
31	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
32	בתיק למסחר																
33	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
33	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																

\* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הונן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הונן של מכשירים פיננסיים מורכבים  
\*\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

הערות כלליות:

1. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמכנים אותם אל השווי ההונן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההונן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההונן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
2. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המבכה את תורמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההונן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
3. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההונן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15) סיכון ריבית עמ' 10 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית  
לוח 08: חשיפה כוללת

		(אלפי ש"ח)															
		עד דרישה עד חודש (01)	מנעל חודש עד 3 חודשים (02)	מנעל 3 עד 6 חודשים (03)	מנעל 6 עד 12 חודשים (04)	מנעל שנה עד 2 שנים (05)	מנעל 2 עד 3 שנים (06)	מנעל 3 עד 4 שנים (07)	מנעל 4 עד 5 שנים (08)	מנעל 5 עד 10 שנים (09)	מנעל 10 עד 20 שנה (10)	מנעל 20 שנה (11)	ללא תקופת פריון (12)	סך כל שווי הוגן (13)	שיעור תשואה פנימי (14)	משך חיים ממוצע (15)	LU8
01	סיכום	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים														08	לוח
02		מזה: בתיק הבנקאי														01	
03		בתיק למסחר														02	
04		השפעת עסקאות פנימיות														03	
05	סיכום	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות														04	
06		מזה: בתיק הבנקאי														05	
07		בתיק למסחר														06	
08		השפעת עסקאות פנימיות														07	
09		מכשירים														08	
10		סך כל החשיפה המצטברת במגזר														09	
11		סך כל החשיפה המצטברת במגזר														10	
12	פירוט נוסף - נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	בתיק הבנקאי														11	
13		נכסים פיננסיים, **														12	
14		מזה: אש"ר לציבור, נטו - לא בעייתי														13	
15		עו"ש וחח"ד														14	
16		הלוואות לדיור														15	
17		אש"ר On Call														16	
18		אגרות חוב לא בעייתיות														17	
19		חובות בעייתיים														18	
20		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														19	
21		אופציות (במונחי נכס הבסיס)														20	
22		נכסים פיננסיים, **														21	
23		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														22	
24		אופציות (במונחי נכס הבסיס)														23	
25	פירוט נוסף - התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים	בתיק הבנקאי														24	
26		מזה: פקדונות הציבור														25	
27		מזה: לפי דרישה														26	
28		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														27	
29		אופציות (במונחי נכס הבסיס)														28	
30		התחייבויות פיננסיות*														29	
		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														30	
		אופציות (במונחי נכס הבסיס)															

\* למעט יתרות מאזניים של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות: "יכולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פריון".

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

**דוח חצי שנתי על סיכון ריבית**

**חלק ג: השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית**  
**לוח 09 - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים**

סה"כ	מט"ח**			מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	לוח 09
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד		
ו (06)	ה (05)	ד (04)	ג (03)	א (01)	ב (02)		
						1%	נכסים פיננסיים*
						2%	
						1%	התחייבויות פיננסיות*
						2%	
						1%	נכסים פיננסיים*
						2%	
						1%	התחייבויות פיננסיות*
						2%	
						1%	נכסים פיננסיים*
						2%	
						1%	התחייבויות פיננסיות*
						2%	

**לוח 10 - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית\*\*\***

סה"כ	מט"ח**			מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	לוח 10
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד		
ו (06)	ה (05)	ד (04)	ג (03)	א (01)	ב (02)		
						1%	הכנסות ריבית, נטו
						2%	
						1%	הכנסות שאינן מריבית
						2%	
						1%	הכנסות ריבית, נטו
						2%	
						1%	הכנסות שאינן מריבית
						2%	
						1%	הכנסות ריבית, נטו
						2%	
						1%	הכנסות שאינן מריבית
						2%	

\* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.  
 סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים ריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34 א בדוח כספי.  
 \*\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.  
 \*\*\* לתקופה של 12 חודשים.

## 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 בסיס 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 וחיובים / זיכויים אחרים במט"י

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

**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 לדיור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיור בתוספת סה"כ מסחרי - הלוואות לדיור) שווה לסה"כ יתרת ההלוואות לדיור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור" (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 לדיור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיור 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":

הוראה דיווח לפיקוח 821 "מאזן חודשי"	הוראת דיווח לפיקוח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"
לוח 10 שורה 01 טור 01 "מספר החיובים בשיקים"	לוח 01 שורה 01 טור 06 "סך השיקים שהוצגו"
לוח 11 שורה 01 טור 01 "מספר השיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק" פלוס שורה 02 טור 01 "מספר שיקים שחזרו מסיבת אחר"	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"

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	
			5	4		2	1	
7	6	5	4	3	2	1		
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 בינוי ונדל"ן בישראל
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

				(אלפי ש"ח)
	צמוד מט"ח סה"כ	צמוד מדד - סה"כ	לא צמוד - סה"כ	
	3	2	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
08				של ממשלת ישראל 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
14				מזה: בחריגה
15				ON CALL
16				לזמן קצוב אחר
17				ס"כ תושבי חוץ
18				עו"ש וחח"ד
19				מזה: בחריגה
20				ON CALL
21				לזמן קצוב אחר
22				ס"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

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	לפי דרישה	מתושבי ישראל
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	לפי דרישה	מתושבי חוץ
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	מבנקים אחרים	
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		

	(אלפי ש"ח)						
	דולר	אירו	יין יפני	פרנק שוויצרי	לירה שטרלינג	מטבעות אחרים	סה"כ
	1	2	3	4	5	6	7
01							
02							
03							
04							
05							
06							
07							
08							
09							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							

מאזן חודשי  
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [20] (04/2022)  
 עמ' 7-821

\* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

סה"כ	מטבעות אחרים	לירה שטרלינג	פרנק שוויצרי	יין יפני	אירו	דולר	(אלפי ש"ח)					
							7	6	5			
01									פיקדון תושב - פיצויים	לפי דרישה	פיקדונות הציבור של תושבי ישראל	
02									פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי			
03									אנשים פרטיים			
04									סה"כ			
05									פמ"ח "עולה"			
06									סה"כ			
07									פקדון תושב - פיצויים	לזמן קצוב		
08									פקדון תושב - פמ"ח: מסחרי			
09									אנשים פרטיים			
10									סה"כ			
11									פמ"ח "עולה"			
12									סה"כ			
13									פקדונות לא תושב	לפי דרישה		של תושבי חוץ
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	מישראל	מבנקים אחרים	
21									אחרים			
22									הקשורים לקבוצה הבנקאית	מחו"ל		
23									אחרים			
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 סניפי חו"ל פקדונות מבנקים			

המפקח על הבנקים: תראות הדיווח לפיקוח [20] (04/2022)

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 למדד	מט"ח לא צמוד	(אלפי ש"ח)	
								1	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 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	
								<b>השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:</b>	
23								מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
24								אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
25								אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
								<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:</b>	
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 [20] (04/2022)

מאזן חודשי

עמ' 821-9

נספח א' - אשראי לציבור, נטו<sup>1</sup> 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	אשראי לציבור נטו				
02							מזה: עו"ש וחח"ד					
03							אנשים פרטיים - הלוואות לדיו <sup>2</sup>					
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 לדיו <sup>2</sup>					
10							אנשים פרטיים - אחר					
11							מזה: עו"ש וחח"ד					
12							ס"כ תושבי חוץ					
13							ס"כ האשראי לציבור נטו <sup>1</sup>					
14							מסחרי - הלוואות לדיו <sup>3</sup>					
15							מסחרי	פיקדונות הציבור				
16							אנשים פרטיים					
17							ס"כ תושבי ישראל					
18							מסחרי					
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 לדיו שדוחו בסיכון האשראי המסחרי.

(3) הלוואות לדיו, 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 אויר	
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 <sup>1</sup>	

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [20] (04/2022)

מאזן חודשי

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 <sup>1</sup>

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

	סה"כ	מט"ח	מטבע ישראלי			(אלפי ש"ח)			
		פעילות בישראל	צמוד למט"ח	צמוד למודד	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	של הציבור	08	
09						תושבי חוץ			09
10						סה"כ			10
11						בישראל	של בנקים	11	
12						מחוץ לישראל			12
13							של הממשלה	13	
14							סך הכל	14	

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	
				6	5	4	
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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [20] (04/2022)

מאזן חודשי

עמ' 821-14

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					חיובים על פי הרשאה
06					חיובים 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
04					לא נקובים בשיק שם המסב ומספר זהותו ושם הנסב
05					שיק הוסב יותר מפעם אחת למעט החריגים בתוספת השנייה לחוק <sup>1</sup>
06					מזה : השיק מוסב וסכומו עולה על 10 אש"ח : 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 <sup>1</sup>	יתרה	
	02	01	
01			סך המסגרות בכרטיסי אשראי

<sup>1</sup> הסכום בהתאם לקבוע בסעיף 9 (א) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיותקנו לפי סעיף זה.

## מאזן (חודשי)

### תחולה

1. א. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים, למעט חברות שירותים משותפות, פרט לנספח ד', עליו ידווחו כמפורט להלן:
  - (1) שבעת הבנקים הגדולים ידווחו עליו במלואו.
  - (2) יתר הבנקים ובנק חוץ ידווחו רק על לוחות 10 ו-13.
  - (3) שאר התאגידיים הבנקאיים פטורים מלדווח על נספח ד'.
- ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוטים המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.

### מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 30 יום מסוף 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 - תאגידיים יחידים ואנשים פרטיים.

#### 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 וחיובים / זיכויים אחרים במט"י:

- לוח 10: חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החיוב.
- לוח 11: זיכויים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג הזיכוי.
- לוח 12: יתרות וחיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החשבון.



לוח 13: החזרת שיקים וחיובים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

## דרך הדיווח

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

## הגדרות והבהרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי לפי סעיף 9 ד' להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 14-661).
- ב. יחידים – לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף.
- ג. תאגידים – התאגדות מסוג כלשהו, בין רשומה ובין שאינה רשומה לרבות שותפות. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בסעיף זה.
- ד. אנשים פרטיים - כמשמעותם בהוראה מס' 831.
- ה. תושב חוץ – כהגדרתו בהיתר הכללי.
- ו. עו"ש - חשבונות שניתן למשוך מהם על פי דרישה.
- ז. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ח. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ט. פח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי, שתנאיו הם:
- (1) אסור כי החשבון ימצא ביתרת חובה;
  - (2) אין לשלם מהחשבון בשיק;
  - (3) אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט לחשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי;
  - (4) הפיקדון אינו צמוד.
- י. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- יא. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- יב. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק היעוץ").

## הבהרות לנספחים

### 6. הבהרה 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".

### 7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בינבנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.
- ב. 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).
- ג. 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.
- ד. מספר זיכויים - בטור סה"כ יש לציין את מספר הפעולות כלומר אם בחשבון נרשם זיכוי אחד, המשקף ריכוז של מספר שיקים או זיכויים אחרים, הוא ייספר כפעולה אחת. בטור סליקה בינבנקאית, יוצג מספר הזיכויים, לדוגמא: יש להציג את מספר השיקים שהוצגו לסליקה.
- ה. זיכויים אחרים - זיכויים לחשבונות עו"ש שלא באמצעות שיקים או קופה.
- ו. סך יתרות פתיחה (נטו) של חשבונות עו"ש של הציבור בתוספת סך כל החיובים (בסעיף 1) ובניכוי סך כל סכום הזיכויים (בסעיף 2) יהיה שווה ליתרת סגירה (נטו) של חשבונות עו"ש של הציבור.

**מאזן חודשי**

נספח א' - מאזן חודשי - פעילות בישראל ובחו"ל

לוח 01

	סה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			(אלפי ש"ח)	
		סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		
		7	6	5	4	3	2		1
01								מזומנים ופיקדונות בבנקים	נ
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								פיקדונות הציבור	ה
16								פיקדונות מבנקים	
17								פיקדונות הממשלה	ח
18								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
19								אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	י
20								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
21								התחייבויות אחרות	יו
22								סך הכל ההתחייבויות	
23								התחייבויות מעין הוניות	והון
24								הפרש / סך כל ההון העצמי	
25								סה"כ התחייבויות והון	
26								מזה: פיקדונות מיועדים	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 4-821

**מאזן חודשי**

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

לוח 02

צמוד מט"ח סה"כ	צמוד מדד סה"כ	לא צמוד סה"כ	(אלפי ש"ח)	
			1	2
01				מזומנים
02				מזומנים ופיקדונות
03				פיקדונות בבנק ישראל
04				פיקדונות בבנקים
05				בבנקים
06				אחרים
07				בבנקים
08				אחרים
09				בבנקים מיוחדים
10				סה"כ פיקדונות בבנקים אחרים
11				סה"כ
12				ניירות ערך -
13				אג"ח
14				של ממשלת ישראל - מק"ם
15				של ממשלת ישראל - אחר
16				של חברות קשורות
17				של אחרים
18				סה"כ
19				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
20				אשראי
21				לציבור, נטו *
22				באמצעות תאגידים בנקאיים על אחריות התאגיד הבנקאי המדווח
23				לתושבי חוץ
24				עו"ש וחח"ד
25				חוץ
26				מזה: בחריגה
27				לזמן קצוב
28				ON CALL
29				אחר
30				סה"כ תושבי חוץ
31				עו"ש וחח"ד
32				מזה: בחריגה
33				לזמן קצוב
34				ON CALL
35				אחר
36				סה"כ תושבי ישראל
37				סה"כ
38				אשראי לממשלה
39				השקעות בחברות מוחזקות - נכסים כספיים
40				נכסים בגין מכשירים נגזרים
41				נכסים כספיים אחרים
42				סך כל הנכסים הכספיים
43				מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים

\* לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 5-821

**מאזן חודשי**

**נספח א': התחייבויות כספיות- פעילות בישראל, מגורים: 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)
LU03	3	2	1	
01				פיקדונות
02				הציבור
03				מתושבי ישראל
04				לפי דרישה
05				עו"ש המחאות לתשלום
06				סה"כ
07				פח"ק
08				פיקדונות לזמן קצוב
09				תוכניות חסכון
10				אחרים
11				סה"כ מתושבי ישראל
12				מתושבי חוץ
13				פיקדון לא תושב (שקלים)
14				עו"ש לזמן קצוב
15				מזה: תושבי האוטונומיה (עו"ש ופז"ק)
16				סה"כ מתושבי חוץ
17				סה"כ
18				פיקדונות מבנקים
19				מבנק ישראל
20				מבנקים אחרים
21				מתאגידים
22				בנקאיים רגילים
23				מבנקאיים מיוחדים
24				סה"כ
25				מזה: מבנקים באוטונומיה
26				סה"כ
27				פקדונות הממשלה
				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
				אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				התחייבויות כספיות אחרות
				סך כל ההתחייבויות הכספיות
				מזה: פקדונות מיועדים

**מאזן חודשי**

**נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד': מט"ח**

לוח 04

מזה: ריבית צבורה	סה"כ	מטבעות אחרים	לירה שטרלינג	פרנק שוויצרי	יין יפני	אירו	דולר	(אלפי ש"ח)	
								1	2
01								מזומנים	
02								פיקדונות בבנק ישראל	
03								בני ישראל	פיקדונות
04									בבנקים
05								אחרים	בבנקים
06									אחרים
07								בחו"ל	בבנקים
08									אחרים
09								סך הכל	
10								מזה: פיק' בבנקים באוטונומיה	
11								סך הכל	
12								ניירות ערך-אג"ח	שהונפקו בישראל
13									של חברות קשורות
14								שהונפקו בחו"ל	של חברות קשורות
15									של חברות קשורות
16								סך הכל	
17								סך הכל	
18								סך הכל	
19								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
20								לציבור, נטו*	באמצעות תאגידים בנקאיים על אחריות התאגיד הבנקאי המדווח
21									לתושבי ישראל
22									לתושבי חוץ
23								מזה: לתושבי אוטונומיה	
24								סך הכל	
25								לממשלות	לממשלת ישראל
26									לממשלות אחרות
27								השקעות בחברות	בני ישראל
28									כספיים
29								מוחזקות סה"כ	
30								נכסים בגין מכשירים נגזרים	
31								נכסים כספיים אחרים	
32								סך כל הנכסים הכספיים	
33								מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	
34								השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל	

\* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי  
המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח (10) (1/11)

עמ' 7-821

**מאזן חודשי**

**נספח א': התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' מט"ח**

לוח 05

מזה: ריבית צבורה	סה"כ	מטבעות אחרים	לירה שטרלינג	פרנק שווצרי	יין יפני	אירו	דולר	(אלפי ש"ח)				
								1	2	3	4	
I.U05	8	7	6	5	4	3	2	1				
01									פיקדון תושב - פיצויים	לפי	של	פיקדונות
02									פיקדון תושב - פמ"ח: תאגידים	דרישה	תושבי ישראל	הציבור
03									יחידים			
04									סה"כ			
05									פמ"ח "עולה"			
06									סה"כ			
07									פקדון תושב - פיצויים	לזמן		
08									פקדון תושב - פמ"ח: תאגידים	קצוב		
09									יחידים			
10									סה"כ			
11									פמ"ח "עולה"			
12									סה"כ			
13									פקדונות לא תושב	לפי	של	
14									זיכויים שטרם מויינו	דרישה	תושבי חוץ	
15									פקדונות לא תושב	לזמן קצוב		
16									סה"כ			
17									מזה: של תושבי האוטונומיה			
18									סה"כ			
19									מבנק ישראל			פיקדונות
20									מתאגידים בנקאיים רגילים-הקשורים לקבוצה	משראל	מבנקים אחרים	מבנקים
21									אחרים			
22									מתאגידים בנקאיים מיוחדים			
23									הקשורים לקבוצה הבנקאית	מחו"ל		
24									אחרים			
25									מזה: מבנקים באוטונומיה			
26									סה"כ			
27									פקדונות הממשלה			
28									ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
29									אג"ח וכתבי התחייבות נדחים			
30									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
31									התחייבויות כספיות אחרות			
32									סה"כ כל ההתחייבויות הכספיות			
33									מזה: פיקדונות מיועדים			
34									פיקדונות בבנקים		יתרות שקוזזו עקב	
35									פיקדונות מבנקים		איחוד סינפי חו"ל	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (10) [1/11]

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 למדד	מט"ח לא צמוד	(אלפי ש"ח)	
01							מוזמנים ופיקדונות בבנקים	נכסים:
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							מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	התחייבויות:
15							פיקדונות הציבור	
16							פיקדונות מבנקים	
17							פיקדונות הממשלה	
18							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
19							אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים	
20							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
21							התחייבויות אחרות	
22							סך כל ההתחייבויות	
23							מזה: פיקדונות מיועדים	
24							הפרש	
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:</b>								
25							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
26							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
27							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:</b>								
28							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
29							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
30							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
31							סה"כ כללי	
32							אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
33							אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

מאזן חודשי  
 המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [10] (1/11)  
 עמ' 9-821



**מאזן חודשי**

**נספח א' - אשראי לציבור, נטו \* ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ תאגידים, יחידים ואנשים פרטיים**

לוח 07

						(אלפי ש"ח)	
	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח (כולל צמוד מט"ח)	מט"י צמוד למדד	מט"י לא צמוד	1	2
	5	4	3	2	1		
01						תאגידים	אשראי לתושבי ישראל *
02						יחידים	
03						מזה: לאנשים לפרטיים	
04						ס"כ תושבי ישראל	
05						תאגידים	תושבי חוץ
06						יחידים	
07						מזה: לאנשים לפרטיים	
08						ס"כ תושבי חוץ	
09						ס"כ האשראי לציבור, נטו	
10						תאגידים	פיקדונות הציבור לתושבי ישראל *
11						יחידים	
12						מזה: לאנשים לפרטיים	
13						ס"כ תושבי ישראל	
14						תאגידים	תושבי חוץ
15						יחידים	
16						מזה: לאנשים לפרטיים	
17						ס"כ תושבי חוץ	
18						ס"כ פיקדונות הציבור	
19						מזה: פקדונות מובנים	

\* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 821-10

**מאזן חודשי**

**נספח ב' - אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה**

**לוח 08**

	סה"כ	מט"ח פעילות ישראל	מטבע ישראלי			(אלפי ש"ח)			
			צמוד למט"ח	צמוד למדד	לא צמוד				
LU08	5	4	3	2	1				
01						לתושבי ישראל	אשראי	01	
02						לתושבי חוץ		02	
03						סה"כ		03	
04						בישראל		לבנקים	04
05						מחוץ לישראל			05
06						לממשלה		06	
07						סך הכל	07		
08						תושבי ישראל	פיקדונות של הציבור	08	
09						תושבי חוץ		09	
10						סה"כ		10	
11						בישראל	של בנקים	11	
12						מחוץ לישראל		12	
13						של הממשלה	13		
14						סך הכל	14		

מאזן חודשי  
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)  
 עמ' 11 - 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	
				6	5	4	
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							ערבויות לחברי קופות גמל
11							סך הכל

\* נתונים בלוח זה מוצגים לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 821-12

**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

סוג החיוב	סך הכול		מזה: סליקה בינבנקאית	
	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים
	01	02	03	04
שיקים				
קופה				
באמצעות מכונות למשיכת מזומנים				
חיובים על פי הרשאה				
חיובים אחרים				
סך הכול				
פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח				
07				

**2. זיכויים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג הזיכוי**

לוח 11

סוג הזיכוי	סך הכול		מזה: סליקה בינבנקאית	
	מספר זיכויים	סכום זיכויים	מספר זיכויים	סכום זיכויים
	01	02	03	04
שיקים				
קופה				
זיכויים אחרים				
סך הכול				
04				

**3. יתרות וחייבים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החשבון**

לוח 12

סוג החשבון	מסגרת אשראי מאושרת	יתרה לסוף חודש *		מספר חיובים		סכום חיובים	
		חובה	זכות	בגין יתרות	בגין יתרות	בגין יתרות	בגין יתרות
	01	02	03	04	05	06	07
עו"ש למעט חח"ד							
חח"ד							
סך הכול							
03							

\* לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

**4. החזרת שיקים וחייבים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת ההחזרה**

לוח 13

סיבת ההחזרה	החזרת שיקים		החזרת חיובים אחרים	
	מספר	סכום	מספר	סכום
	01	02	03	04
אין כיסוי מספיק				
אחר				
סך הכול				
03				

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

### תחולה

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

### מועד הגשת הדוח

4. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

### הרכב הדוח

5. לוח 01 - "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)".

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

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

### הנחיות לדיווח

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

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

לוח 01

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

ש"ח	הכנסה/הוצאה ב-%	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו				
				1	2	3	
01				אנשים פרטיים - הלוואות לדוור			
02				אנשים פרטיים - אחר	אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	
03							חח"ד וע"ש
04							מזה : שאינו בחריגה
05							מזה : בחריגה
06							ניצול בכרטיסי אשראי
07							מזה : אשראי מתגלגל
08							אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה
09							אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה
10							אשראי אחר
11							סה"כ
12				מסחרי	אשראי לציבור	נכסים	
13							חח"ד וע"ש
14							מזה : שאינו בחריגה
15							מזה : בחריגה
16							ניצול בכרטיסי אשראי
17							מזה : אשראי מתגלגל
18							אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה
19							אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה
20							אשראי אחר
21							סה"כ
22				מזה : אשראי On Call			
23				מזה : עסקים זעירים			
24				<b>סך אשראי לציבור</b>			
25				נכסים אחרים נושאי ריבית			
26				<b>סך כל נכסים נושאי ריבית</b>			
27				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- פרטיים			
28				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- מסחרי			
29				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית			
30				<b>סך כל הנכסים</b>			
31				פרטיים	פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית	
32							לפי דרישה - ע"ש
33							לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר
34							פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה
35							פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה
36							פיקדונות אחר
37							סה"כ
38							לפי דרישה - ע"ש
39							לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר
40							פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה
41				פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה			
42				פיקדונות אחר			
43				סה"כ			
44				מזה : עסקים זעירים			
45				מזה : גופים מוסדיים			
46				<b>סך פיקדונות הציבור</b>			
47				התחייבויות אחרות נושאות ריבית			
48				<b>סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית</b>			
49				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- פרטיים			
50				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- מסחרי			
51				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
52				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית			
53				<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

## דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים, סולקים ובנקי חוץ.
2. תאגידי בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד במשרדי ישראל בלבד, הסולקים ידווחו על בסיס מאוחד בלבד (ללא דיווח נפרד של חברות הבנות).
3. סולקים ידווחו על לוחות 01 - 03 בלבד.

### מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

### הרכב הדוח

5. הדיווח כולל 15 לוחות כמפורט כלהלן:

- 4.1 לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד ;
- 4.2 לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה, התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק ;
- 4.3 לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה לפי קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 4.4 לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי - מגזר לא צמוד ;
- 4.5 לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד ;
- 4.6 לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 4.7 לוח 04 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד ;
- 4.8 לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה לפירעון סופי - מגזר לא צמוד ;
- 4.9 לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד ;
- 4.10 לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 4.11 לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.12 לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.13 לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;

4.14 לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;

4.15 לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד.

#### דרך הדיווח

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

#### הגדרות

7. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

8. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי", "הלוואה לדיור" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית".

9. ענפי משק - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפי מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".

10. קבוצת דירוג פנימית - כהגדרתה בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 809A "הפרשה להפסדי אשראי".

11. משך חיים ממוצע - כפי שמחושב לצורך הדיווח הכספי לציבור.

12. "אשראי שמוחזר" - כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".

#### הנחיות כלליות

13. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" - אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:

13.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.

13.2. כאשר לקוח של התאגיד הבנקאי מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.

13.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.

13.4. אשראי שניתן ופיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.

אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.

14. "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש"

14.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

14.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.

15. "אשראי ופיקדונות שחודשו"

15.1. 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.

במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע

החידושים במהלך החודש.



16. "מספר הלוואות" - הלוואה שמבוצעת במס' תשלומים, תדווח בעמודת "מספר הלוואות" רק בחודש בו ניתן התשלום הראשון בגינה. יתר התשלומים בגין אותה הלוואה ידווחו בביצועים של התקופה המדווחת, ולא יכללו בעמודה של "מספר הלוואות".
17. "מספר פיקדונות" - פיקדון שמבוצע במספר הפקדות, ידווח בעמודת "מספר פיקדונות" רק בחודש בו התקבל הפיקדון הראשון, יתר ההפקדות בגין אותו פיקדון ידווחו בהפקדות של התקופה המדווחת ולא יכללו בעמודה של "מספר פיקדונות".
18. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.
19. בלוחות 01 - 03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכללו הלוואות לדיר.
20. יש לכלול בדיווח עסקאות פקטורינג וניכיון שיקים. עסקאות אלו ידווחו בהתאם לסיווג הלקוח ע"י התאגיד הבנקאי.
21. יש לדווח רק על עסקאות בכרטיסי אשראי שהם מחוץ למסגרת כרטיסי האשראי.
22. אין לדווח בלוחות 01 - 10 על עו"ש וחח"ד, ביטחונות בנגזרים והשאלות ני"ע.
23. הדיווח על אשראי on-call ידווח בהתאם להסכם עם הלווה, לדוגמא:
- 23.1. אשראי במטבע ישראלי שניתן לשבוע והריבית צמודה לריבית בנק ישראל - אם הריבית לא משתנה במשך השבוע גם אם ריבית בנק ישראל תשתנה במשך השבוע, יש לדווח על האשראי בריבית קבועה.
- 23.2. אשראי במטבע חוץ שניתן לשבוע והריבית צמודה לעוגן במט"ח - אם ריבית העוגן תשתנה במהלך השבוע ובעקבותיה תשתנה גם הריבית על האשראי, יש לדווח על האשראי בריבית משתנה.
- הנחיות לסולקים**
24. יש לדווח רק על אשראי שניתן מחוץ למסגרת בכרטיס אשראי.
25. אשראי שניתן לפרטיים יסווג למגזר "משקי בית".
26. אשראי שניתן למגזר העסקי יסווג בהתאם להגדרה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" - גודל בית העסק" כאשר:
- 26.1. אשראי שניתן ל"בית עסק קטן" ידווח ב"מגזר עסקים זעירים"
- 26.2. אשראי שניתן ל"בית עסק בינוני" ידווח ב"מגזר עסקים בינוניים"
- 26.3. אשראי שניתן ל"בית עסק גדול" ידווח ב"מגזר עסקים גדולים"
27. יש לדווח על מגזר צמוד מדד בלוח 02 ומגזר מט"ח בלוח 03 רק עם האשראי שניתן בחודש הדיווח לאותו מגזר הצמדה גדול מ-5 מיליוני ש"ח.

## הנחיות ללווחות 01 - 06

28. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים של אותו החודש כממוצע פשוט.
29. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם, בהתאם לכללים הבאים:
- 29.1. אם האשראי נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על את מלוא האשראי.
- 29.2. אם האשראי נפרע בתוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט. ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל). האמור לעיל יחול בהתאמה גם על פיקדונות שהתקבלו.
30. פיקדון עם תחנות יציאה ושיעור ריבית ידוע ומשתנה בכל תחנת יציאה לאורך חיי הפיקדון יטופל באופן הבא:
- 30.1. כאשר הריבית בסוף התקופה מחושבת רטרואקטיבית לכל תקופת הפיקדון, יש לדווח את משך הפיקדון והריבית של סוף התקופה.
- 30.2. כאשר הריבית מחושבת בהתאם למדרגות ריבית לאורך תקופת הפיקדון, יש לדווח את משך הפיקדון והריבית לפי ממוצע.
- דוגמא:
- משך הפיקדון - 4 שנים, בסוף כל שנה יש אפשרות למשיכת הפיקדון. הריבית מחושבת רטרואקטיבית. שיעור הריבית: שנה ראשונה - 1%, שנה שניה - 2%, שנה שלישית - 3%, שנה רביעית - 4% אופן הדיווח – הפיקדון ידווח בריבית קבועה, שיעור הריבית - 4%, תקופת פירעון סופי - 4 שנים.
31. פיקדון נזיל יומי או שבועי מתחדש לתקופת חוזה מקורית ארוכה יותר מחודש, כאשר שיעור הריבית בסוף תקופת החוזה אינו משתנה. יש לדווח ב - "תקופת פירעון סופית" - "עד חודש", למרות שהתקופה המקורית של החוזה ארוכה יותר.
32. פיקדון עם אפשרות משיכה בהתראה מראש, יש לדווח ב"תקופה לפירעון סופי" את תקופת הפיקדון המקורית של החוזה וב - "שיעור הריבית" את שיעור הריבית שאמור להתקבל בסוף תקופת הפיקדון המקורית של החוזה. כאשר קיימות תחנות יציאה עם מדרגות ריבית, יש לדווח כאמור בסעיף 31 להוראה זו.
33. בפיקדונות בהם התנאים משולבים אופציה הצמדה למדד או ריבית לפי הגבוה מבניהם- יש לפצל את דיווח פיקדונות אלו לפי הערכת הבנק את שיעורי המשיכה העתידיים של פיקדונות אלו.

## הנחיות ללווח 1.1

34. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים. דוגמאות:
- א. "הלוואות באחוזון 25" - תדווחנה 25% מתוך סך ההלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.
- ב. אם יש 100 הלוואות ו-30 הלוואות מתוכן הן בריבית זהה בשיעור הנמוך ביותר. 25 הלוואות (מתוך ה-30) הגבוהות ביותר תדווחנה ב"אחוזון 25", חמש הלוואות הנמוכות ביותר תדווחנה ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
35. כאשר במגזר פעילות פיקוחי או בענף משק כלשהוא, מספר ההלוואות שניתן בחודש מדווח קטן מ-100,

- אין לדווח עבורו בטורים 06 עד 13" (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 05.
36. לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות המבוצעות במס' תשלומים ב"מספר ההלוואות" (על האמור בהנחיות הכלליות).
37. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות: 01, 02.
38. סך מגזר עסקי המדווח בשורה 16 (עמודות: 06+08+10+12), צריך להיות שווה לסיכום של שורות 03 עד 07 באותן עמודות (06+08+10+12) למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף 35.

#### הנחיות ללוחות 1.3, 4.1

39. בלוח 1.3 קיים פירוט ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" (שורה ?) המדווחת בלוח 01, כך שסך כל מגזר בלוח 1.3 יהיה שווה ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר.
40. בלוח 4.1 קיים פירוט ל"פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" המדווחת בלוח 04 שורה ? , כך שסך כל מגזר בלוח 4.1 יהיה שווה ל"פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר.
41. בלוחות 1.3, 4.1 עמודות 05-06 "אחוזון 50" - יש להציג את ריבית העוגן + שיעור הוספה/הפחתה, החציונית בכל שורה. חישוב הריבית החציונית יעשה עבור העוגן בתוספת שיעור הוספה/ הפחתה ולא בגין כל רכיב בנפרד.
- דוגמא: אם התקבלו במגזר משקי בית 100 פיקדונות בריבית קבועה לתקופה של "מעל 3 חודשים עד שנה". יש לדרג את הפיקדונות לפי גובה סך הריבית, ולדווח את העוגן בתוספת שיעור הוספה/ הפחתה של הפיקדון ה - 50.
42. כאשר מספר ההלוואות או הפיקדונות קטן מ- 10 אין לדווח עליהם בעמודות האחוזון ה - 50.
43. לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון ה- 50, יש לקחת בחשבון גם הלוואות או פיקדונות המבוצעים במס' תשלומים על אף האמור בהנחיות הכלליות.

#### הנחיות ללוח 11

44. נתוני יתרת האשראי עו"ש וחח"ד המדווחים בלוח 11 צריכים להיות זהים בהגדרתם לנתונים המדווחים ב"מאזן החודשי" (הוראה 821) בלוח 7.2. מכיוון שדוח זה מוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח, ניתן בעת הצורך להשתמש באומדנים לצורך דיווח על היתרה המדווחת.

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד											תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה						
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור העונן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)
02												עד 3 חודשים		
03												מעל 3 חודשים ועד שנה		
04												מעל שנה ועד שנתיים		
05												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
06												מעל 5 שנים		
07												סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)		
08												אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)
09												עד 3 חודשים		
10												מעל 3 חודשים ועד שנה		
11												מעל שנה ועד שנתיים		
12												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
13												מעל 5 שנים		
14												סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)		
15												אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
16												עד 3 חודשים		
17												מעל 3 חודשים ועד שנה		
18												מעל שנה ועד שנתיים		
19												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
20												מעל 5 שנים		
21												סה"כ עסקים זעירים		
22												אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
23												עד 3 חודשים		
24												מעל 3 חודשים ועד שנה		
25												מעל שנה ועד שנתיים		
26												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
27												מעל 5 שנים		
28												סה"כ עסקים קטנים		
29												אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
30												עד 3 חודשים		
31												מעל 3 חודשים ועד שנה		
32												מעל שנה ועד שנתיים		
33												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
34												מעל 5 שנים		
35												סה"כ עסקים בינוניים		
36												אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
37												עד 3 חודשים		
38												מעל 3 חודשים ועד שנה		
39												מעל שנה ועד שנתיים		
40												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
41												מעל 5 שנים		
42												סה"כ עסקים גדולים		
43												גופים מוסדיים		
44												סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיוור)		
45												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח (16) [02/2023]

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 6-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה: התפלגות הריבית לאחוזונים, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד ריבית משתנה												מגזרי פעילות פיקוחיים וענפי משק:	
	הלוואות מעל אחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 50 ועד לאחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50		הלוואות באחוזון 25		משך	תקופת	שיעור	מספר		סכום
	שיעור	סכום	שיעור	סכום	שיעור	סכום	שיעור	סכום	חיים	פירעון	הריבית	הלוואות		
	הריבית	באלפי ₪	הריבית	באלפי ₪	הריבית	באלפי ₪	הריבית	באלפי ₪	ממוצע	סופי	ב-%	ביחידות		באלפי ₪
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01														משקי בית
02														בנקאות פרטית
03														עסקים זעירים
04														עסקים קטנים
05														עסקים בינוניים
06														עסקים גדולים
07														גופים מוסדיים
08														סה"כ
09														חקלאות
10														תעשייה
11														בינוי ונדל"ן
12														משחר
13														בתי מלון, הארחה ואוכל
14														שירותים פיננסיים
15														ענפים אחרים
16														סה"כ מגזר העסקי

התפלגות הביצועים למגזר העסקי לפי ענפי משק עיקריים

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה לפי: קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	קבוצת דירוג פנימית																				
	משקי בית			בנקאות פרטית			עסקים זעירים			עסקים קטנים			עסקים בינוניים			עסקים גדולים			גופים מוסדיים		
	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	שכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית
	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
01																					
02																					
03																					
04																					
05																					
06																					
07																					
08																					
09																					
10																					
11																					
12																					
13																					
	ש"ב			הצגת הדירוגים <sup>1</sup>																	

<sup>1</sup> כאשר הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 13 את הערך "1", אם מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח את הערך "2".

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי- מגזר לא צמוד

אשראי בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים)- לפי תקופה לפירעון חוזית							
סכום	מספר הלואות	שיעור ריבית חעוגן	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) אחוזון 50	תקופת פירעון סופי	תקופת פירעון בשנים
01	02	03	04	05	06	07	
<b>מסקי בית</b>							
01							עד 3 חודשים
02							מעל 3 חודשים ועד שנה
03							מעל שנה ועד שנתיים
04							מעל 2 שנים ועד 4 שנים
05							מעל 4 שנים ועד 5 שנים
06							מעל 5 שנים ועד 7 שנים
07							מעל 7 שנים ועד 10 שנים
08							מעל 10 שנים
09							
<b>סה"כ מסקי בית</b>							
<b>בנקאות פרטיות</b>							
10							עד 3 חודשים
11							מעל 3 חודשים ועד שנה
12							מעל שנה ועד שנתיים
13							מעל 2 שנים ועד 4 שנים
14							מעל 4 שנים ועד 5 שנים
15							מעל 5 שנים ועד 7 שנים
16							מעל 7 שנים ועד 10 שנים
17							מעל 10 שנים
18							
<b>סה"כ בנקאות פרטיות</b>							
<b>עסקים זעירים</b>							
19							עד 3 חודשים
20							מעל 3 חודשים ועד שנה
21							מעל שנה ועד שנתיים
22							מעל 2 שנים ועד 4 שנים
23							מעל 4 שנים ועד 5 שנים
24							מעל 5 שנים ועד 7 שנים
25							מעל 7 שנים ועד 10 שנים
26							מעל 10 שנים
27							
<b>סה"כ עסקים זעירים</b>							
<b>עסקים קטנים</b>							
28							עד 3 חודשים
29							מעל 3 חודשים ועד שנה
30							מעל שנה ועד שנתיים
31							מעל 2 שנים ועד 4 שנים
32							מעל 4 שנים ועד 5 שנים
33							מעל 5 שנים ועד 7 שנים
34							מעל 7 שנים ועד 10 שנים
35							מעל 10 שנים
36							
<b>סה"כ עסקים קטנים</b>							
<b>עסקים בינוניים</b>							
37							עד 3 חודשים
38							מעל 3 חודשים ועד שנה
39							מעל שנה ועד שנתיים
40							מעל 2 שנים ועד 4 שנים
41							מעל 4 שנים ועד 5 שנים
42							מעל 5 שנים ועד 7 שנים
43							מעל 7 שנים ועד 10 שנים
44							מעל 10 שנים
45							
<b>סה"כ עסקים בינוניים</b>							
<b>עסקים גדולים</b>							
46							עד 3 חודשים
47							מעל 3 חודשים ועד שנה
48							מעל שנה ועד שנתיים
49							מעל 2 שנים ועד 4 שנים
50							מעל 4 שנים ועד 5 שנים
51							מעל 5 שנים ועד 7 שנים
52							מעל 7 שנים ועד 10 שנים
53							מעל 10 שנים
54							
<b>סה"כ עסקים גדולים</b>							

המפקח על הבנקים :  
 הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)  
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות  
 עמ' 9-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד											תקופה לפירעון		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית העונג (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02											מעל 3 חודשים ועד שנה			
03											מעל שנה ועד שנתיים			
04											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
05											מעל 5 שנים			
06												סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
07												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
08											מעל 3 חודשים ועד שנה			
09											מעל שנה ועד שנתיים			
10											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
11											מעל 5 שנים			
12												סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
13												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14											מעל 3 חודשים ועד שנה			
15											מעל שנה ועד שנתיים			
16											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
17											מעל 5 שנים			
18												סה"כ עסקים זעירים		
19												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20											מעל 3 חודשים ועד שנה			
21											מעל שנה ועד שנתיים			
22											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
23											מעל 5 שנים			
24												סה"כ עסקים קטנים		
25												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26											מעל 3 חודשים ועד שנה			
27											מעל שנה ועד שנתיים			
28											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
29											מעל 5 שנים			
30												סה"כ עסקים בינוניים		
31												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32											מעל 3 חודשים ועד שנה			
33											מעל שנה ועד שנתיים			
34											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
35											מעל 5 שנים			
36												סה"כ עסקים גדולים		
37												גופים מוסדיים		
38												סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיור)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 9-823



**דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות**

לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח											תקופה לפירעון		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדזור)
02											מעל 3 חודשים ועד שנה			
03											מעל שנה ועד שנתיים			
04											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
05											מעל 5 שנים			
06												סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדזור)		
07												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדזור)
08											מעל 3 חודשים ועד שנה			
09											מעל שנה ועד שנתיים			
10											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
11											מעל 5 שנים			
12												סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדזור)		
13												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14											מעל 3 חודשים ועד שנה			
15											מעל שנה ועד שנתיים			
16											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
17											מעל 5 שנים			
18												סה"כ עסקים זעירים		
19												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20											מעל 3 חודשים ועד שנה			
21											מעל שנה ועד שנתיים			
22											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
23											מעל 5 שנים			
24												סה"כ עסקים קטנים		
25												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26											מעל 3 חודשים ועד שנה			
27											מעל שנה ועד שנתיים			
28											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
29											מעל 5 שנים			
30												סה"כ עסקים בינוניים		
31												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32											מעל 3 חודשים ועד שנה			
33											מעל שנה ועד שנתיים			
34											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
35											מעל 5 שנים			
36												סה"כ עסקים גדולים		
37												גופים מוסדיים		
38												סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדזור)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים : הראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)  
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

תקופה לפירעון		פיקודנות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד													
		ברבית קבועה						ברבית משתנה							
		סכום	מספר פיקודנות	שיעור הרבית	שיעור הרבית	שיעור הרבית	שיעור הרבית	סכום	מספר פיקודנות	שיעור הרבית	שיעור הרבית	שיעור הרבית	שיעור הרבית		
באלפי ₪	ביחידות	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	ב-%
01		פיקודנות שמועד שינוי הרבית אינו ידוע													
02		עד חודש													
03		מעל חודש עד 3 חודשים													
04		מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים													
05		מעל 6 חודשים ועד שנה													
06		מעל שנה ועד שנתיים													
07		מעל שנתיים ועד 3 שנים													
08		מעל 3 שנים ועד 5 שנים													
09		מעל 5 שנים													
10															
11		פיקודנות שמועד שינוי הרבית אינו ידוע													
12		עד חודש													
13		מעל חודש עד 3 חודשים													
14		מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים													
15		מעל 6 חודשים ועד שנה													
16		מעל שנה ועד שנתיים													
17		מעל שנתיים ועד 3 שנים													
18		מעל 3 שנים ועד 5 שנים													
19		מעל 5 שנים													
20															
21		פיקודנות שמועד שינוי הרבית אינו ידוע													
22		עד חודש													
23		מעל חודש עד 3 חודשים													
24		מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים													
25		מעל 6 חודשים ועד שנה													
26		מעל שנה ועד שנתיים													
27		מעל שנתיים ועד 3 שנים													
28		מעל 3 שנים ועד 5 שנים													
29		מעל 5 שנים													
30															
31		פיקודנות שמועד שינוי הרבית אינו ידוע													
32		עד חודש													
33		מעל חודש עד 3 חודשים													
34		מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים													
35		מעל 6 חודשים ועד שנה													
36		מעל שנה ועד שנתיים													
37		מעל שנתיים ועד 3 שנים													
38		מעל 3 שנים ועד 5 שנים													
39		מעל 5 שנים													
40															
41		פיקודנות שמועד שינוי הרבית אינו ידוע													
42		עד חודש													
43		מעל חודש עד 3 חודשים													
44		מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים													
45		מעל 6 חודשים ועד שנה													
46		מעל שנה ועד שנתיים													
47		מעל שנתיים ועד 3 שנים													
48		מעל 3 שנים ועד 5 שנים													
49		מעל 5 שנים													
50															
51		פיקודנות שמועד שינוי הרבית אינו ידוע													
52		עד חודש													
53		מעל חודש עד 3 חודשים													
54		מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים													
55		מעל 6 חודשים ועד שנה													
56		מעל שנה ועד שנתיים													
57		מעל שנתיים ועד 3 שנים													
58		מעל 3 שנים ועד 5 שנים													
59		מעל 5 שנים													
60															
61		סה"כ עסקים גדולים													
62		נזכים מוסדיים													
63		סה"כ פיקודנות שנתקבלו													
64		מזה: תושבי חוץ													

תאריך עדכון: 02.02.2023 [16] תאריך הדיווח: 01.02.2023  
 דוח חודשי על אשראי לציבור ומיקודנות לפי בסיסי הצמדה ומגורי פעילות  
 עמ' 11-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה פירעון סופי - מגזר לא צמוד

סכום	מספר פיקדונות	שיעור ריבית העונג	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העונג	שיעור הוספה (הפחתה) אחוזון 50	תקופת פירעון סופי	פיקדונות בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים) - לפי תקופה לפירעון חוזית										
							01	02	03	04	05	06	07				
							באלפי ₪	ביחידות	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	בשנים				
							מסקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד חודש							01	
									מעל חודש עד 3 חודשים								02
									מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים								03
									מעל 6 חודשים ועד שנה								04
									מעל שנה ועד שנתיים								05
									מעל שנתיים ועד 3 שנים								06
									מעל 3 שנים ועד 5 שנים								07
									מעל 5 שנים								08
																	09
							סה"כ מסקי בית										
							מסקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד חודש							10	
									מעל חודש עד 3 חודשים							11	
									מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים							12	
									מעל 6 חודשים ועד שנה							13	
									מעל שנה ועד שנתיים							14	
									מעל שנתיים ועד 3 שנים							15	
									מעל 3 שנים ועד 5 שנים							16	
									מעל 5 שנים							17	
																18	
							סה"כ בנקאות פרטית										
							מסקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד חודש							19	
									מעל חודש עד 3 חודשים							20	
									מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים							21	
									מעל 6 חודשים ועד שנה							22	
									מעל שנה ועד שנתיים							23	
									מעל שנתיים ועד 3 שנים							24	
									מעל 3 שנים ועד 5 שנים							25	
									מעל 5 שנים							26	
																27	
							סה"כ עסקים זעירים										
							מסקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד חודש							28	
									מעל חודש עד 3 חודשים							29	
									מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים							30	
									מעל 6 חודשים ועד שנה							31	
									מעל שנה ועד שנתיים							32	
									מעל שנתיים ועד 3 שנים							33	
									מעל 3 שנים ועד 5 שנים							34	
									מעל 5 שנים							35	
																36	
							סה"כ עסקים קטנים										
							מסקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד חודש							37	
									מעל חודש עד 3 חודשים							38	
									מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים							39	
									מעל 6 חודשים ועד שנה							40	
									מעל שנה ועד שנתיים							41	
									מעל שנתיים ועד 3 שנים							42	
									מעל 3 שנים ועד 5 שנים							43	
									מעל 5 שנים							44	
																45	
							סה"כ עסקים בינוניים										
							מסקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד חודש							46	
									מעל חודש עד 3 חודשים							47	
									מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים							48	
									מעל 6 חודשים ועד שנה							49	
									מעל שנה ועד שנתיים							50	
									מעל שנתיים ועד 3 שנים							51	
									מעל 3 שנים ועד 5 שנים							52	
									מעל 5 שנים							53	
																54	
							סה"כ עסקים גדולים										

המפקח על הבנקים: תוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)  
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות  
 עמ' 823-12

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה			תקופה לפירעון			
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית
02										מעל 3 חודשים ועד שנה			
03										מעל שנה ועד שנתיים			
04										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
05										מעל 5 שנים			
06											<b>סה"כ משקי בית</b>		
07											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית
08										מעל 3 חודשים ועד שנה			
09										מעל שנה ועד שנתיים			
10										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
11										מעל 5 שנים			
12											<b>סה"כ בנקאות פרטית</b>		
13											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14										מעל 3 חודשים ועד שנה			
15										מעל שנה ועד שנתיים			
16										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
17										מעל 5 שנים			
18											<b>סה"כ עסקים זעירים</b>		
19											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20										מעל 3 חודשים ועד שנה			
21										מעל שנה ועד שנתיים			
22										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
23										מעל 5 שנים			
24											<b>סה"כ עסקים קטנים</b>		
25											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26										מעל 3 חודשים ועד שנה			
27										מעל שנה ועד שנתיים			
28										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
29										מעל 5 שנים			
30											<b>סה"כ עסקים בינוניים</b>		
31											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32										מעל 3 חודשים ועד שנה			
33										מעל שנה ועד שנתיים			
34										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
35										מעל 5 שנים			
36											<b>סה"כ עסקים גדולים</b>		
37											<b>גופים מוסדיים</b>		
38											<b>סה"כ פיקדונות שנתקבלו</b>		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח (16) [02/2023] דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות עמ' 13-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח												
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה			תקופה לפירעון			
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01											משקי בית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02										מעל 3 חודשים ועד שנה			מעל שנה ועד שנתיים
03										מעל שנתיים ועד 5 שנים			מעל 5 שנים
04													
05													
06											סה"כ משקי בית		
07											בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08										מעל 3 חודשים ועד שנה			מעל שנה ועד שנתיים
09										מעל שנתיים ועד 5 שנים			מעל 5 שנים
10													
11													
12											סה"כ בנקאות פרטית		
13											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14										מעל 3 חודשים ועד שנה			מעל שנה ועד שנתיים
15										מעל שנתיים ועד 5 שנים			מעל 5 שנים
16													
17													
18											סה"כ עסקים זעירים		
19											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20										מעל 3 חודשים ועד שנה			מעל שנה ועד שנתיים
21										מעל שנתיים ועד 5 שנים			מעל 5 שנים
22													
23													
24											סה"כ עסקים קטנים		
25											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26										מעל 3 חודשים ועד שנה			מעל שנה ועד שנתיים
27										מעל שנתיים ועד 5 שנים			מעל 5 שנים
28													
29													
30											סה"כ עסקים בינוניים		
31											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32										מעל 3 חודשים ועד שנה			מעל שנה ועד שנתיים
33										מעל שנתיים ועד 5 שנים			מעל 5 שנים
34													
35													
36											סה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											סה"כ פיקדונות שנתקבלו		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח (16) [02/2023]

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 14-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

	אשראי שמוחזר									תקופה לפירעון	
	מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)
02									עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	
03									מעל 3 חודשים ועד שנה		
04									מעל שנה ועד שנתיים		
05									מעל שנתיים ועד 5 שנים		
06									מעל 5 שנים		
07										סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	
08										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)
09										עד 3 חודשים	
10										מעל 3 חודשים ועד שנה	
11										מעל שנה ועד שנתיים	
12										מעל שנתיים ועד 5 שנים	
13										מעל 5 שנים	
14										סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)	
15										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים זעירים
16										עד 3 חודשים	
17										מעל 3 חודשים ועד שנה	
18										מעל שנה ועד שנתיים	
19										מעל שנתיים ועד 5 שנים	
20										מעל 5 שנים	
21										סה"כ עסקים זעירים	
22										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים קטנים
23										עד 3 חודשים	
24										מעל 3 חודשים ועד שנה	
25										מעל שנה ועד שנתיים	
26										מעל שנתיים ועד 5 שנים	
27										מעל 5 שנים	
28										סה"כ עסקים קטנים	
29										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים בינוניים
30										עד 3 חודשים	
31										מעל 3 חודשים ועד שנה	
32										מעל שנה ועד שנתיים	
33										מעל שנתיים ועד 5 שנים	
34										מעל 5 שנים	
35										סה"כ עסקים בינוניים	
36										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים גדולים
37										עד 3 חודשים	
38										מעל 3 חודשים ועד שנה	
39										מעל שנה ועד שנתיים	
40										מעל שנתיים ועד 5 שנים	
41										מעל 5 שנים	
42										סה"כ עסקים גדולים	
43										גופים מוסדיים	
44										סה"כ אשראי שמוחזר (ללא הלוואות לדיוור)	
45										מזה: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור	

המפקח על הבנקים:

תוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 15-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

תקופה לפירעון	אשראי שחודש								
	לא צמוד			צמוד מדד			מט"ח וצמוד מט"ח		
	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי
	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים
	01	02	03	04	05	06	07	08	09
משקי בית (ללא הלוואות לדיור)	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
	עד 3 חודשים								
	מעל 3 חודשים ועד שנה								
	מעל שנה ועד שנתיים								
	מעל שנתיים ועד 5 שנים								
	מעל 5 שנים								
סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)									
בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
	עד 3 חודשים								
	מעל 3 חודשים ועד שנה								
	מעל שנה ועד שנתיים								
	מעל שנתיים ועד 5 שנים								
	מעל 5 שנים								
סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)									
עסקים זעירים	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
	עד 3 חודשים								
	מעל 3 חודשים ועד שנה								
	מעל שנה ועד שנתיים								
	מעל שנתיים ועד 5 שנים								
	מעל 5 שנים								
סה"כ עסקים זעירים									
עסקים קטנים	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
	עד 3 חודשים								
	מעל 3 חודשים ועד שנה								
	מעל שנה ועד שנתיים								
	מעל שנתיים ועד 5 שנים								
	מעל 5 שנים								
סה"כ עסקים קטנים									
עסקים בינוניים	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
	עד 3 חודשים								
	מעל 3 חודשים ועד שנה								
	מעל שנה ועד שנתיים								
	מעל שנתיים ועד 5 שנים								
	מעל 5 שנים								
סה"כ עסקים בינוניים									
עסקים גדולים	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
	עד 3 חודשים								
	מעל 3 חודשים ועד שנה								
	מעל שנה ועד שנתיים								
	מעל שנתיים ועד 5 שנים								
	מעל 5 שנים								
סה"כ עסקים גדולים									
גופים מוסדיים									
סה"כ אשראי שחודש (ללא הלוואות לדיור)									

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 823-16

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון

תקופה לפירעון	פיקדונות שחודשו										
	לא צמוד			צמוד מדד			מט"ח וצמוד מט"ח				
	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי		
	באלפי ₪	%-ב	בשנים	באלפי ₪	%-ב	בשנים	באלפי ₪	%-ב	בשנים		
01	02	03	04	05	06	07	08	09			
משקי בית	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								01	
		עד 3 חודשים								02	
		מעל 3 חודשים ועד שנה									03
		מעל שנה ועד שנתיים									04
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									05
		מעל 5 שנים									06
<b>סה"כ משקי בית</b>											
בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									08
		עד 3 חודשים									09
		מעל 3 חודשים ועד שנה									10
		מעל שנה ועד שנתיים									11
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									12
		מעל 5 שנים									13
<b>סה"כ בנקאות פרטית</b>											
עסקים זעירים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									15
		עד 3 חודשים									16
		מעל 3 חודשים ועד שנה									17
		מעל שנה ועד שנתיים									18
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									19
		מעל 5 שנים									20
<b>סה"כ עסקים זעירים</b>											
עסקים קטנים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									22
		עד 3 חודשים									23
		מעל 3 חודשים ועד שנה									24
		מעל שנה ועד שנתיים									25
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									26
		מעל 5 שנים									27
<b>סה"כ עסקים קטנים</b>											
עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									29
		עד 3 חודשים									30
		מעל 3 חודשים ועד שנה									31
		מעל שנה ועד שנתיים									32
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									33
		מעל 5 שנים									34
<b>סה"כ עסקים בינוניים</b>											
עסקים גדולים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									36
		עד 3 חודשים									37
		מעל 3 חודשים ועד שנה									38
		מעל שנה ועד שנתיים									39
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									40
		מעל 5 שנים									41
<b>סה"כ עסקים גדולים</b>											
<b>גופים מוסדיים</b>											
<b>סה"כ פיקדונות שחודשו</b>											

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)  
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות  
 עמ' 17-823



דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	אשראי שנפרע במהלך החודש							(באלפי ₪)
	סה"כ	מגזר מטח וצמוד מטח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		
		בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	
	07	06	05	04	03	02	01	
01								משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02								בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
03								הלוואות לדיור
04								עסקים זעירים
05								עסקים קטנים
06								עסקים בינוניים
07								עסקים גדולים
08								גופים מוסדיים
09								<b>סה"כ אשראי שנפרע (ללא הלוואות לדיור)</b>

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה

עמ' 823-18

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד

	מזה: יתרת עו"ש וחח"ד	יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	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			<b>סה"כ</b>

## דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנק, בנק חוץ, תאגידי העזר כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 וכן על סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 בישראל.
2. הדיווח הינו על בסיס "סולו" בלבד, ובהתייחס לפעילות בישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 60 יום מתאריך הדוח.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמישה לוחות כמפורט להלן:
  - לוח 01 - "מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם".
  - לוח 02 - "מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות".
  - לוח 03 - "יתרת תיק הנכסים הפיננסיים ומחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות".
  - לוח 04 - "מספר לקוחות ומספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה".
  - לוח 05 - "מספר בתי עסק של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר סליקה".

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

6. (א) כל המונחים בהוראה זו יפורשו כמשמעותם ב"צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001" (להלן – "הצו") וכמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 411 "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (להלן – "הוראה 411").
  - (ב) "חשבונות" - כל החשבונות של לקוחות הגוף המדווח (לרבות חשבונות "חסומים", "רדומים", "בקשיי גביה", "ללא תנועה"), למעט חשבונות סגורים וחשבונות תפעוליים המשמשים לצורך רישום חשבונאי ומאזני.
- הדיווח על "מספר חשבונות" בלוח 02 ייעשה בהתאם למספר החשבונות של הישות המשפטית. לדוגמה, אם ללקוח יש חשבון שקלי, חשבון מט"ח, תכנית חסכון, חשבון ניירות ערך, וכולם משויכים לאותו חשבון - יש לדווח על חשבון אחד בשורה "מספר חשבונות".

- אם ללקוח יש חשבון פרטי יחיד, חשבון עסקי וחשבון פרטי משותף (למשל, עם קרוב משפחה) - יש לדווח על שלושה חשבונות בשורה "מספר חשבונות".
- (ג) **"חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות"** - חשבונות של לקוחות שסווגו כחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח, מכוח הוראה 411 וכן מכוח מכתב המפקח מיום 16.3.2015 (ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצה גבולות של לקוחות (cross-border)) שעוגן בנספח ג' להוראה 411.
- (ד) **"יתרת תיק נכסים פיננסיים"** - כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 836 "סיכון אשראי לאנשים פרטיים".
- (ה) **"מחזור זכות של הפעילות בחשבון"** - מחזור הפעילות בחשבון יכול את היקף הכספים שנכנסו לחשבון, לרבות מחשבון נוסף של הלקוח בבנק שאינו משויך לחשבון הנדון ומחשבון של הלקוח בבנק אחר (סך ההפקדות), בחצי שנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין. בעסקאות מט"ח יתורגמו הסכומים לשקלים.
- (ו) **"תושב ישראל"** - כהגדרת "תושב" בצו.
- (ז) **"תושב חוץ"** - מדינת תושבות החוץ תקבע בהתאם למדרג לקביעת תושבות הקיים בגוף המדווח אשר תואם להוראות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. לצורך הדיווח בהוראה זו, בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות, יתכן שלבעל חשבון, בעל שליטה ו/או נהנה תקבע יותר מתושבות אחת (לרבות תושבות בישראל ותושבות חוץ).
- (ח) **"חשבונות חדשים"** - חשבונות שנפתחו בשנתיים שקדמו למועד הדיווח.
- (ט) **"חשבונות עבור צד שלישי"**, **"איש ציבור זר"**, **"בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי"**, **איש ציבור מקומי**, **"ענפים עתירי סיכון"**, **"מדינות בסיכון גבוה"**, **"עסקה במסמך חסר"**, **ו"מאגד"** - כהגדרתם בהוראה 411.
- (י) **"חשבונות קורספונדנטים"**, **"יחיד"**, **"תאגיד"**, **"מוסד ציבורי"** ו**"גוף מוכר"** - כהגדרתם בצו.
- (יא) **"חשבונות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)"** - מי שאינו חשבון יחיד או חשבון תאגיד, לרבות חשבונות של גוף מוכר, מוסד ציבורי, שגרירויות, נציגויות של גופים בינלאומיים והקדשים.
- (יב) **"בנקאות פרטית"** - "מגזר בנקאות פרטית" כהגדרתו בסעיף 79(א)(5) להוראת הדיווח לציבור בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- (יג) **"חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח"** - חשבונות אשר לפי התיעוד הקיים בגוף המדווח הינם חשבונות של ארגונים ללא מטרת רווח, כגון: מוסד ציבורי, עמותה, חברה לתועלת הציבור, הקדש ציבורי וכו'.
- (יד) **"חשבונות מקוונים"** - "חשבון מקוון" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 "בנקאות בתקשורת".
- (טו) **"חשבונות דואר שמור (hold mail)"** - חשבונות שכתובת משלוח הדואר הינה בסניף התאגיד הבנקאי.

- (טז) **"חשבונות נותני שירותים פיננסיים"** - חשבונות עסקיים של בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים וכן מי שעיסוקו במתן שירותים פיננסיים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.
- (יז) **"חשבונות יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים"** - חשבונות של לקוחות אשר לפי המידע הקיים בגוף המדווח עיסוקי הלקוח כוללים סחר ותיווך בנשק ו/או מתן שירותים ביטחוניים כגון: ייעוץ ביטחוני, ייצור ציוד ביטחוני נלווה ושירותי טכנולוגיה הקשורה למתן שירותים ביטחוניים.
- (יח) **"חשבונות סוחרים באבנים יקרות"** - חשבונות עסקיים של מי שעיסוקו באבנים יקרות, לרבות סחר וייצור, בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות, וכן מי שהינו סוחר באבנים יקרות. לעניין זה "אבנים יקרות" ו- "סוחר באבנים יקרות" כהגדרתם בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
- (יט) **"חשבונות סוחרים במתכות יקרות"** - חשבונות עסקיים בהם רשום שעיסוקי הלקוח כוללים סחר במתכות יקרות.
- (כ) **"חשבונות עסקאות back to back"** - חשבונות שבהם עסקאות אשראי מובטחות בפיקדון, כמפורט בקובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411, וכן חשבונות שבהם עסקאות אשראי מובטחות, במישרין או בעקיפין לרבות בנאמנות, באופן מלא או חלקי, בבטוחות הנמצאות בשלוחות של התאגיד בחו"ל, או בבטוחות שהועמדו על ידי חברות שהתאגדו במדינות offshore. לעניין זה, בטוחות – לרבות ערבויות.
- (כא) **"חשבונות עתירי העברות בינלאומיות"** - לגבי חשבונות פרטיים, העברות מישראל לחוץ לארץ ("העברות יוצאות") ו/או מחוץ לארץ לישראל ("העברות נכנסות") במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 250,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין; לגבי חשבונות עסקיים, העברות מישראל לחוץ לארץ ("העברות יוצאות") ו/או מחוץ לארץ לישראל ("העברות נכנסות") במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 500,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין.
- (כב) **"חשבונות עתירי פעילות במזומנים"** - לגבי חשבונות פרטיים, הפקדות מזומנים ו/או משיכות מזומנים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 250,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין; לגבי חשבונות עסקיים, הפקדות מזומנים ו/או משיכות מזומנים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 500,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין.
- (כג) **"חשבונות נותני שירותים בנכס וירטואלי"** - מי אשר מבצעים, דרך עיסוק, אחת או יותר מהפעילויות הבאות: המרה של נכס וירטואלי במטבע (fiat currency), המרה של נכס וירטואלי אחד לאחר, העברה של נכס וירטואלי, שמירה וניהול של נכס וירטואלי, וכן מתן שירותים פיננסיים בקשר להנפקות של נכסים וירטואליים (ICO's).

- (כד) "חשבונות תאגידיים שהתאגדו במדינת offshore" - בהתאם לרשימת מדינות offshore שמנהל הגוף המדווח.
- (כה) "חשבונות שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור" - חשבונות שנחסמו בעקבות החלטה של הגוף המדווח או דרישה של גורמי אכיפה.
- (כו) "חשבונות בעלי מבני התאגדות מורכבים" - חשבונות (לרבות חשבונות המנוהלים עבור צד שלישי) אשר בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות קיים בהם קושי לזהות את בעל השליטה בחשבון.
- (כז) "חשבונות בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים" - חשבונות של לקוחות שסווגו כחשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות נוכח השתייכותם למוקדי סיכון משמעותיים נוספים, בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות אשר לא פורטו בהוראה זו וזוהו על ידי הגוף המדווח.
- (כח) "כרטיסים נטענים" - "כרטיסי תשלום" כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.
- (כט) "מספר לקוחות" - הדיווח על מספר "לקוחות" בלוח 04 ייעשה בהתאם לישות המשפטית. לדוגמה: אם ללקוח משויכים 2 כרטיסים, יש לדווח על לקוח אחד בשורה "מספר לקוחות".
- (ל) "מספר בתי עסק" - הדיווח על מספר בתי העסק בלוח 05 ייעשה בהתאם לישות המשפטית.

## הנחיות למילוי הלוחות

7. מילוי הלוחות הוא כדלהלן:
- לוח 01 מיועד לבנקים, לבנקי חוץ, לתאגידי עזר ולסולקים.
  - לוחות 02 ו-03 מיועדים לבנקים, לבנקי חוץ ולתאגידי עזר (למעט חברות כרטיסי אשראי).
  - לוח 04 מיועד לסולקים - מגזר הנפקה.
  - לוח 05 מיועד לסולקים - מגזר סליקה.
8. לוח 01 - יש לדווח על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – "הרשות") ועל סכומם הכספי על פי ההתפלגות הנדרשת בלוח. מובהר בזה כי הדיווח צריך לכלול את מספר הדיווחים שהועברו לרשות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין, וכן את סכומם הכספי המצטבר לתקופה כאמור (באלפי ש"ח). בעסקאות מט"ח יתורגמו הסכומים לש"ח.
9. בלוח 01 שורה 28 "סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 8 לצו" שווה לשורות 29-30 "מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ/לקוחות תושבי ישראל".
10. בלוח 01 שורה 31 "סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 9 לצו" שווה לשורות 32-33 "מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין הלבנת הון/בגין מימון טרור" ולשורות 34-35 "מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ/לקוחות תושבי ישראל".
11. לעניין סעיפים 9 ו-10 דיווח שהועבר לרשות בגין לקוח שהינו תושב חוץ וגם תושבי ישראל, ידווח בלוח 01 ככזה שהועבר בגין לקוחות תושבי חוץ.
- לעניין סעיף 10 דיווח שהועבר לרשות בגין הלבנת הון וגם בגין מימון טרור, ידווח בלוח 01 ככזה שהועבר בגין מימון טרור.

12. בלוח 02 יש לדווח על מספר החשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות, בלוח 04 יש לדווח על מספר לקוחות ומספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה, בלוח 05 יש לדווח על מספר בתי עסק במגזר סליקה של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות, בהתאם למפורט בלוח.
13. בלוח 03 יש לדווח על יתרת תיק הנכסים הפיננסיים ומחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות (באלפי ש"ח) בהתאם למפורט בלוח.
14. הדיווח בחשבונות/לקוחות/בתי עסק של/שהם יחידים בלוחות 01, 02, ו- 05/04/03 ייעשה בהתאם לרישום אודות בעלי החשבון/הלקוח/בעלי בית העסק בהתאמה.
15. הדיווח בחשבונות/לקוחות/בתי עסק של/שהם תאגידים (למעט חשבונות עבור צד שלישי) בלוחות 01, 02 ו- 05/04/03 בהתאמה ייעשה בהתאם לרישום אודות בעלי השליטה בתאגיד (במקרה של תאגיד הפטור מרישום בעל שליטה בהצהרה על נהנה ועל בעל שליטה ייעשה הדיווח בהתאם לרישום אודות מדינת ההתאגדות של התאגיד).
16. הדיווח ב"חשבונות עבור צד שלישי" בלוחות 01, 02 ו- 03 ייעשה בהתאם לרישום אודות הנהנה בחשבון (רק במקרים המפורטים בצו ובהוראה 411, של חשבונות עבור צד שלישי בהם זהות הנהנים אינה ידועה או הפטורים מהצהרת נהנים, הדיווח ייעשה בהתאם לרישום אודות מדינת התושבות של הנאמן בחשבון).
17. לעניין סעיפים 14, 15 ו- 16 - אם בעלי החשבון/בעלי השליטה/הנהנים הם:
- א. (1) תושבים ביותר ממדינה אחת, ידווחו הנתונים הנדרשים בכל אחת מהעמודות המתאימות, לפי מדינות התושבות (לדוגמה, בחשבון שיש שני בעלי חשבון, האחד תושב ארה"ב והשני תושב גרמניה, ידווחו הנתונים הנדרשים בלוח 02 גם בעמודה 04 (תושבי ארה"ב) וגם בעמודה 06 (תושבי OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05)). (2) בחשבון שיש בעל חשבון אחד אשר זוהה בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות כבעל שתי מדינות תושבות ידווחו הנתונים הנדרשים בכל אחת מהעמודות הנדרשות, לפי מדינת התושבות (לדוגמה, בעל חשבון אשר זוהה כתושב ארה"ב ותושב גרמניה, ידווחו הנתונים הנדרשים בלוח 02 גם בעמודה 04 (תושבי ארה"ב) וגם בעמודה 06 (תושבי OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05)).
- ב. תושבים ביותר ממדינה אחת, אך מדינות אלה כלולות באותה עמודה, ידווחו הנתונים הנדרשים פעם אחת בלבד, בעמודה המתאימה לאותן מדינות תושבות (לדוגמה, בחשבון שיש בו שני בעלי חשבון, האחד תושב גרמניה והשני תושב צרפת, ידווחו הנתונים הנדרשים בלוח 02 פעם אחת בעמודה 06 (תושבי OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05)).
- ג. כולם תושבים באותה מדינה, ידווחו הנתונים הנדרשים פעם אחת בלבד, בעמודה המתאימה לאותה מדינת התושבות. (לדוגמה, בלוח 02 בחשבון שבעליו הם שני תושבי ישראל, ידווחו הנתונים הנדרשים פעם אחת בלבד – בעמודה 08 (חשבונות תושבי ישראל)).
18. הנתונים הנדרשים בגין חשבון של לקוח בסיכון גבוה לעניין ציות עשויים להופיע במספר שורות (לדוגמה, אם חשבון (לקוח) של איש ציבור זר הוא גם עתיר העברות בינלאומיות, ידווחו הנתונים הנדרשים גם בשורת "חשבונות (לקוחות) אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי" וגם בשורת "חשבונות (לקוחות) עתירי העברות בינלאומיות").





**דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות**

לוח 01 - מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם

מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם	מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם		החלטת מוזמנים במטבע	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)
	02	01			
	02	01			
01			הפקדת מזומנים במטבע		
02			הפקדת מזומנים במטבע חוץ לחשבון		
03			משיכת מזומנים במטבע		
04			משיכת מזומנים במטבע חוץ מחשבון		
05			משיכת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 8 בלוח)		
06			הפקדת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 7 בלוח)		
07			הפקדת מזומן והעברתו לחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 21 בלוח)		
08			משיכת מזומן שמקורו בחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 22 בלוח)		
09			החלפת שטרות ומעות במטבע ישראלי		
10			החלפת שטרות ומעות במטבע חוץ		
11			המרת שטרות ומעות ממטבע ישראלי למטבע חוץ		
12			המרת שטרות ומעות ממטבע חוץ למטבע ישראלי		
13			הוצאת המחאה בנקאית במטבע ישראלי		
14			הוצאת המחאה בנקאית במטבע חוץ		
15			קניית המחאת נוסעים או שטר למוכי"ז של מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בשורה 23 בלוח)		
16			הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בשורה 24 בלוח)		
17			העברה בינלאומית מישראל לחוץ לארץ דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 25 בלוח)		
18			העברה בינלאומית מחוץ לישראל דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 26 בלוח)		
19			תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בשורה 27 בלוח)		
20			מכירת המחאת נוסעים		
21			הפקדת מזומנים והעברתם למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון		
22			משיכת מזומנים שמקורם במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון		
23			קניית המחאת נוסעים או שטר למוכי"ז של מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית		
24			הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית		
25			העברה בין לאומית מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון		
26			העברה בין לאומית לישראל ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון		
27			תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית		
28			סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 8 לצו		
29			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ		
30			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי ישראל		
31			סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 9 לצו		
32			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין הלבנת הון		
33			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין מימון טרור		
34			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ		
35			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי ישראל		
36			סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין חשבוניות חדשים		
37			ג. סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות (סכום שורות 28 ו-31)		

א. לפי סעיף 8 לצו<sup>1</sup>

ב. לפי סעיף 9 לצו<sup>1</sup>

<sup>1</sup> צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 02

מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות

חשבונות תושבי ישראל <sup>2,1</sup>	חשבונות תושבי חוץ <sup>2,1</sup>				שיעור חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	סך חשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות	סך חשבונות	
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב				
08	07	06	05	04	03	02	01	
								01 סך מספר חשבונות
								02 סך מספר חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
								03 מספר חשבונות יחידים
								04 מספר חשבונות תאגידים
								05 מספר חשבונות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
								06 סך מספר חשבונות
								07 חשבונות שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
								08 חשבונות תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
								09 חשבונות דואר שמור (hold mail)
								10 חשבונות עבור צד שלישי
								11 חשבונות עסקאות back to back
								12 חשבונות סוחרים באבנים יקרות
								13 חשבונות נותני שירותים פיננסיים
								14 חשבונות אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
								15 חשבונות אנשי ציבור מקומיים
								16 חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח
								17 חשבונות יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
								18 חשבונות סוחרים במתכות יקרות : <sup>2,1</sup> מזה
								19 חשבונות בנקאות פרטית
								20 חשבונות בעלי כספות
								21 חשבונות מקוונים
								22 חשבונות עתירי פעילות במזומנים
								23 חשבונות עתירי העברות בינלאומיות
								24 חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
								25 חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
								26 חשבונות נותני שירותים בנכס וירטואלי
								27 חשבונות קורספונדנטים
								28 חשבונות בעלי מבני התאגדות מורכבים
								29 חשבונות בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

1 חשבון מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח

2 בשורות 07 עד 29 בטורים 04 עד 08 יש לדווח רק על חשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 03

יתרת תיק הנכסים הפיננסיים ומחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות

חשבונות תושבי ישראל <sup>2,1</sup>	מחזור זכות של הפעילות בחשבון				שיעור מחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מזה: בחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	סה"כ	יתרת תיק הנכסים הפיננסיים של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות			
	חשבונות תושבי חוץ <sup>2,1</sup>										
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 05 ו-06	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב							
09	08	07	06	05	04	03	02	01			
										01	סך החשבונות
										02	חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
										03	חשבונות יחידים
										04	חשבונות תאגידים
										05	חשבונות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
										06	סך החשבונות
										07	חשבונות שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
										08	חשבונות תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
										09	חשבונות דואר שמור (hold mail)
										10	חשבונות עבור צד שלישי
										11	חשבונות עסקאות back to back
										12	חשבונות סוחרים באבנים יקרות
										13	חשבונות נותני שירותים פיננסיים
										14	חשבונות אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
										15	חשבונות אנשי ציבור מקומיים
										16	חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח
										17	חשבונות יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
										18	חשבונות סוחרים במתכות יקרות : <sup>2,1</sup> מזה
										19	חשבונות בנקאות פרטית
										20	חשבונות בעלי כספות
										21	חשבונות מקוונים
										22	חשבונות עתירי פעילות במזומנים
										23	חשבונות עתירי העברות בינלאומיות
										24	חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
										25	חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
										26	חשבונות נותני שירותים בנכס וירטואלי
										27	חשבונות קורספונדנטים
										28	חשבונות בעלי מבני התאגדות מורכבים
										29	חשבונות בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

1 חשבון מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח  
 2 בשורות 07 עד 29 בטורים 05 עד 09 יש לדווח רק על חשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 04

מספר לקוחות ומספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה

של תושבי ישראל <sup>2,1</sup>	של תושבי חוץ <sup>2,1</sup>				שיעור לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר לקוחות		
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב					
08	07	06	05	04	03	02	01		
									01 סך לקוחות
									02 סך לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
									03 מספר לקוחות יחידים
									04 מספר לקוחות לתאגידים
									05 מספר לקוחות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
									06 סך לקוחות
									07 לקוחות שנחשמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
									08 תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
									09 שביצעו עסקה עם סוחרים באבנים ומתכות יקרות
									10 שביצעו עסקה עם נותני שירותים פיננסיים
									11 אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
									12 אנשי ציבור מקומיים
									13 שביצעו עסקה עם ארגונים ללא מטרת רווח
									14 שביצעו עסקה עם יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
									15 בנקאות פרטית
									16 מקוונים : <sup>2,1</sup> מזה
									17 עתירי פעילות במזומנים
									18 עתירי העברות בינלאומיות
									19 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
									20 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
									21 שביצעו עסקה בענפים עתירי סיכון
									22 שביצעו עסקה במסמך חסר
									23 שביצעו עסקה עם נותני שירותים בנכס וירטואלי
									24 כרטיסים נטענים
									25 בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

1 לקוח מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח

2 בשורות 07 עד 25 בטורים 04 עד 08 יש לדווח רק על לקוחות שהוגדרו בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 05

מספר בתי עסק של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר סליקה

של תושבי ישראל <sup>2,1</sup>	של תושבי חוץ <sup>2,1</sup>				שיעור בתי עסק של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר בתי עסק של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר בתי עסק		
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05	תושבי אמריקה יבשת ארה"ב (וקנדה)	תושבי ארה"ב					
08	07	06	05	04	03	02	01		
									01 סך בתי עסק
									02 סך בתי עסק של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
									03 בתי עסק - יחידים
									04 בתי עסק - תאגידים
									05 בתי עסק - אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
									06 סך בתי עסק
									מזה <sup>2,1</sup> :
								07 שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור	
								08 תאגידים שהתאגדו במדינת offshore	
								09 סוחרים באבנים ומתכות יקרות	
								10 של נותני שירותים פיננסיים	
								11 אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי	
								12 אנשי ציבור מקומיים	
								13 ארגונים ללא מטרת רווח	
								14 יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים	
								15 בנקאות פרטית	
								16 מקוונים	
								17 עתירי העברות בינלאומיות	
								18 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore	
								19 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה	
								20 בענפים עתירי סיכון	
								21 מאגדים	
								22 חשבונות נותני שירותים בנקס וירטואלי	
								23 בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים	

1 בית עסק מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח

2 בשורות 07 עד 23 בטורים 04 עד 08 יש לדווח רק על בתי עסק בסיכון גבוה לעניין ציות

**טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)****תחולה**

1. (א) הוראה זו חלה על תאגיד בנקאי כהגדרתו בהוראה 308A. המפקח רשאי לקבוע כללים שונים מאלה המפורטים להלן, שיחולו על תאגידים מסוימים עם היקף פעילות קמעונאית מצומצמת.
- (ב) הדוח מתייחס לפעילות התאגיד הבנקאי בישראל (לא מאוחד).

**מועד הגשת הדוח**

2. המועדים בהם נדרש תאגיד בנקאי להגיש את הדוח לפיקוח על הבנקים :
  - (א) דיווח בגין מחצית ראשונה (1 בינואר עד 30 ביוני) יש להגיש לא יאוחר מיום 1 בספטמבר באותה שנה.
  - (ב) דיווח שנתי (1 בינואר עד 31 בדצמבר) יש להגיש לא יאוחר מיום 1 במרץ בשנה העוקבת.

**הרכב הדוח**

3. הדוח כולל :
  - לוח 01 - פניות ותלונות אשר טופלו על ידי נציב תלונות הציבור והטיפול בהן הסתיים,
  - חלק א' - כללי.
  - חלק ב' - פירוט התלונות.

**דרך הדיווח**

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

**הנחיות כלליות**

5. הוראת דיווח זו תחול על כל תלונה שהתקבלה בכתב וטופלה על ידי נציב תלונות הציבור בתאגיד הבנקאי, ללא קשר לערוץ ההתקשרות שבו התלונה התקבלה או טופלה.
6. "תלונה" – פניית לקוח בקשר למחלוקת בינו לבין תאגיד בנקאי או טענת לקוח כלפי התנהלות תאגיד בנקאי, על פי רוב מלווה בדרישה לקבלת סעד.
7. על התאגיד המדווח לשמור (פיזית או דיגיטלית) את המסמכים ואת ניירות העבודה המשמשים כבסיס לעריכת הדיווח לפיקוח על הבנקים כאמור בהוראה. שמירת המסמכים וניירות העבודה תהיה למשך 10 שנים.

## הנחיות ללוח 01 חלק ב'

8. לגבי כל תלונה כאמור בסעיף 5 לעיל, על התאגיד הבנקאי למלא את כל הנתונים הידועים לו בחלק ב' - פירוט התלונות. בטורים 08 - 13, במקרה שבו נתון מסוים אינו ידוע, ניתן להשאיר את השדה הרלבנטי ריק.
9. **טור 05** - "נושא רמה 1" ידווח ע"י תאגיד בנקאי לפי טבלת הערכים בנספח א' ולפי סוג התאגיד (בנק או סולק).
10. **טור 06** - "נושא רמה 2" ידווח ע"י תאגיד בנקאי לפי טבלת הערכים בנספח א' ולפי סוג התאגיד (בנק או סולק).
11. **טור 07** - "נושא רמה 3" ידווח ערך במידה שקיים כזה בטבלת הערכים בנספח א' ולפי סוג התאגיד (בנק או סולק).
12. **טור 08** - "ממצא בתלונה" ידווח לפי רשימת הערכים בנספח ב'.
13. **טור 09** - "הסעד העיקרי" ידווח לפי רשימת הערכים בנספח ב'. הסעד העיקרי יסווג כ"סעד כספי" כאשר מדובר בתשלום מכל סוג ללקוח או בויתור על חוב, לרבות באמצעות הסדר; מתן תווי שי ללקוח או עריכת הסדר פשרה שאינו כולל ויתור כלשהו על חוב - יסווג כ"סעד שאינו כספי".
14. **טור 10** - "שווי הסעד הכספי בש"ח": במקרה של סעד במטבע חוץ, יומר הסכום לשקלים חדשים לפי השער היציג הידוע ביום התשלום בפועל.
15. **טור 11** - "מגזר פעילות" - בהתאם למגזרי הפעילות המפורטים בהוראת דיווח לציבור מס' 664 (דוח כספי שנתי חלק ג' - דוח רווח והפסד).
16. **טור 13** - "אפיון החשבון" - ידווח לפי רשימת הערכים בנספח ב'.

לוח 01 - טיפול ותלונות אשר טופלו על ידי נציב תלונות הציבור והטיפול בהן הסתיים

חלק א' - כללי

01	מספר התלונות שהתקבלו בתקופת הדיווח
02	מספר התלונות שטופלו בתקופת הדיווח
03	מספר הפניות שאינן תלונות שהתקבלו בתקופת הדיווח
04	מספר הפניות שאינן תלונות שטופלו בתקופת הדיווח
05	סכום ההחזר הכספי בגין הפניות שאינן תלונות שטופלו בתקופת הדיווח

חלק ב' – פירוט התלונות

מס' תלונה בתאגיד	
מס' סניף	
	תאריך קבלת התלונה בתאגיד
	תאריך מתן תשובה סופית ללקוח
	נושא רמה 1
	נושא רמה 2
	נושא רמה 3
	ממצא בתלונה
	הסעד העיקרי
	שווי הסעד הכספי בש"ח
	מגזר פעילות
	הסיבה לכשל
	אפיון החשבון



נספח א' – טבלאות ערכים לטורים 05-07: נושא רמה 1, נושא רמה 2 ונושא רמה 3

1. טבלת ערכים למילוי על ידי תאגיד בנקאי שהוא בנק:

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
אחר	אחר	
איכות השירות	אחר	אחר
	איכות הטיפול של נציבות תלונות הציבור	משך הזמן תוכן התשובה
	איכות השירות במוקד טלפוני	
	איכות השירות בסניף (כולל יחס של עובדי הבנק) סניפים (פתיחה או סגירה של סניפים)	
אמצעי תשלום	אחר	אחר
	הוראת קבע	
	העברה במערכת זה"ב	
	העברה בנקאית	
	הרשאה לחיוב חשבון	
	כרטיס חיוב נדחה	ביטול על ידי הלקוח ביטול על ידי המנפיק הטבות הנפקה ותנאי חוזה עסקה מתמשכת עסקת קרדיט שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר) תשלום נדחה סירוב להנפיק כרטיס
	כרטיס למשיכת מזומן	ביטול על ידי הלקוח ביטול על ידי המנפיק הנפקה ותנאי חוזה שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר) סירוב להנפיק כרטיס
	כרטיס דביט	ביטול על ידי הלקוח ביטול על ידי המנפיק הנפקה ותנאי חוזה שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר) סירוב להנפיק כרטיס
	כרטיס נטען	ביטול על ידי הלקוח ביטול על ידי המנפיק הנפקה ותנאי חוזה שימוש לרעה סירוב להנפיק כרטיס
	כרטיס אשראי מתגלגל	אחר העמדת אשראי פירעון האשראי תנאי האשראי

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
		ביטול על ידי הלקוח
		ביטול על ידי המנפיק
		הנפקה ותנאי חוזה
		שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)
		סירוב להנפיק כרטיס
	עמלות	
		אחר
	פעולות במזומן	משיכה או הפקדה של מזומן במכשירים אוטומטיים
		פעולה באמצעות תיבת שירות
		פעולה על ידי פקיד בנק
		אחר
	פעולות בערוצים ישירים	פעולה באמצעות אינטרנט
		פעולה באמצעות סלולר
		אחר
		גילוי זהות המושך
		החזרת שיק מחוסר כיסוי
		החזרת שיק מסיבה אחרת
		כיבוד שיק למרות הוראת ביטול
	שיק	כיבוד שיק מזויף
		מועדי חיוב וזיכוי
		סחרות וחתימת היסב
		פירעון במזומן
		פנקסי שיקים
		הגבלת חשבון
		אחר
	שיק בנקאי	אבדן, גניבה או קלקול
		ביטול שיק בנקאי
		אחר
	באמצעות כרטיס אשראי מתגלגל	אחר
		הלוואה מחברת כרטיסי האשראי
		העמדת אשראי
		פירעון האשראי
		תנאים לאשראי
		אחר
	בטחונות לאשראי	הסרת שעבודים
		עכבון וקיזוז
		ערבות צד שלישי
		שיעבוד
		אחר
		בטחונות להלוואה
		הסרת שיעבוד
		העמדת הלוואה
		פירעון ההלוואה
		פירעון מוקדם
		תנאי ההלוואה
		אחר
	ליווי פיננסי	הנפקת ערבות
		הסכם ליווי
		מימוש ערבות

אשראי (לא לדוור)

הלוואה לזמן קצוב

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3	
	מימון קבוצת רכישה	שוברים	
	מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב	אחר	
		בטחונות	
		ביטול, אי חידוש או הקטנה של מסגרת אשראי	
		הגדלת מסגרת אשראי	
		העמדה חד-צדדית של מסגרת אשראי	
		העמדת מסגרת אשראי	
		חריגה ממסגרת אשראי	
		פירעון מסגרת אשראי	
		מסגרת אשראי לבנייה	
		ניכיון שיקים ופקטורינג	
	עמלות		
	ערבות בנקאית	אחר	
		הנפקת ערבות	
		פירעון ערבות	
	ערבות לפי חוק המכר (דירות)	אחר	
		הנפקת ערבות	
		הסבת ערבות	
	פירעון ערבות		
	ריבית		
	אחר		
אשראי לדיור	בטחונות להלוואה	אחר	
		ביטוח חיים ונכס	
		ערבות צד שלישי	
		שיעבוד מקרקעין או זכויות	
	גרירה	אחר	
		אישור גרירה	
		שינוי תנאי הלוואה מוכוונת בעקבות גרירה	
		שיעבוד מקרקעין או זכויות	
	העמדת הלוואה	אחר	
		אישור עקרוני	
		דפי הסבר	
		הערכת שמאי	
		רשימת מסמכים	
		שמירת ריבית	
	תנאים בהסכם		
	ניהול הלוואה	אחר	
		דוח שנתי	
		הפנייה לוועדה בין-משרדית פיגורים בפירעון	
		שינוי מועד חיוב	
		שינויים בתנאי הלוואה	
	סיום הלוואה (פירעון לפי לוח סילוקין מקורי)	אחר	
		אישור סילוק	
	עמלות (למעט עמלת פירעון מוקדם)	הסרת שיעבוד	
	פירעון מוקדם	אחר	
		אישור סילוק	

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
חשבון ללא תנועה	ריבית	דפי הסבר
	אחר	הסכמה לשיעבוד נוסף
	איתור לקוחות	הסרת שיעבוד
	דיווח לאפוסטרופוס הכללי	מכתב כוונות
	הגדרת חשבון כ"חשבון ללא תנועה"	עמלת פירעון מוקדם
	השקעת הכספים בחשבון לל"ת	
מט"ח	עמלות	
	אחר	
	המחאות נוסעים	
	העברה יוצאת במט"ח	
	העברה נכנסת במט"ח	
	עמלות	
	שיקים במט"ח	
מידע	שערי חליפין	
	אחר	
	איתור חשבונות	
	איתור/ שחזור מסמכים	
	מידע באמצעים אלקטרוניים	
	מידע על חשבון בטיפול משפטי	
ניירות ערך	עמלות	
	אחר	
	ניהול הפיקדון	
	עמלות	
	פעילות ברוקר	
עובר ושב (כולל חח"ד)	העברת תיק ני"ע	
	אחר	
	סגירת חשבון	
	עמלות	
	פעולה ללא הרשאה	
	פעולה שלא בהתאם לזכויות חתימה	
	פתיחת חשבון	
	ריבית זכות בעובר ושב	
פיקדונות וחשכונות	רמת השירות	רמת השירות
	לוחות הזמנים	לוחות הזמנים
	עלויות	עלויות
	שירותים ומוצרים בנקאיים שהועברו	שירותים ומוצרים בנקאיים שהועברו
	אחר	אחר
פיקדונות וחשכונות	העברת הפעילות שלא באמצעות מערכת הניוד המקוונת	העברת הפעילות שלא באמצעות מערכת הניוד המקוונת
	אחר	אחר
	ניוד לקוחות באמצעות מערכת הניוד המקוונת	ניוד לקוחות באמצעות מערכת הניוד המקוונת
	אחר	אחר
	אחר	אחר

טור 07 - נושא רמה 3	טור 06 - נושא רמה 2	טור 05 - נושא רמה 1
	עמלות	
אחר	פיקדון	פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי
הפקדה לפיקדון		
חידוש הפיקדון		
פירעון פיקדון		
שבירת פיקדון		
שיעור הריבית בפיקדון		
תנאי הפיקדון		
אחר	פיקדון מובנה	
הפקדה לפיקדון		
חידוש הפיקדון		
פעילות ניהול הפיקדון		
שבירת פיקדון		
שיעור הריבית בפיקדון		
תנאי הפיקדון	ריבית	
	תכנית חיסכון	
	אחר	פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי
	ביצוע צווים	
	גביית חובות מהלקוח (כולל בקשה להסדר)	
	דיווח לחברות נתוני האשראי	
אחר	טיפול בירושה	
הוצאות לוויה וקבורה		
חלוקת עזבון		
כתב שיפוי		
מידע על חשבון נפטר	מידע על חשבון נפטר	
	כספת	
	מניעת הלבנת הון ופעילות טרור	
	עיקולים	
	עמלות	
	עסקות עתידיות	
	ביטוח, קופות גמל וקרנות השתלמות	
	ייעוץ השקעות	
	ייעוץ פנסיוני	
	מיסוי	
	אחר	פעילות סולק
	חיוב בית עסק בהכחשת עסקה	
	עמלות של החברות הסולקות לבתי העסק	
	פעילות מול חברות ניכיון	
הסכמות	נותן שירות מידע פיננסי	בנקאות פתוחה (API)
מידע		
אחר		
הרשאת גישה	מקור מידע	
מידע		
אחר		
אישור הוראת התשלום	יוזם תשלומים	
פרטי הוראת התשלום		
אחר		
אישור הוראת התשלום	מנהל חשבון תשלום	
פרטי הוראת התשלום		
אחר		

2. טבלת ערכים למילוי על ידי סולק:

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
אחר	אחר	
איכות השירות	אחר	אחר
	איכות הטיפול של נציבות תלונות הציבור	משך הזמן
		תוכן התשובה
	איכות השירות במוקד טלפוני	
אמצעי תשלום	אחר	אחר
	הוראת קבע	
	הרשאה לחיוב חשבון	
	כרטיס חיוב נדחה	אחר
		ביטול על ידי הלקוח
		ביטול על ידי המנפיק
		הטבות
		הנפקה ותנאי חוזה
		עסקה מתמשכת
		עסקת קרדיט
	שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)	
	תשלום נדחה	
	סירוב להנפיק כרטיס	
כרטיס דביט		אחר
		ביטול על ידי הלקוח
		ביטול על ידי המנפיק
		הנפקה ותנאי חוזה
		שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)
כרטיס נטען		אחר
		ביטול על ידי הלקוח
		ביטול על ידי המנפיק
		הנפקה ותנאי חוזה
		שימוש לרעה
כרטיס אשראי מתגלגל		אחר
		העמדת אשראי
		פירעון האשראי
		תנאי האשראי
		ביטול על ידי הלקוח
		ביטול על ידי המנפיק
		הנפקה ותנאי חוזה
		שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)
		סירוב להנפיק כרטיס
		עמלות
פעולות במזומן		אחר
		משיכה או הפקדה של מזומן במכשירים אוטומטיים
פעולות בערוצים ישירים		אחר
		פעולה באמצעות אינטרנט
		פעולה באמצעות סלולר
אשראי (לא לדיוור)		אחר
		הלוואה לזמן קצוב
		העמדת הלוואה

פירעון ההלוואה		
פירעון מוקדם		
תנאי ההלוואה		
	ריבית	
	אחר	מט"ח
	שערי חליפין	
	אחר	מידע
	איתור /שחזור מסמכים	
	מידע באמצעים אלקטרוניים	
	אחר	פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי
	גביית חובות מהלקוח (כולל בקשה להסדר)	
	דיווח לחברות נתוני האשראי	
	מניעת הלבנת הון ופעילות טרור	
	אחר	פעילות סולק
	חיוב בית עסק בהכחשת עסקה	
	עמלות של החברות הסולקות לבתי העסק	
	פעילות מול חברות ניכיון	
הסכמות	נותן שירות מידע פיננסי	בנקאות פתוחה (API)
מידע		
אחר		
הרשאת גישה	מקור מידע	
מידע		
אחר		
אישור הוראת התשלום	יוזם תשלומים	
פרטי הוראת התשלום		
אחר		

**נספח ב' – טבלאות ערכים לטורים : 08, 09, 12 ו- 13**

**1. טור 08 - ממצא בתלונה:**

- 1.1. מוצדק
- 1.2. בלתי מוצדק
- 1.3. סיום טיפול ללא קביעת עמדה
- 1.4. שאינו בסמכות הנציב

**2. טור 09 - הסעד העיקרי**

- 2.1. אין
- 2.2. סעד כספי
- 2.3. סעד שאינו כספי

**3. טור 12 - הסיבה לכשל**

- 3.1. מדיניות התאגיד הבנקאי
- 3.2. נהלי עבודה לא נכונים או חסרים
- 3.3. מעשה או מחדל בניגוד לדין
- 3.4. מעשה או מחדל בניגוד להוראות המפקח על הבנקים
- 3.5. מעשה או מחדל בניגוד להסכם
- 3.6. תקלה או חסר במערכות הבנק
- 3.7. איכות השירות (יחס של עובדי בנק, זמני המתנה וכיו"ב)
- 3.8. טעות אנוש (שאינה הפרת הוראות, דין או הסכם)

**4. טור 13 - אפיון החשבון**

**א. עבור בנק**

- 1. חשבון יחיד
- 2. חשבון משותף
- 3. חשבון של ישות משפטית אחרת
- 4. חשבון קטין
- 5. חשבון המנוהל על ידי מיופה כוח
- 6. חשבון של נותן שירותי מטבע
- 7. חשבון נפטר (כולל חשבון שאחד מבעליו נפטר)
- 8. חשבון חסוי (לרבות חסוי שטרם מונה לו אפוטרופוס)
- 9. חשבון של פושט רגל
- 10. חשבון נאמנות
- 11. אחר



**ב. עבור סולק**

1. כרטיס בנקאי
2. כרטיס חוץ בנקאי
3. אחר

## דוח על סיכון נזילות

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנק חוץ.
- בנק חוץ יידרש לדווח על לוחות 01-06 ולוח 17 בלבד.
2. הדיווח על חלק א' הינו חודשי על בסיס בנק, הדיווח על חלק ב' הינו רבעוני על בסיס מאוחד והדיווח על חלק ג' הינו רבעוני על בסיס בנק.

### מועד הגשת הדוח

3. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
4. הדוח הרבעוני יוגש בתוך שמונה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

### הרכב הדוח

5. הדוח כולל שלושה חלקים כמפורט להלן:

#### חלק א' - על בסיס בנק - חודשי

- |  |  |
|--|--|
| <p>01 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח);</p> <p>02 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>03 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>04 לוח פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני מקדמי המרה);</p> <p>05 לוח פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון;</p> <p>06 לוח מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכתי, ספציפי ומשולב;</p> <p>07 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>08 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>09 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>10 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> | <p>01 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>02 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>03 לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>04 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>05 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>06 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> |
|--|--|

#### חלק ב' - על בסיס מאוחד - רבעוני

- |  |  |
|--|--|
| <p>11 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>12 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>13 לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>14 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>15 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>16 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> | <p>11 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>12 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>13 לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>14 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>15 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>16 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> |
|--|--|

**חלק ג' - על בסיס בנק – רבעוני**

**לוח 17** עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות פירעון ;

**דרך הדיווח**

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

**הגדרות**

7. **לוח 06 - כרית נזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, יחס נזילות (מזערי), תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב**- כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות".
8. **לוחות 07-10 ולוחות 13-16 - יחס כיסוי הנזילות LCR, מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא, תזרים מזומנים נכנס, תזרים מזומנים יוצא נטו** - כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
9. **מכשירים נגזרים** - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

**הנחיות כלליות**

10. הלוחות 01-16, יוגשו באמצעות שתי מערכות דיווח נפרדות :
- 10.1. מערכת לדיווח החודשי (לוחות 01-10), למעט השורות והטורים הבאים :  
 לוח 02 – שורות דולר ואירו (שורות 25-26, 41-42, 44-45, ו- 49-50).  
 לוח 06 – מדדי נזילות דולר ואירו (טורים 03-04)
- 10.2. מערכת לדיווח הרבעוני (לוחות 11-16).
11. לוח 17 הינו דיווח פרטני, וידווח במערכת נפרדת לדיווח רבעוני בלבד.
12. את הדיווח החודשי ניתן למלא על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדוח.

**הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 11 - 12**

13. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים" כהגדרתם בסעיף 51 בהוראות הדיווח לציבור.
14. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון : עם דרישה (כולל ל-1 יום), מעל 1 יום ועד 7 ימים, מעל 7 ימים ועד 14 ימים, מעל 14 ימים ועד חודש ימים, מעל 1 חודש ועד 2 חודשים, מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים, מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים, מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים, מעל 9 חודשים ועד שנה, מעל שנה ועד 2 שנים, מעל 2 שנים ועד 3 שנים, מעל 3 שנים ועד 5 שנים ומעל 5 שנים. כמו כן יש לדווח על היתרה המאזנית.
15. נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, ידווחו כתזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים "מעל חמש שנים".

16. **ניירות ערך** המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשש קבוצות כמפורט להלן :

- (א) "אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל" - לרבות אג"ח שהונפקו על ידי בנק ישראל.
- (ב) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 1, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ג) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ד) "אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות"), ולא נכלל בסעיפים דלעיל.
- (ה) "אג"ח כשירות לרמה 2ב" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2ב, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ו) "אג"ח וניירות ערך אחרים" - שלא נכלל בסעיפים דלעיל, תוך פירוט "מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+", ו"מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה" (דירוג בינלאומי).

17. **אשראי לציבור יוצג לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתו לשלש קבוצות כמפורט להלן:**

- 17.1. "הלוואות לדיר" - כפי שהותרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בסעיף 20. יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876, יסווג בסעיף "אשראי לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" (ולא בסעיף "הלוואות לדיר").
- 17.2. "לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול" (למעט הלוואות לדיר שדווחו לעיל).
- 17.3. "לסיטונאיים פיננסיים ואחרים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול".
18. בלוחות 01, 03 ו-12, בשורות: "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל", "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר" (שאינם כלולים בשורה הקודמת), ו"מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל" (שאינם כלולים בשתי השורות הקודמות), יש לכלול רק נכסים שאינם מהווים חלק ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה של התאגיד הבנקאי.
19. **פיקדונות הציבור יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשלש קבוצות כמפורט להלן:**
- 19.1. "פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ש"ח".
- 19.2. "פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח".

- 19.3. "פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות".
20. "פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח":
- 20.1. יובהר בזאת שלגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד. יתרה בחשבון משותף תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
- 20.2. לוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח שבלוחות 01 ו-02. הנתונים בלוח 03 יכללו את סך כל פיקדונות המפקיד במט"י ובמט"ח העוברים את סף הדיווח, גם אם באחד המגזרים לא דווחה היתרה כיוון שלא הגיעה לסף הדיווח.
21. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שיעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבות נדחים", בהתאם לתקופות הפירעון.
22. אין לכלול בדיווח פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.

#### הנחיות ללוח 04

23. פריסת היתרות החוץ מאזניות תהא על פי רצועות הזמן הבאות: עד 1 יום, עד 7 ימים, עד 14 ימים, עד חודש, עד חודשיים, עד 3 חודשים, עד 6 חודשים, עד 9 חודשים, עד שנה, עד שנתיים, עד 3 שנים, עד 5 שנים ומעל 5 שנים.
24. פריסת היתרות החוץ מאזניות תיעשה לפי התקופה הנותרת. יש לדווח על היתרות באופן מלא (לפני מקדמי המרה).

#### הנחיות ללוח 05

25. מפקיד, לעניין לוח זה, ראה סעיף 20.1 לעיל.
26. יש לדווח על פיקדונות הציבור, תוך חלוקתם לשלוש קבוצות: "קמעונאיים ועסקים קטנים", "סיטונאיים לא פיננסיים" ו"סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
27. יש לדווח "תזרים מזומנים עד חודש" (ר' סעיף 13 לעיל) ועל ה"יתרה המאזנית" (הכוללת) תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום, ופירוט על "מזה: פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ".
28. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שיעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה (ראה סעיף 21 לעיל).

## הנחיות ללוח 06

### 29. "מדדי נזילות":

- 29.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות לתקופה של חודש ימים קדימה במצב עסקים רגיל, ובשלושה תרחישי לחץ: תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב (שילוב של שניהם).
- 29.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.

## הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 13 - 16

### 30. "יחס כיסוי הנזילות":

- 30.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחס כיסוי הנזילות בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי יש מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, הנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי באופן זמן זה.
- 30.2. התרחיש כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי.
- 30.3. בכל תרחיש יש לדווח על: מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא ותזרים מזומנים נכנס.

## הנחיות ללוח 17

31. ההבהרה לגבי "מפקיד" בסעיף 20.1 לעיל, תחול גם על לוח 17.
32. לעניין לוח זה בלבד:
- "מפקיד" – לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981. לעניין זה, צד השולט בו – לרבות אחרים הנשלטים על ידיו.
- לגבי תאגידים בנקאיים יש לכלול בהגדרת מפקיד חברות בנות, למעט תאגידי עזר של התאגיד המדווח.
- "שם המפקיד", "מס' מזהה של המפקיד" ו"סיווג המפקיד" – כהגדרתם בהוראה 810D "חשיפות אשראי גדולות" סעיף 7(ג). בהגדרות אלו יש להתייחס למונח "לווה" כאל "מפקיד".
33. בהגדרת מפקידים גדולים בלוח זה, ייכללו ציבור, בנקים וממשלות.

דוח על סיכון נזילות

לוח 01- בסיס בנק  
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
		מזומנים תזרימי ס"כ	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01															מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
02															מזה : חובת נזילות
03															פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים
04															מזה : חובת נזילות
05															פיקדונות בבנקים מסחריים
06															מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית
07															אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל
08															אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 1
09															אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 2 א
10															אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א
11															אג"ח כשירות לרמה 2ב
12															אג"ח וניירות ערך אחרים
13															מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+
14															מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה
15															סה"כ ניירות ערך
16															ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
17															הלוואות לדיור
18															לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים
19															מזה : אשראי און קול
20															לסיטונאיים פיננסיים ואחרים
21															מזה : אשראי און קול
22															סה"כ אשראי לציבור, נטו
23															אשראי לממשלה
24															נכסים בגין מכשירים נגזרים
25															נכסים אחרים
26															סה"כ נכסים
27															מזה : נכסים המשמשים כבטוחה
28															מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל
29															מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק אחר
30															מזה : נכסים שחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל
31															פיקדונות מבנק ישראל
32															פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים
33															פיקדונות מבנקים
34															מזה : פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית
35															פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים
36															מזה : פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪
37															פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים
38															מזה : פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪
39															פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים
40															סה"כ פיקדונות הציבור
41															פיקדונות ממשלה
42															ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
43															אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
44															התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
45															התחייבויות אחרות
46															סה"כ התחייבויות
47															פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
48															מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
49															אופציות (במונחי נכס הבסיס)
50															פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים

עמ' 6-827

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1.19)  
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 02- בסיס בנק  
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ  
באלפי ש"ח

עמ' 7-827

סיכון נזילות  
המפקח על הבנקים: תוצאות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים															עם דרישה ל- (כולל ל-1 יום)	
	מאזנית	סי"כ תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים	מעל 3 ועד 5 שנים	מעל 2 ועד 3 שנים	מעל שנה ועד 2 שנים	מעל 9 חודשים ועד שנה	מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים	מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	מעל 14 ימים ועד חודש	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	מעל 1 יום ועד 7 ימים	15		
01	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02																מזה: חובת נזילות	
03																פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
04																מזה: חובת נזילות	
05																פיקדונות בבנקים מסחריים	
06																אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
07																אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1	
08																אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א	
09																אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א	
10																אג"ח כשירות לרמה 2ב	
11																אג"ח וניירות ערך אחרים	
12																מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+	
13																מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה	
14																סה"כ ניירות ערך	
15																ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
16																הלוואות לדיור	
17																לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים	
18																מזה: אשראי און קול	
19																לסיטונאיים פיננסיים ואחרים	
20																מזה: אשראי און קול	
21																סה"כ אשראי לציבור, נטו	
22																נכסים בגין מכשירים נגזרים	
23																אשראי לממשלה ונכסים אחרים	
24																סה"כ נכסים	
25																מזה: נכסים בדולר <sup>1</sup>	
26																מזה: נכסים באירו <sup>1</sup>	
27																פיקדונות מבנק ישראל	
28																פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
29																פיקדונות מבנקים	
30																פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	
31																מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	
32																פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים	
33																מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
34																פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים	
35																סה"כ פיקדונות הציבור	
36																ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
37																אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
38																התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
39																פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות	
40																סה"כ התחייבויות	
41																מזה: התחייבויות בדולר <sup>1</sup>	
42																מזה: התחייבויות באירו <sup>1</sup>	
43																פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
44																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר <sup>1</sup>	
45																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו <sup>1</sup>	
46																מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
47																אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
48																פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
49																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר <sup>1</sup>	
50																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו <sup>1</sup>	



דוח על סיכון נזילות

לוח 03- בסיס בנק  
 תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויותר מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח  
 באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מאזנית	
		מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג			מל"ג
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01																מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02																מזה: חובת נזילות	
03																פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
04																מזה: חובת נזילות	
05																פיקדונות בבנקים מסחריים	
06																מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	
07																אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
08																אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1	
09																אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א	
10																אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א	
11																אג"ח כשירות לרמה 2ב	
12																אג"ח וניירות ערך אחרים	
13																מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+	
14																מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה	
15																סה"כ ניירות ערך	
16																ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
17																הלוואות לדיר	
18																לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים	
19																מזה: אשראי און קול	
20																לסיטונאיים פיננסיים ואחרים	
21																מזה: אשראי און קול	
22																סה"כ אשראי לציבור, נטו	
23																אשראי למשלה	
24																נכסים בגין מכשירים נגזרים	
25																נכסים אחרים	
26																סה"כ נכסים	
27																מזה: נכסים המשמשים כבטוחה	
28																מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל	
29																מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר	
30																מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל	
31																פיקדונות מבנק ישראל	
32																פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
33																פיקדונות מבנקים	
34																מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית	
35																פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	
36																מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	
37																פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים	
38																מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
39																פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים	
40																סה"כ פיקדונות הציבור	
41																פיקדונות ממשלה	
42																ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
43																אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
44																התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
45																התחייבויות אחרות	
46																סה"כ התחייבויות	
47																פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
48																מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
49																אופציות (כמונחי נכס הבסיס)	
50																פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	

עמ' 8-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדייווח לפיקוח [8] (1/19)  
 סיכון נזילות



דוח על סיכון נזילות

לוח 05- בסיס בנק  
פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון  
באלפי ₪

	סה"כ		סיטונאיים פיננסיים ואחרים				סיטונאיים לא פיננסיים				קמעונאיים ועסקים קטנים			
	יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		תזרים מזומנים עד חודש		יתרה מאזנית		תזרים מזומנים עד חודש		יתרה מאזנית		תזרים מזומנים עד חודש	
	יתרה מאזנית	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים
	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01
01														פיקדון עד 500
02														פיקדון מ-500 עד 1,000
03														פיקדון מ-1,000 עד 5,000
04														פיקדון מ-5,000 עד 10,000
05														פיקדון מ-10,000 עד 50,000
06														פיקדון מ-50,000 עד 100,000
07														פיקדון מ-100,000 עד 500,000
08														פיקדון מעל-500,000
09														סה"כ
10														מזה : פיקדונות תושבי חוץ במטבע ישראלי
11														מזה : פיקדונות תושבי חוץ במטבע חוץ

עמ' 10-827

סיכון נזילות

המפקח על הבנקים : חוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

### דוח על סיכון נזילות

לוח 06 - בסיס בנק

מדדי נזילות - במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ ספציפי, מערכת ומשולב

באלפי ש"ח

	יחסי נזילות					
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ			במטבע ישראלי	
		מזה: אירו <sup>1</sup>	מזה: דולר <sup>1</sup>	סך מטבעות		
05	04	03	02	01		
01						כרית נזילות
02						תשלומים חזויים
03						תקבולים חזויים
04						תזרים יוצא חזוי נטו
05						יחס נזילות
06						כרית נזילות
07						תשלומים חזויים
08						תקבולים חזויים
09						תזרים יוצא חזוי נטו
10						יחס נזילות
11						כרית נזילות
12						תשלומים חזויים
13						תקבולים חזויים
14						תזרים יוצא חזוי נטו
15						יחס נזילות
16						כרית נזילות
17						תשלומים חזויים
18						תקבולים חזויים
19						תזרים יוצא חזוי נטו
20						יחס נזילות

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.

דוח על סיכון נזילות

לוח 07- בסיס בנק  
 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.  
 באלפי ש"ח

עמ' 12-827  
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)  
 סיכון נזילות

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי	
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ				
		מזה: אירו <sup>1</sup>	מזה: דולר <sup>2</sup>	סך מטבעות		
	05	04	03	02	01	
01						נכסי רמה 1
02						נכסי רמה 2 א
03						נכסי רמה 2 ב
04						סך נכסי רמה 2 לפני התאמות <sup>2</sup>
05						סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות <sup>2</sup>
06						קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט <sup>3</sup>
07						סה"כ
08						משיכת פיקדונות קמעונאיים
09						מלקוחות עסקיים קטנים
10						מתאגידים לא פיננסיים
11						מריבונויות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח
12						מתאגידים בנקאיים
13						ממוסדות פיננסיים אחרים
14						אחר
15						משיכה של מימון מובטח
16						בגין נגזרים
17						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות
18						משיכות של קווי אשראי ונזילות
19						מחויבות מימון מותנות
20						אחר
21						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
22						סה"כ
23						העמדת אשראי מובטח
24						מלקוחות קמעונאיים
25						מלקוחות עסקיים קטנים
26						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
27						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
28						בגין נגזרים
29						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
30						בגין אשראי on-call
31						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
32						סה"כ לפני הפעלת התקרה <sup>4</sup>
33						סה"כ לאחר הפעלת התקרה <sup>4</sup>
34						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים
35						יחס כיסוי הנזילות
36						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש / רבעון)

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.  
 2 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' ניספח 1 בהוראת נב"ת 221.  
 3 בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.  
 4 הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

## דוח על סיכון נזילות

לוח 08- בסיס בנק

יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

באלפי ש"ח

עמ' 13-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)  
סיכון נזילות

	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל
	08	07	06	05	04	03	02	01	09
01	100%			100%			100%		
02									
03	100%			100%			100%		
04	100%			100%			100%		
05	100%			100%			100%		
06	100%			100%			100%		
07	100%			100%			100%		
08									
09	85%			85%			85%		
10	85%			85%			85%		
11									
12	50%			50%			50%		
13	50%			50%			50%		
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,

2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.

3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221

4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2ב עד 15% מהמלאי.

5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

דוח על סיכון נזילות

לוח 9- בסיס בנק  
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

סך ערך משוקלל	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			תיאור	קטגוריה
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל		
01		3%,5%			3%,5%				פיקדונות יציבים - בחו"ל	פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון):	א. משיכת קמעונאיים
02		5%			5%			פיקדונות יציבים - בישראל			
03		10%			10%			פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.			
04		15%			15%			פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ש.			
05		20%			20%			פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ש.			
06								פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)			
07		3%			3%			פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים			
08									<b>סך פיקדונות קמעונאיים</b>		
09		3%,5%			3%,5%			פיקדונות יציבים - בחו"ל	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון):	ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מבוטח	
10		5%			5%			פיקדונות יציבים - בישראל			
11		10%			10%			פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.			
12								פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)			
13		3%			3%			לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום			
14								<b>סך לקוחות עסקיים קטנים</b>			
15		5%			5%			פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות			
16		25%			25%			פיקדונות לצרכים תפעוליים <sup>1</sup> - לא מבוטח בביטוח פיקדונות			
17		20%			20%			תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות			
18		40%			40%			תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות			
19		20%			20%			ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות			
20		40%			40%			ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות			
21		100%			100%			הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים			
22		100%			100%			הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות			
23		100%			100%			הנפקות חוב לא מבוטחות ואחר			
24								<b>סך מימון סיטונאי בלתי מבוטח</b>			
25		0%			0%			עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובת על ידי נכסי רמה 1	ג. משיכה של מימון מבוטח <sup>2</sup>		
26		15%			15%			מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א			
27		25%			25%			עסקאות עם ריבונות מקומיות, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)			
28		50%			50%			מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב			
29		100%			100%			יתר עסקאות מימון מבוטחות			
30								<b>סך משיכה של מימון מבוטח</b>			
31		100%			100%			תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים	ד. דרישות נוספות		
32		100%			100%			צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-120 לנב"ת 221			
33		20%			20%			צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות			
34		100%			100%			צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות			
35		5%			5%			ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים			
36		10%			10%			תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי			
37		30%			30%			תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות			
38		40%			40%			תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבותי			
39		40%			40%			מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי			
40		100%			100%			מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות			
41		100%			100%			ישויות אחרות			
42		5%			5%			מימון שחר	מחויבויות מימון מותנות אחרות:		
43		3%			3%			ערבויות ביצוע			
44		0%			0%			ערבויות חוק מכר			
45		10%			10%			ערבויות אחרות			
46		100%			100%			תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המכוסות על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)			
47								<b>סך דרישות נוספות</b>			
48								<b>ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא</b>			
49								<b>סך תזרים מזומנים יוצא</b>			

עמ' 14-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)  
סיכון נזילות

1 לרבות בנקים קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)  
2 ראה סעיפים 115-112 בהוראת נב"ת 221

## דוח על סיכון נזילות

לוח 10- בסיס בנק  
 יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס  
 באפלי ש"ח

עמ' 15-827

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19) סיכון נזילות

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח <sup>1</sup>
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א	
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב	
04	50%			50%			50%		הלוואות מרגיץ המובטחת על ידי יתר הביטחונות	
05	100%			100%			100%		ביטחונות אחרים	
06									<b>סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח</b>	
07	50%			50%			50%		מלקוחות קמעונאיים	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
08	50%			50%			50%		מלקוחות עסקיים קטנים	
09	50%			50%			50%		מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות	
10	0%			0%			0%		ממוסדות פיננסיים - פיקדונות תפעוליים <sup>2</sup>	
11	100%			100%			100%		ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים	
12									<b>סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי</b>	
13	100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין נגזרים	
14	100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call	
16									ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס	
17									<b>סך תזרים מזומנים נכנס</b>	

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נב"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)



דוח על סיכון נזילות

לוח 11- בסיס מאוחד - רבעוני  
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מאזנית
		מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים		
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01																מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02																מזה: חובת נזילות	
03																פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
04																מזה: חובת נזילות	
05																פיקדונות בבנקים מסחריים	
06																אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
07																אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 1	
08																אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 2 א	
09																אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א	
10																אג"ח כשירות לרמה 2ב	
11																אג"ח וניירות ערך אחרים	
12																מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+	
13																מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה	
14																סה"כ ניירות ערך	
15																ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
16																הלוואות לדויר	
17																לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים	
18																מזה: אשראי און קול	
19																לסיטונאיים פיננסיים ואחרים	
20																מזה: אשראי און קול	
21																סה"כ אשראי לציבור, נטו	
22																נכסים בגין מכשירים נגזרים	
23																אשראי לממשלה ונכסים אחרים	
24																סה"כ נכסים	
25																מזה: נכסים בדולר	
26																מזה: נכסים באירו	
27																פיקדונות מבנק ישראל	
28																פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
29																פיקדונות מבנקים	
30																פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	
31																מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	
32																פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים	
33																מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
34																פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים	
35																סה"כ פיקדונות הציבור	
36																ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
37																אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
38																התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
39																פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות	
40																סה"כ התחייבויות	
41																מזה: התחייבויות בדולר	
42																מזה: התחייבויות באירו	
43																פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
44																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר <sup>2</sup>	
45																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו <sup>2</sup>	
46																מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
47																אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
48																פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
49																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר <sup>2</sup>	
50																מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו <sup>2</sup>	

עמ' 16-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)  
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 12- בסיס מאוחד - רבעוני  
 תזרימי מזומנים עתידיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח

באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים צפויים													
		מזומנים	מל 5 שנים	מל 3 שנים ועד 5 שנים	מל 2 שנים ועד 3 שנים	מל שנה ועד 2 שנים	מל 9 חודשים ועד 9 חודשים	מל 6 חודשים ועד 6 חודשים	מל 3 חודשים ועד 3 חודשים	מל 2 חודשים ועד 2 חודשים	מל 14 ימים ועד 14 ימים	מל 7 ימים ועד 7 ימים	מל 1 יום ועד 7 ימים	עם דרישה (כולל ל-1 יום)	
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01															מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
02															מזה: חובת נזילות
03															פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים
04															מזה: חובת נזילות
05															פיקדונות בבנקים מסחריים
06															אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל
07															אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 1
08															אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א
09															אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א
10															אג"ח כשירות לרמה 2ב
12															ניירות ערך אחרים
13															מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+
14															מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה
15															סח"כ ניירות ערך
16															ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
17															חלואות לדיור
18															לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים
19															מזה: אשראי און קול
20															לסיטונאיים פיננסיים ואחרים
21															מזה: אשראי און קול
22															סח"כ אשראי לציבור, נטו
23															אשראי לממשלה
24															נכסים בגין מכשירים נגזרים
25															נכסים אחרים
26															סח"כ נכסים
27															מזה: נכסים המשמשים כבטוחה
28															מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל
29															מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר
30															מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל
31															פיקדונות מבנק ישראל
32															פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים
33															פיקדונות מבנקים
34															פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים
35															מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪
36															פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים
37															מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪
38															פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים
39															סח"כ פיקדונות הציבור
40															פיקדונות ממשלה
41															ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
42															אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
43															התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
44															התחייבויות אחרות
45															סח"כ התחייבויות
46															פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
47															מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
48															אופציות (במונחי נכס הבסיס)
															פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים

עמ' 17-827

התפקיד על הנכסים הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני  
 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.  
 באלפי ש"ח

עמ' 18-827  
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)  
 סיכון נזילות

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי	
	במטבע חוץ			סך מטבעות		
	מזה: אירו	מזה: דולר	מזה: אחר			
05	04	03	02	01		
01						נכסי רמה 1
02						נכסי רמה 2 א
03						נכסי רמה 2 ב
04						סך נכסי רמה 2 לפני התאמות <sup>1</sup>
05						סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות <sup>1</sup>
06						סה"כ
07						משיכת פיקדונות קמעונאיים
08						מלקוחות עסקיים קטנים
09						מתאגידים לא פיננסיים
10						מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח
11						מתאגידים בנקאיים
12						ממוסדות פיננסיים אחרים
13						אחר
14						משיכה של מימון מובטח
15						בגין נגזרים
16						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות
17						משיכות של קווי אשראי ונזילות
18						מחויבות מימון מותנות
19						אחר
20						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
21						סה"כ
22						העמדת אשראי מובטח
23						מלקוחות קמעונאיים
24						מלקוחות עסקיים קטנים
25						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
26						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
27						בגין נגזרים
28						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
29						בגין אשראי on-call
30						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
31						סה"כ לפני הפעלת התקרה <sup>2</sup>
32						סה"כ לאחר הפעלת התקרה <sup>2</sup>
33						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנרים הבאים
34						יחס כיסוי הנזילות
35						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש / רבעון)

1 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בהוראת נב"ת 221.  
 2 הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

דוח על סיכון נזילות

לוח 14 - בסיס מאוחד - רבעוני  
 יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה  
 באלפי ש"ח

סך ערך משוקלל	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01	100%			100%			100%		
02									
03	100%			100%			100%		
04	100%			100%			100%		
05	100%			100%			100%		
06	100%			100%			100%		
07	100%			100%			100%		
08									
09	85%			85%			85%		
10	85%			85%			85%		
11									
12	50%			50%			50%		
13	50%			50%			50%		
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,  
 2 נייע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.  
 3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221  
 4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2 עד 15% מהמלאי.  
 5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

לוח 15- בסיס מאוחד - רבעוני  
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

סך ערך לא משוקלל	במטבע ישראל			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	08	07	05	06	04	03	02	01	
01	3%,5%		3%,5%				3%,5%	פיקדונות יציבים - בחו"ל	
02	5%		5%				5%	פיקדונות יציבים - בישראל	
03	10%		10%				10%	פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.	
04	15%		15%				15%	פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ש.	
05	20%		20%				20%	פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ש.	
06							3%	פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	
07	3%		3%				3%	פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים	
08								<b>סך פיקדונות קמעונאיים</b>	
09	3%,5%		3%,5%				3%,5%	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות יציבים - בחו"ל	
10	5%		5%				5%	פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון): פיקדונות יציבים - בישראל	
11	10%		10%				10%	פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.	
12							3%	פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	
13	3%		3%				3%	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום	
14								<b>סך לקוחות עסקיים קטנים</b>	
15	5%		5%				5%	פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	
16	25%		25%				25%	פיקדונות לצרכים תפעוליים <sup>1</sup> - לא מבוטח בביטוח פיקדונות	
17	20%		20%				20%	תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	
18	40%		40%				40%	תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות	
19	20%		20%				20%	ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	
20	40%		40%				40%	ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות	
21	100%		100%				100%	הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים	
22	100%		100%				100%	הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות	
23	100%		100%				100%	הנפקות חוב לא מובטחות ואחר	
24								<b>סך מימון סיטונאי בלתי מובטח</b>	
25	0%		0%				0%	עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1	
26	15%		15%				15%	מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א	
27	25%		25%				25%	עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)	
28	50%		50%				50%	מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב	
29	100%		100%				100%	יתר עסקאות ממון מובטחות	
30								<b>סך משיכה של מימון מובטח</b>	
31	100%		100%				100%	תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים	
32	100%		100%				100%	צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-120 לבי"ת 221	
33	20%		20%				20%	צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות	
34	100%		100%				100%	צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות	
35	5%		5%				5%	ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים	
36	10%		10%				10%	תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי	
37	30%		30%				30%	תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות	
38	40%		40%				40%	תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבותי	
39	40%		40%				40%	מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי	
40	100%		100%				100%	מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות	
41	100%		100%				100%	ישויות אחרות	
42	5%		5%				5%	מימון סחר	
43	3%		3%				3%	מחויבויות מימון מותנות אחרות: ערבויות ביצוע	
44	0%		0%				0%	ערבויות חוק מכר	
44	10%		10%				10%	ערבויות אחרות	
45	100%		100%				100%	תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות מוזיציית בחסר של הלקוח המכוסה על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)	
46								<b>סך דרישות נוספות</b>	
47								ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	
48								<b>סך תזרים מזומנים יוצא</b>	

1 לרבות בנקים קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)  
2 ראה סעיפים 112-115 בהוראת נב"ת 221

דוח על סיכון נזילות

לוח 16- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח <sup>1</sup>
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א	
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב	
04	50%			50%			50%		הלוואת מרגין המובטחת על ידי יתר הביטחונות	
05	100%			100%			100%		ביטחונות אחרים	
06									סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח	
07	50%			50%			50%		מלקוחות קמעונאיים	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
08	50%			50%			50%		מלקוחות עסקיים קטנים	
09	50%			50%			50%		מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות	
10	0%			0%			0%		ממוסדות פיננסיים - פיקדונות תפעוליים <sup>2</sup>	
11	100%			100%			100%		ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים	
12									סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי	
13	100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין נגזרים	
14	100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call	
16									ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס	
17									סך תזרים מזומנים נכנס	

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נבי"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)



## עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנקי חוץ).
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### הגדרות והבהרות

2. (א) "כללי הבנקאות" – כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
- (ב) "עסק קטן" – כהגדרתו בכללי הבנקאות.
- (ג) "תעריפון" – התעריפון המלא כהגדרתו בכללי הבנקאות.
- (ד) "חשבון תמורה" – כהגדרתו בהוראה מס' 415 סעיף 2(ג) להוראות ניהול בנקאי תקין.
- (ה) "מועדון לקוחות" – קבוצת לקוחות הזכאים להטבות במסגרת הסכם ספציפי (לא כולל הטבות המוצעות לכלל האוכלוסייה או לקבוצות מסוימות באוכלוסייה לפי קביעת הבנק).
- (ו) "חשבון מקוון" – כהגדרתו בהוראה מס' 418 להוראות ניהול בנקאי תקין.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים לאחר מועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

### הרכב הדוח

4. הרכב הדוח:

- 4.1 לוח 01 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו- 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.2 לוח 02 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו- 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.3 לוח 03 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח), למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידי בנקאיים, והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד על בסיס בנק - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.4 לוח 04 – מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.5 לוח 05 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי בלבד** ;



- 4.6 לוח 06 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי בלבד** ;
- 4.7 לוח 07 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי בלבד** ;
- 4.8 לוח 08 – התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי : סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס) ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י) - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.9 לוח 09 – התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - **דיווח שנתי בלבד** ;

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

7. הלוחות 01-04 ולוח 08 ידווחו בכל חצי שנה, כאשר ההכנסות ומספר פעולות בלוחות 01-03 ו-08, בדיווח ליום 30 ביוני יכללו את נתוני המחצית הראשונה, ובדיווח ליום 31 בדצמבר יכללו את נתוני המחצית השנייה.
8. הלוחות 07-05 ולוח 09 ידווחו פעם בשנה ליום 31 בדצמבר, כאשר העמלות המדווחות בלוח 09 יכללו את נתוני השנה כולה.

### הנחיות ללוחות 01 - 03

9. **הכנסות מעמלות ומספר פעולות לפי העמלות בחלקי התעריפון השונים (חשבונות במט"י ובמט"ח), והתאמה לדוח רווח והפסד על בסיס בנק**
- (א) יש לדווח בלוחות אלו על כל העמלות שנגבו מיחידים ומעסקים קטנים.
- (ב) בשורה "השלמה לעמלה מינימלית" (קוד עמלה 1.1.2), יש לכלול רק את ההכנסות בגין ההשלמה לעמלה מינימלית, ולא את סך ההכנסות מהעמלה המינימלית, ולציין את מספר פעולות החיוב.
- (ג) בשורות: "מסלול בסיסי" (קוד עמלה 1.18.1), "מסלול מורחב" (קוד עמלה 1.19.1) ו"מסלול מורחב פלוס" (קוד עמלה 1.20.1) יש לכלול רק את סכום ההכנסות מהמסלול המסוים.
- (ד) שורה "פעולה על ידי פקיד - מט"י" (קוד עמלה 1.2.1) ושורה "פעולה בערוץ ישיר - מט"י" (קוד עמלה 1.3.1) יכללו את הפעולות ואת ההכנסות מעמלה מלקוחות שאינם

- משתייכים לשירות המסלולים, ואת הפעולות ואת ההכנסות מעמלה מלקוחות המשתייכים למסלולים שחרגו ממכסת הפעולות שבמסלולים.
- (ה) בשורת "הקצאת אשראי – יחיד" (קוד עמלה 3.1.1) יש לכלול רק הכנסות מעמלה מלקוחות שלא ניצלו כלל את מסגרת האשראי במחצית שנה, או שניצלו חלקית והבנק גבה מהם השלמה לעמלת הקצאת אשראי. במקרה שלקוחות ניצלו מסגרת אשראי, ונגבתה מהם עמלת הקצאת אשראי בסכום הנמוך מהעמלה המינימלית, יש לכלול רק את ההכנסה בגין השלמת העמלה ואין לכלול את הסכום ששולם כריבית.
- לדוגמא: עמלת הקצאת אשראי רבעונית היא 12 ש"ח. בפועל שולמה ריבית בסך 9 ש"ח, ונגבתה עמלה בסך 3 ש"ח כהשלמה לעמלת הקצאת אשראי. במקרה זה, יש לכלול, בסעיף "הקצאת אשראי יחיד", רק את ההכנסה בסך 3 ש"ח בגין ההשלמה. אם לקוח שילם מעל 12 ש"ח ריבית, ההכנסה בסעיף זה תהיה אפס, ואם ללקוח יש מסגרת אשראי שלא נוצלה כלל, ההכנסה בסעיף זה תהיה 12 ש"ח.
- (ו) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
- (ז) היתרה בלוח 03 בשורה "סה"כ העמלות" תתאים ל"סך כל העמלות" בדוח רווח והפסד חצי שנתי על בסיס בנק.

## הנחיות ללוח 04

### 10. מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים

- (א) אין לכלול בנתונים אלה את חשבונות התמורה.
- (ב) לוח זה כולל ארבעה חלקים שונים: "חשבונות במט"י", "חשבונות במט"ח", "מסלולים" ו"חשבונות מקוונים". חשבונות יכולים להיות מדווחים ביותר מחלק אחד.
- (ג) בשורה "מעבר בין המגזרים, נטו" יש לדווח על סה"כ מספר החשבונות שנגרעו ממגזר אחד ונוספו למגזר אחר. כתוצאה מכך, הנתון המדווח בשורה "מעבר בין המגזרים, נטו" בטור "סה"כ" יהיה שווה לאפס.
- לדוגמא: 100 חשבונות במט"י של עסקים גדולים שעברו לתעריפון של עסקים קטנים, יש לרשום את מספר "100+" בשורה 07 בטור 03 ובמקביל את מספר "100-" בשורה 07 בטור 04.
- (ד) בחלק "מסלולים", יש לדווח על נתון של מספר החשבונות שהצטרפו לכל מסלול במהלך מחצית השנה, על נתון של מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם בכל מסלול במהלך מחצית השנה ועל נתון של מספר החשבונות בכל מסלול לסוף מחצית שנה. יובהר, כי בחלק זה יש לדווח על החשבונות שעבורם ההצטרפות וביטול ההצטרפות נכנסו לתוקף בתקופת הדיווח, בהתאם לסעיף 4א' בכללי הבנקאות.
- (ה) המידע בחלק "מסלולים" יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.
- (ו) בחלק "חשבונות מקוונים" יש לדווח על מספר החשבונות שנפתחו באמצעות האינטרנט במהלך מחצית השנה ועל מספר החשבונות המקוונים לסוף מחצית השנה.

## הנחיות ללוח 05

11. התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
- (א) מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות לשנה מחולק ב- 12. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ב) בכל חשבון יופיעו שלושת טורי הדיווח של המגזר הרלוונטי (מגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקים קטנים). כלומר חשבון השייך למגזר מסוים שבוצעו בו מספר פעולות, ידווח במדרגה המתאימה למספר הפעולות שבוצעו בו. אם לא בוצעה בו כל פעולה ידווח במדרגה "0".
- לדוגמה: חשבון שבוצעו בו, בממוצע, 20 פעולות בערוץ ישיר במגזר משקי הבית, ולא בוצעה בו כל פעולת פקיד, יש לרשום את המספר "1" בטורים 01 ו- 03 בשורה 11, ובטור 02 בשורה 01. מובהר בזאת, שסך כל החשבונות בכל שלושת הטורים הנ"ל במגזר מסוים צריך להיות שווה.
- (ג) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.
- (ד) סה"כ מספר חשבונות צריך להיות שווה למספר החשבונות לסוף שנה בתוספת מספר החשבונות שנסגרו במהלך השנה, במטבע ישראלי בלוח 04.

## הנחיות ללוחות 06 - 07

12. התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי ולמסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
- (א) מידע בלוח 06 יכלול נתונים לגבי החשבונות המשתייכים למסלול בסיסי.
- (ב) מידע בלוח 07 יכלול נתונים לגבי החשבונות המשתייכים למסלול מורחב.
- (ג) מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות שבוצעו במסגרת המסלול לשנה מחולק ב- 12. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ד) בכל חשבון יופיעו שלושת טורי הדיווח של המגזר הרלוונטי (מגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקים קטנים). כלומר חשבון השייך למגזר מסוים ידווח במדרגה המתאימה למספר הפעולות שבוצעו בו במגזר הרלוונטי. אם לא בוצעה בו כל פעולה ידווח במדרגה "0".
- לדוגמה: חשבון השייך למסלול בסיסי שבוצעו בו, בממוצע, 10 פעולות בערוץ ישיר במגזר משקי הבית, ולא בוצעה בו כל פעולת פקיד, יש לרשום את המספר "1" בטורים 01 ו- 03 בשורה 11, ובטור 02 בשורה 01. מובהר בזאת, שסך כל החשבונות בכל שלושת הטורים הנ"ל במגזר מסוים צריך להיות שווה.
- (ה) סה"כ מספר חשבונות במסלול מסוים צריך להיות שווה למספר החשבונות במסלול לסוף שנה בלוח 04 שבחלק מסלולים בתוספת מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם במסלול, במהלך השנה, באותו לוח.
- (ו) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

## הנחיות ללוח 08

13. התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי: סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס) ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י)
- (א) סכום גביה ממוצעת לחודש לחשבון יחושב כסה"כ עמלות שנגבו בפועל בחשבון מחולק ב-6. יובהר כי לגבי מדרגה "עד 1" אין לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים. לדוגמה, אם סכום גבייה כולל למחצית השנה הסתכם ב-1 ש"ח, יש לכלול אותו בשורה 03 "עד 1". לגבי שאר המדרגות, יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ב) סה"כ מספר חשבונות בלוח זה צריך להיות שווה למספר החשבונות למחצית השנה במטבע ישראלי בלוח 04 בחלק חשבונות במט"י בתוספת מספר החשבונות שנסגרו במהלך מחצית השנה, באותו לוח.
- (ג) סה"כ הכנסה השנתית, צריכה להיות שווה לסכום סה"כ ההכנסות המדווח בלוח 01 (מחצית השנה) בשורות 01, 03, 05, 20, 21 ו-22.
- (ד) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

## הנחיות ללוח 09

14. התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים
- דיווח על לוח זה בא מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414. המידע שידווח בלוח יהיה בהתאם להגדרות המופיעות בהוראה זו.

\*\*\*\*\*

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 01

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו- 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)  
(אלפי ש"ח)

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		שם עמלה	קוד עמלה
	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01									השלמה לעמלה מינימלית - מט"י	1.1.2
02									השלמה לעמלה מינימלית - מט"ח	1.1.2
03									פעולה על ידי פקיד - מט"י	1.2.1
04									פעולה על ידי פקיד - מט"ח	1.2.1
05									פעולה בערוץ ישיר - מט"י	1.3.1
06									פעולה בערוץ ישיר - מט"ח	1.3.1
07									פנקס שיקים	1.4
08									שיק בנקאי	1.7.1
09									טיפול במזומנים ע"י פקיד-מטבעות	1.8.1
10									טיפול במזומנים ע"י פקיד-שטרות	1.8.2
11									החזרת חיוב מסיבת אין כיסוי מספיק	1.9.1
12									חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית	1.10.1
13									הוראה לביטול חיוב	1.12.1
14									העברה ברשימה	1.13
15									הוראות קבע לקיוזו יומי	1.14.1
16									טיפול בשיק דחוי	1.15
17									חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה	1.16
18									העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר	1.17.1
19									מסלול בסיסי	1.18.1
20									מסלול מורחב	1.19.1
21									מסלול מורחב פלוס	1.20.1
22									<b>סה"כ חלק 1</b>	
23									הודעות	2.1.1
24									מכתב התראה של עורך דין	2.2.1
25									הפקה או הדפסה של מסמכים - זמינים בסניף	2.3.1
26									הפקה או הדפסה של מסמכים - אינם זמינים בסניף	2.3.2
27									דוחות לבקשת לקוח - דוחות סטנדרטיים	2.4.1
28									דוחות לבקשת לקוח - דוחות הכרוכים באיסוף מידע	2.4.2
29									איתור מסמכים	2.5.1
30									איתור חשבונות	2.6.1
31									קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח	2.7
32									מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית	2.8
33									הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח	2.9.1
34									גישה ישירה למחשב הבנק	2.10
35									<b>סה"כ חלק 2</b>	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 6-828

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 02

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו-4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)  
(אלפי ש"ח)

קוד עמלה	שם עמלה	יחידים - משקי בית		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		עסקים קטנים		סה"כ	
		מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות
		01	02	03	04	05	06	07	08
3.1.1	הקצאת אשראי - יחיד								
3.1.2	הקצאת אשראי - עסק קטן								
3.2.1	טיפול באשראי ובביטחונות-הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח								
3.2.2	טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות לדיור								
3.2.3	טיפול באשראי ובביטחונות- מסגרות אשראי לעסק קטן								
3.2.4	טיפול באשראי ובביטחונות - נכיון שיקים מעל 50 אש"ח								
3.5.1	ערבות בנקאית מכל סוג (למעט ערבות חוק מכר)								
3.5.2	ערבות למשתכנים לפי חוק מכר								
3.6.1	הסבת ערבות לפי חוק מכר								
3.7.1	רישום שיעבודים על ידי נציג התאגיד הבנקאי אצל רשם								
3.8.1	שינוי שיעבודים בבנק								
3.8.2	שינוי שיעבודים אצל רשם								
3.9.1	הסכמה ליצירת שיעבוד לבנק אחר								
3.10.1	שינויים בהסכם ההלוואה או בתנאי הע' לבקשת לקוח או ערב								
3.10.2	שינויים במועד הפירעון של הלוואה לדיור לפי חוק הבנקאות								
3.11.1	גרירת הלוואה לדיור								
3.11.2	גרירת מענק								
3.11.3	ערבות או פיקדון ביניים								
3.12.1	הנפקה או חידוש של תעודת זכאות								
3.13.1	פרעון מוקדם								
3.14.1	ליווי פיננסי								
<b>סה"כ חלק 3</b>									
4.1	קניה, מכירה ופדיון - מניות אג"ח ומק"מ								
4.2.1	קניה, מכירה וכתובה של אופציות מעו"ף								
4.3	קניה, מכירה וכתובה של חוזים עתידיים במעו"ף								
4.4	קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - מניות אגרות חוב ואופציות								
4.5.1	דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בארץ								
4.5.2	דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בחוץ לארץ								
4.5.3	דמי ניהול פקדון ניירות ערך - אינם נסחרים בבורסה								
4.6.1	העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בבנק אחר								
4.6.2	העברת ניירות ערך - לחשבון לקוח אחר								
4.7	המרת אג"ח ושטרי הון למניות, מימוש אופ' והמרת ני"ע דואליים								
4.8	טיפול בהזמנת ני"ע בהנפקה								
4.9	עמלת הפצה								
4.10	השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר								
4.11.1	עמלת קסטודיאן								
<b>סה"כ חלק 4</b>									

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
עמלות בגין השירותים הבנקאיים  
עמ' 7-828

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 03

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)

(אלפי ש"ח)

קוד עמלה	שם עמלה	יחידים - משקי בית		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		עסקים קטנים		סה"כ	
		מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות
		01	02	03	04	05	06	07	08
5.1	עמלת חליפין								
5.2.1	הפקדת מזומן לחשבון מטבע חוץ								
5.2.2	משיכת מזומן מחשבון מטבע חוץ								
5.3.1	החלפת מזומן (החלפת שטרות בלא שערים, ישנים או פגומים)								
5.4.1	גביית שיקים מטבע חוץ								
5.5.1	הפקדת שיק, פדיון שיק או המחאת נוסעים								
5.6.1	מכירת המחאות נוסעים								
5.7.1	שיק בנקאי								
5.8	טיפול בשיק משוך על חשבון מט"ח ומוצג לגבייה								
5.9.1	העברת מט"ח לחו"ל ומחו"ל חד פעמית								
5.9.2	העברת מט"ח לחו"ל ומחו"ל קבועה								
5.10.1	העברת מט"ח בארץ ומבנק אחר בארץ - לחשבון או מחשבון								
5.10.2	העברת מט"ח בארץ ומבנק אחר בארץ - העברה אחרת								
5.11.1	ימי ערך								
15	<b>סה"כ חלק 5</b>								
16	<b>סה"כ חלק 7, 8 ו-10</b>								
17	<b>סה"כ חלק 9</b>								
18	<b>סה"כ חלק 11</b>								
19	אחר								
20	<b>סה"כ העמלות בתעריפון</b>								
21	בתוספת עמלות עסקים גדולים								התאמה
22	בתוספת עמלות מפעילות בחו"ל								לדוח
23	בתוספת הכנסות מכרטיסי אשראי								רווח והפסד
24	בניכוי עמלת הקצאת אשראי								
25	בתוספת/בניכוי אחר								
26	<b>סה"כ העמלות</b>								

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 8-82

\* למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידי בנקאיים.

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 04

מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים

	סה"כ	עסקים גדולים	עסקים קטנים	יחידים		
				בנקאות פרטית ואחרים	משקי בית	
	05	04	03	02	01	
01						מספר חשבונות לתחילת מחצית שנה
02						נפתחו במהלך מחצית שנה
03						מזה: לקטינים
04						נסגרו במהלך מחצית שנה
05						מזה: עקב פטירת לקוח
06						מזה: עקב פשיטת רגל/פירוק/כינוס נכסים
07						מעבר בין המגזרים, נטו
08						מספר חשבונות לסוף מחצית שנה
09						מספר חשבונות לתחילת מחצית שנה
10						נפתחו במהלך מחצית שנה
11						נסגרו במהלך מחצית שנה
12						מעבר בין המגזרים, נטו
13						מספר חשבונות לסוף מחצית שנה
14						הצטרפו למסלול בסיסי במהלך מחצית שנה
15						ביטלו הצטרפות למסלול בסיסי במהלך מחצית שנה
16						מספר חשבונות במסלול בסיסי לסוף מחצית שנה
17						הצטרפו למסלול מורחב במהלך מחצית שנה
18						ביטלו הצטרפות למסלול מורחב במהלך מחצית שנה
19						מספר חשבונות במסלול מורחב לסוף מחצית שנה
20						הצטרפו למסלול מורחב פלוס במהלך מחצית שנה
21						ביטלו הצטרפות למסלול מורחב פלוס במהלך מחצית שנה
22						מספר חשבונות במסלול מורחב פלוס לסוף מחצית שנה
23						נפתחו במהלך מחצית שנה
24						מספר חשבונות לסוף מחצית שנה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים  
 עמ' 9-828



**עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)**

לוח 05

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

**דיווח שנתי בלבד**

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות במוצע לחודש
01										0
02										1-2
03										3-4
04										5-6
05										7-8
06										9-10
07										11-12
08										13-14
09										15-16
10										17-18
11										19-20
12										21-22
13										23-24
14										25-26
15										27-28
16										29-30
17										31-32
18										33-34
19										35-36
20										37-38
21										39-40
22										41-42
23										43-44
24										45-46
25										47-48
26										49-50
27										מעל 50
28										סה"כ מספר חשבונות

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ" 10-828

**עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)**

לוח 06

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

**דיווח שנתי בלבד**

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים  
 עמ' 828-11

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות בממוצע לחודש
01										0
02										1
03										2
04										3
05										4
06										5
07										6
08										7
09										8
10										9
11										10
12										11-12
13										13-14
14										מעל 15
15										סה"כ מספר חשבונות במסלול בסיסי

**עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)**

לוח 07

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

**דיווח שנתי בלבד**

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות בממוצע לחודש
01										0
02										1-10
03										11-20
04										21-30
05										31-40
06										41-50
07										51-60
08										מעל 60
09										סה"כ מספר חשבונות במסלול מורחב

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמ' 828-12 עמ' 12-828  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתו)

לוח 08

התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי: סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס) ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י)

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		גבייה ממוצעת לחודש (בש"ח)
	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									אפס - לא נגבו עמלות שכן כלל לא בוצעו הפעולות
02									אפס - לא נגבו עמלות שכן החשבון פטור באופן מלא
03									עד 1
04									מעל 1 ועד 5
05									מעל 5 ועד 10
06									מעל 10 ועד 15
07									מעל 15 ועד 20
08									מעל 20 ועד 25
09									מעל 25
10									סה"כ חשבונות/הכנסה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים עמ' 828-13

## עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 09

התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים<sup>1</sup>

### דיווח שנתי בלבד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים עמ' 828-14

	מספר תיקים	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה					שווי תיק ניירות ערך בסוף התקופה (אלפי ש"ח) <sup>3</sup>
		דמי ניהול <sup>2</sup>		קניה, מכירה ופדיון <sup>2</sup>			
		ני"ע זרים	ני"ע ישראלים	ני"י זרים	ני"ע ישראלים		
					מלווה קצר מועד	מניות ואגרות חוב	
	06	05	04	03	02	01	
01							עד 25
02							מעל 25 ועד 50
03							מעל 50 ועד 75
04							מעל 75 ועד 100
05							מעל 100 ועד 200
06							מעל 200 ועד 400
07							מעל 400 ועד 700
08							מעל 700 ועד 1,000
09							מעל 1,000

<sup>1</sup> לא כולל עמלות שנגבו, ככל שנגבו, בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל

<sup>2</sup> לגבי קנייה, מכירה ופדיון יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל

<sup>3</sup> כולל ניירות ערך ישראלים וזרים

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

### תחולה

1. הוראה זו חלה על חמשת התאגידי 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. השם שיש לתת לקובץ הוא: ribXXddmmy.xls, כאשר XX מציין את קוד הבנק בשתי ספרות, ו-ddmmy מציין את תאריך שליחת הקובץ. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

### הגדרות והבהרות

5. בדוח יוצגו נתונים של כל אחד מימי השבוע שתחילתו ביום שלישי וסופו ביום שני 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.

8. במידה ואין נתונים בטווח מסוים, כולל ימים בהם הבנק סגור, יש לרשום "ND" (No Data) בתאים הרלוונטיים.

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

**דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי**

**לפי תקופות ממוצעות לפרעון**

**חלק א' - במגזר השקלי הלא צמוד**

לוח 01

ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הלא צמוד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני

לוח 02

ריבית לצרכי תמחור פנימי של פיקדונות במגזר השקלי הלא צמוד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני

**דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי  
לפי תקופות ממוצעות לפרעון  
חלק ב' - במגזר השקלי הצמוד למדד**

לוח 03

ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הצמוד למדד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני

לוח 04

ריבית לצרכי תמחור פנימי של פיקדונות במגזר השקלי הצמוד למדד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני



## 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 שווי 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. כאשר מדובר במימון נדל"ן בתהליכי בניה, יתרת סיכון האשראי הכולל תחושב ללא ערבויות חוק המכר. שווי הביטחון הינו סך העלות הצפויה של הפרויקט (במופיעה בדוח אפס), בהתאם להערכת שמאי.

#### 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:

מחזור	סכום	הערה
01	xxx	יתרת זכות בחשבון המשועבד של הפרויקט
02	xxx	הכנסות צפויות מדירות לא מכורות (מלאי) מקדם ביטחון 70%
03	xxx	יתרת הכנסות לקבל מדירות מכורות מקדם בטחון 90%
04	xxx	סה"כ הכנסות שווה לשורות 01 עד 03
05	xxx	יתרת הוצאות נדרשות להשלמת הפרויקט מקדם ביטחון 110%
06	xxx	אשראי כספי שהעניק הבנק
07	xxx	סה"כ הוצאות + חבויות לבנק שווה לשורות 05 עד 06
08	xxx	סה"כ עודף/גרעון חזוי בפרויקט שווה לשורה 04 פחות שורה 07

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.

### נספח

המתכונות 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 ופולסטיק	22	
	תעשייה כימית	20	
	תרופות	21	
	מוצרי נפט	19	
	מזון, משקאות וטבק	10,11,12	
	יהלומים	34, 4670	
	חשמל - אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר		סדר D
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	מזה:	סדר G	כולל 771 ללא 4670
	מזה:	4654,4665,4752	
	מזה:	45,771	כולל 771
תחבורה ואחסנה דואר ובלדרות		סדר H	
בתי מלון, שירותי אירוח ואוכל		סדר I	
מידע ותקשורת	מזה:	סדר J	
	מזה:	60,61	
	מזה:	62,63	
שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח	מזה:	סדר K	
	מזה:	-----	כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור
שירותים עסקיים אחרים	מזה:	642	
	מזה:	סדר M, סדר N, 95,96, סדר T	ללא 771
שירותים ציבוריים וקהילתיים	מזה:	סדר O, סדר P, סדר Q, סדר R, 94, סדר U	
	מזה:	83	
אנשים פרטיים - הלוואות לדויר			
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 <sup>1</sup>											
	חובות <sup>2</sup>	אני"ח	ניי"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	סה"כ	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח	חוץ מאזני <sup>3</sup>			סך הכול	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>4</sup>	
							מכשירים נגזרים	סה"כ	מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח			
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	
הקלאות, 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 אוויר												
אספקת מים, שירותי ביו, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור												
בניו												
מזה: קבוצות רכישה												
מזה: עבודות הנדסה אזרחית												
מזה: בתי מלון												
מזה: מבוטח בהגנת אשראי <sup>5</sup>												
פעילויות בנדל"ן												
סה"כ בניו 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 <sup>6</sup>												
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 (שאנגן בענף בניו ונדל"ן)												

<sup>1</sup> סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני מוגנים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטוחות המותרים לצורך חבות של לוח.

<sup>2</sup> אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אני"ח שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

<sup>3</sup> סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגלות חבות של לוח.

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

<sup>5</sup> אשראי שבניו רכש התאגיד הבנקאי הגנת האשראי הכשרה למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בבניית 203 "הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

<sup>6</sup> אשראי שהועמד לגופים חוץ בבנקאים שעוסקים העיקרי 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)

מזה: דירוג ביצועי אשראי <sup>4</sup>	סך הכול	סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>									שם הענף
		חוץ מאזני <sup>3</sup>			מאזני						
		סה"כ	מכשירים נגזרים	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	סה"כ	סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת חזור הסכמי מכר חוזר	אג"ח	חובות <sup>2</sup>		
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01											חקלאות, ייעור ודיג
02											כרייה וחציבה
03											תעשייה וחרושת
04											מזה: מכוניות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05											מתכת ומוצריה
06											מוצרים אל מתכתיים לבניה
07											גומי ופלסטיק
08											תעשייה כימית
09											תרופות
10											מוצרי נפט
11											מזון, משקאות וטבק
12											יהלומים
13											אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
14											אספקת מים, שירותי ביו, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
15											בינוי
16											ונדל"ן
17											מזה: קבוצות רכישה
18											מזה: עבודות הנדסה אזרחית
19											פעילויות בנדל"ן
20											סה"כ בינוי ונדל"ן
21											מסחר
22											מזה: מסחר במוצרים לבניה
23											מזה: מסחר בכלי רכב
24											תחבורה ואחסנה
25											בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
26											מידע ותקשורת
27											מזה: שירותי תקשורת
28											מזה: שירותי מחשב ומידע
29											שירותים פיננסיים
30											מזה: גופים מוסדיים
31											מזה: חברות אחזקה
32											שירותים עסקיים אחרים
33											שירותים ציבוריים וקהילתיים
34											מזה: רשויות מקומיות
35											סך הכל מסחרי
36											אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
37											אנשים פרטיים - אחר
38											סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
39											בנקים בחו"ל
40											ממשלות חו"ל
											סך הכל פעילות בחו"ל

<sup>1</sup> סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעה ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעה ביטחונות המותרים לצורך חבות של לוח.

<sup>2</sup> אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

<sup>3</sup> סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לוח.

<sup>4</sup> 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 <sup>1</sup>	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
06	05	04	03	02	01		
01						חקלאות, ייעור ודיג	
02						כרייה וחציבה	
03						תעשייה וחרושת	
04						מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני	
05						מתכת ומוצריה	
06						מוצרים אל מתכתיים לבניה	
07						גומי ופלסטיק	
08						תעשייה כימית	
09						תרופות	
10						מוצרי נפט	
11						מזון, משקאות וטבק	
12						יהלומים	
13						אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר	
14						אספקת מים, שירותי ביו, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור	
15						בינוי	
16						ונדל"ן	
17						מזה: קבוצות רכישה	
18						מזה: עבודות הנדסה אזרחית	
19						פעילויות בנדל"ן	
20						סה"כ בינוי ונדל"ן	
21						מסחר	
22						מזה: מסחר במוצרים לבניה	
23						מזה: מסחר בכלי רכב	
24						תחבורה ואחסנה	
25						בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
26						מידע ותקשורת	
27						מזה: שירותי תקשורת	
28						מזה: שירותי מחשב ומידע	
29						שירותים פיננסיים	
30						מזה: גופים מוסדיים	
31						מזה: חברות אחזקה	
32						שירותים עסקיים אחרים	
33						שירותים ציבוריים וקהילתיים	
34						מזה: רשויות מקומיות	
35						סך הכל מסחרי	
36						אנשים פרטיים - הלוואות לדויר	
37						אנשים פרטיים - אחר	
38						סך הכל ציבור	
39						בנקים	
40						ממשלות	
						סך הכל	

<sup>1</sup> כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.



דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

מאוחד - חלק ב'

לוח 04

סיכון אשראי כולל בעייתי<sup>1</sup>, פגום ויתרת הפרשה להמסדי אשראי לפי ענפים (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>		בעייתי <sup>2</sup>		חובת <sup>3</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזוני (למעט נגזרים) <sup>4</sup>					יתרת הפרשה להמסדי אשראי				
	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	לא צובר		פגוע בחו"ל	פגוע בישראל	פגוע בחו"ל	פגוע בישראל		פגוע בחו"ל		
					פגוע בחו"ל	פגוע בישראל				פגוע בחו"ל	פגוע בישראל	פגוע בחו"ל	פגוע בישראל	פגוע בחו"ל
	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע	פגוע
חלקאות, ייעור ודיג														
כרייה וחציבה														
תעשייה וחרושת														
מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני														
מתכת ומוצריה														
מוצרים אל מתכתיים לבניה														
גומי ופולסטיק														
תעשייה כימית														
תרופות														
מוצרי נפט														
מוון, משקאות וטבק														
יהלומים														
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר														
אספקת מים, שירותי ביו, טימול באשפה ובמסולת ושירותי טיהור														
בניין														
ונדליון														
מזה: קבוצות רכישה														
מזה: עבודות הנדסה אזרחית														
פעילויות בנדליון														
סה"כ בניין ונדליון														
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 לדויר														
אנשים פרטיים - אחר														
סך הכל ציבור														
בנקים														
ממשלות														
סך הכל פעילות														

<sup>1</sup> סיכון אשראי מאזוני וסיכון אשראי חוץ מאזוני, לרבות בגין מכשירים נגזרים כולל: חובת<sup>3</sup>, אג"ח, נייע ששאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזוניים כפי שחושב לצורך מנגלות חבות של לוח.

<sup>2</sup> סיכון אשראי מאזוני וסיכון אשראי חוץ מאזוני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדויר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדויר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

<sup>3</sup> אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונייע ששאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

<sup>4</sup> סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזוניים כפי שחושב לצורך מנגלות חבות של לוח, למעט בגין מכשירים נגזרים.

<sup>5</sup> מוצגים במאון בסעיף התחייבויות אחרות.





## רווח והפסד מצטבר - רבעוני

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

#### 4. דיווח מצטבר רבעוני/ דיווח שנתי.

- 4.1. לוח 01 - דוח רווח והפסד- דיווח שנתי.
- 4.2. לוחות 02 עד 05 - שיעורי הכנסה והוצאה- דיווח שנתי.
- 4.3. לוח 06- הכנסות והוצאות ריבית- דיווח שנתי.
- 4.4. לוח 07- הפרשה להפסדי אשראי- דיווח שנתי.
- 4.5. לוח 08- עמלות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.6. לוח 09- משכורות והוצאות נלוות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.7. לוח 10 - הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד- דיווח שנתי.
- 4.8. לוח 11- הוצאות אחרות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.9. לוח 12- מצבת כח אדם- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.10. לוח 13 - מערך טכנולוגיית המידע- דיווח שנתי.
- 4.11. לוח 14 - מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות- דיווח שנתי.

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

6. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
7. הדיווח יערך על בסיס מצטבר :
  - 7.1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.
  - 7.2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
  - 7.3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
  - 7.4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.
8. לוחות 08, 09, 11 ו-12 ידווחו בכל מועד דיווח, שאר הלוחות ידווחו רק ליום 31 בדצמבר.

9. הדוח ערוך לפי מתכונת הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד (למעט לוחות 12, 13 ו-14), עם פירוטים נוספים (המתייחסים לדוגמאות הדוחות הכספיים השנתיים) וחלוקה בין פעילות בישראל ופעילות בחו"ל.

#### הנחיות ללוח 13- מערך טכנולוגיית המידע

10. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
11. הוצאות ועלויות בגין אבטחת מידע ובקרת איכות יכללו במסגרת "תוכנה".
12. הוצאות שכר עבודה ומיקור חוץ בגין כוח אדם שמטרתו לתמוך בחומרה ובתשתיות כגון: טכנאים, או הוצאות בגין תחזוקת חומרה כגון: תחזוקת סניפומטים, יכללו במסגרת "חומרה".
13. אין לכלול הוצאות ועלויות בגין שכר עבודה ובגין מיקור חוץ בגין כוח אדם המועסק במערכים אחרים ממערך טכנולוגיית המידע, אשר עיקר עיסוקם אינו אפיון ניתוח ותחזוקת מערכות מידע.
14. בשורה 04 "הוצאות בגין פחת":
  - 14.1. יש לכלול הוצאות פחת בגין תוכנה וחומרה אשר שימשו את כלל המערכים בארגון, לרבות מערך טכנולוגיית המידע.
  - 14.2. בטור "אחר", יש לכלול הוצאות פחת בגין בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר, ציוד (שאינו חומרה או תוכנה) ריהוט וכלי רכב ששימשו את מערך טכנולוגיית המידע.
15. בשורה 05 "הוצאות אחרות" בטור "אחר", יש לכלול הוצאות שהוצאו על ידי מערך טכנולוגיית המידע, לרבות: הוצאות שוטפות על שימוש בתקשורת וטלפוניה, דואר, שכ"ד, מיסים, חשמל וכד'.  
 16. חברת בת של תאגיד בנקאי, אשר מקבלת שירותי טכנולוגיית מידע מהקבוצה הבנקאית ואין לה המידע הדרוש כדי לתת את הגילוי במתכונת האמורה, רשאית לדווח רק על סך כל ההוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד לשנת הדיווח, סך כל התוספות לנכסים בשנת הדיווח בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימות), וסך כל העלות המופחתת של הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימת).

#### הנחיות ללוח 14- מספר משרות וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות

17. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
18. מספר המשרות ידווח על בסיס ממוצע חודשי כפי שמדווח בדוח הכספי השנתי לציבור. כאשר משלמים שכר שעות נוספות לפי דיווח ספציפי (לא על בסיס גלובלי), יש לקחת בחשבון את השעות הנוספות בחישוב מספר המשרות.  
 לדוגמא: עובד שעבד במשך השנה שלשה חודשים בלבד, וקיבל משכורת חודשית בסך 25 אלפי ₪: בטור "מספר משרות" ידווח 0.25 משרות ( $3/12=0.25$ ), והשכר בסך 75 אלפי ₪ ( $3*25=75$ ), ידווח בשורה "מעל 240 עד 360" ( $4*75=300$ ).
19. "סך כל מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) במסגרת זו יכללו:
  - 19.1. משכורות, כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור, לפי תלושי השכר;

- 19.2. הפקדות ותשלומי המעביד לקופות סוציאליות שונות (לדוגמא: הפקדות ליעודה בגין פנסיה, פיצויים ותגמולים, הפקדות בגין קרן השתלמות);
- 19.3. תשלומי המעביד לרשויות שונות (לדוגמא: תשלומי המעביד לביטוח לאומי);
- 19.4. הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות הניתנות לשיוך;
- 19.5. הוצאות בגין עובדי חברות כוח אדם;
20. יתר הוצאות שכר וההוצאות הנלוות יוצגו כמפורט בלוח הדיווח.
21. בטור 1 – "מספר משרות":
- מספר משרות בשורת "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) בתוספת מספר משרות בשורת "הוצאות שכר בגין עובדי הבנק במשרדים בחו"ל" (שורה 18), ובניכוי מספר משרות ש"הוצאות השכר בגינם הוונו לנכסים" (שורה 19), יהיו שווים למספר המשרות בשורת "סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).
22. בטור 2 – סך המשכורות וההוצאות הנלוות":
- "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) בתוספת "מרכיבי שכר ונלוות שלא שויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 17) בתוספת "הוצאות שכר בגין עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל" (שורה 18) ובניכוי "הוצאות שכר שהוונו לנכסים" (שורה 19) יהיו שווים ל"סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).

\*\*\*

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 01

דוח רווח והפסד- דיווח שנתי בלבד

	פעילות	פעילות	פעילות בישראל	
	בחו"ל	סה"כ		
	2	3	1	
01				הכנסות ריבית
02				הוצאות ריבית
03				הכנסות ריבית, נטו
04				הוצאות בגין הפסדי אשראי
05				הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
06				הכנסות מימון שאינן מריבית
07				עמלות
08				הכנסות אחרות
09				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
10				משכורות והוצאות נילוות
11				אחזקה ופחת בניינים וציוד
12				הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
13				הוצאות אחרות
14				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
15				רווח לפני מיסים
16				הפרשה למיסים על הרווח
17				רווח לאחר מיסים
18				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
19				לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20				המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21				המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

**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 וע"יש חובה	נכסים ריבית	נכסים
02										אשראי לציבור		
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										נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
10										מוחזק לפידיון		
11										אג"ח 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										פיקדונות לפי דרישה	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
20										הציבור פיקדונות לזמן קצוב		
21										<b>סך פיקדונות הציבור</b>		
22										פיקדונות הממשלה		
23										פיקדונות מבנקים מרכזיים		
24										פיקדונות מבנקים		
25										נייע 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										<b>פער הריבית</b>		
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 ריבית
02										מזה: אשראי לדיוור בריבית קבועה	
03										מזה: אשראי לדיוור בריבית משתנה	
04										אשראי לממשלה	
05										פיקדונות בבנקים	
06										פיקדונות בבנקים מרכזיים	
07										נייע 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 נושאי ריבית</b>	
14										חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	נכסים
15										נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית	
16										<b>סך כל הנכסים</b>	
17										פיקדונות הציבור	
18										פיקדונות הממשלה	
19										פיקדונות מבנקים מרכזיים	
20										פיקדונות מבנקים	
21										נייע 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>פער הריבית</b>	
30										<b>תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית</b>	

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 04

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע חוץ (לרבות מט"י צמוד מטח) - דיווח שנתי בלבד

	פעילות בישראל			פעילות בחו"ל			סה"כ		
	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
01									
02									
03									
04									
05									
06									
07									
08									
09									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									

אשראי לציבור  
 מזה : אשראי לדיוור בריבית קבועה  
 מזה : אשראי לדיוור בריבית משתנה  
 אשראי לממשלה  
 פיקדונות בבנקים  
 פיקדונות בבנקים מרכזיים  
 ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  
 מוחזק לפידיון  
 זמין למכירה  
 למסחר  
 סך אג"ח  
 נכסים אחרים  
**סך כל נכסים נושאי ריבית**  
 חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית  
 נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית  
**סך כל הנכסים**  
 פיקדונות הציבור  
 פיקדונות הממשלה  
 פיקדונות מבנקים מרכזיים  
 פיקדונות מבנקים  
 ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר  
 איגרות חוב  
 התחייבויות אחרות  
**סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית**  
 פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית  
 זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית  
 התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית  
**סך כל ההתחייבויות**  
**פער הריבית**  
**תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית**

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	7	6	5	4	3	2	1				
01													
02											אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים
03											מזה: אשראי לדיור בריבית קבועה		
04											מזה: אשראי לדיור בריבית משתנה		
05											אשראי לממשלה		
06											פיקדונות בבנקים		
07											פיקדונות בבנקים מרכזיים		
08											ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
09											מוחזק לפידיון		
10											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											פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
20											פיקדונות הממשלה		
21											פיקדונות מבנקים מרכזיים		
22											פיקדונות מבנקים		
23											ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
24											איגרות חוב		
25											התחייבויות אחרות		
26											<b>סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית</b>		
27											פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית		
28											זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
29											התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
30											<b>סך כל ההתחייבויות</b>		
31											<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>		
32											<b>סך כך ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>		
											פער הריבית		
											תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 06

הכנסות והוצאות ריבית- דיווח שנתי בלבד

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	
01				מאשראי לציבור
02				מאשראי לממשלה
03				מפיקדונות בבנקים
04				מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
05				מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06				מאיגרות חוב
07				מזה: כולל ריבית בגין אג"ח מגובות משכנתאות
08				מנכסים אחרים
09				<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
10				על פיקדונות הציבור
11				על פיקדונות הממשלה
12				על פיקדונות מבנק ישראל וממוזמנים
13				על פיקדונות מבנקים
14				על ניירות הערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15				על איגרות חוב
16				על התחייבויות אחרות
17				<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
18				<b>סך כל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
19				פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
20				הכנסות ריבית
21				מוחזקות לפדיון
22				זמינות למכירה
23				למסחר
24				סה"כ כלול בהכנסות ריבית

<sup>1</sup> כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [19] (1/19)

רווח והפסד

עמ' 9-832

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 07

הפרשה להפסדי אשראי- דיווח שנתי בלבד

	הפרשה להפסדי אשראי													
	פעילות בחו"ל						פעילות בישראל							
	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור					
			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור			מסחרי
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1			
01													יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
02													הוצאות בגין הפסדי אשראי	
03													מחיקות חשבונאיות	
04													גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
05													מחיקות חשבונאיות נטו	
06													התאמות מתרגום דוחות כספיים	
07													אחר	
08													יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	
09													מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 08

עמלות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ
	1	2	3
01			
02			
03			
04	קרנות נאמנות		
05	קופות גמל וקרנות השתלמות		
06	מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים		
07	ביטוח דירות		
08	אחר		
09	סה"כ		
10	קרנות נאמנות		
11	קופות גמל וקרנות השתלמות		
12	קרנות פנסיה		
13	אחר		
14	סה"כ		
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			

ניהול חשבון

כרטיסי אשראי

פעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים מסוימים

עמלת הפצה מוצרים פיננסיים:

ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים:

טיפול באשראי

הפרשי המרה

פעילות סחר חוץ

הכנסות נטו משירות תיקי אשראי

עמלות מעסקי מימון

עמלות אחרות

סך כל העמלות התפעוליות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 09

משכורות והוצאות נלוות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	סה"כ
	2	1	3
01			משכורות
02			הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
03			מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
04			הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
05			הטבות לזמן ארוך
06			בטוח לאומי ומס שכר
07			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) - הטבה מוגדרת
08			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)- הפקדה מוגדרת
09			הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה
10			הטבות מיוחדות בגין פיטורין
11			הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
12			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 10

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד - דיווח שנתי בלבד.

	פעילות	פעילות	
	בחו"ל	בישראל	
סה"כ	2	1	
3			
01			דמי שכירות
02			מס רכוש על בניי הבנק
03			מסי רשויות מקומיות
04			הוצאות אחרות
05			סה"כ
06			דמי שכירות מחשב
07			הוצאות אחזקת רכב
08			הוצאות אחזקת ציוד
09			סה"כ
10			עלויות תוכנה
11			<b>סך כל הוצאות אחזקה</b>
12			הכנסות מדמי שכירות והשתתפות אחרים בהוצאות אחזקה
13			פחת בגין בניינים, ציוד ועלויות תוכנה
14			פחת בגין מחשבים
15			מזה: הפסדים מירידת ערך שהוכרו
16			הפסדים מירידת ערך שבוטלו
17			<b>סך כל הוצאות נטו</b>



דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 11

הוצאות אחרות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ
	1	2	3
01			
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)

צמצומים, סילוקים

שיווק ופרסום

תקשורת ( דואר, טלפון , משלוחים וכו' )

מחשב ( למעט : משכורות , פחת והפחתות )

משרדיות

ביטוח

שירותים מקצועיים ( ייעוץ משפטי ואחר , בקורת, שמאות וכו' )

שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים

הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים

מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים

דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים

הדרכה , השתלמות וכו'

עמלות

הפסד בגין נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים

קנסות לבנק ישראל

מסים ואגרות (למעט מס רכוש , מסי רשויות מקומיות ומס הכנסה )

הוצאות בגין נציגויות בחו"ל

תרומות

אחרות

סה"כ

סך כל ההוצאות האחרות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 12

מצבת כח אדם - ממוצע<sup>1</sup> - דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ		
	1	2	3		
01				במשרה מלאה	
02				מספר עובדים	עובדים קבועים
03				מספר משרות <sup>3</sup>	
04				במשרה מלאה	
05				מספר עובדים	חניכים, גמלאים, עובדים זמניים ועובדי שעות
06				מספר משרות <sup>3</sup>	
07				<b>ס"כ מספר עובדים</b>	
08				<b>ס"כ מספר המשרות (לא כולל שעות נוספות)</b>	
09				ממוצע מספר שעות נוספות בפועל	

<sup>1</sup> הממוצע יחושב על בסיס חודשי

<sup>2</sup> עובד ששעור חלקיות משרתו פחות מ- 100% יחשב כעובד במשרה חלקית

<sup>3</sup> משוקלל לפי חלקיות משרה

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד  
אלפי ₪

לוח 13  
מערך טכנולוגיית המידע - דיווח שנתי בלבד

	סה"כ	אחר	חומרה <sup>1</sup>	תוכנה	
	4	3	2	1	
01					הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
02					הוצאות בגין רכישות או רישיונות שימוש שלא הונוו לנכסים
03					הוצאות בגין מיקור חוץ
04					הוצאות בגין פחת
05					הוצאות אחרות
06					<b>סה"כ</b>
07					עלויות בגין שכר עבודה ונלוות
08					עלויות בגין מיקור חוץ
09					עלויות רכישה או רישיונות שימוש <sup>3,4</sup>
10					עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין
11					עלויות אחרות
12					<b>סה"כ</b>
13					<b>סה"כ עלות מופחתת</b>
14					מזה : בגין שכר עבודה ונלוות

הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד

תוספות לנכסים<sup>2</sup> בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה

יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע

<sup>1</sup> לרבות תשתיות תקשורת.

<sup>2</sup> לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.

<sup>3</sup> עלויות רכישה או רישיונות שימוש בגין מערך טכנולוגיית המידע אשר לא סווגו בדוחות הכספיים כרכוש קבוע (עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין), אלא כהוצאה מראש.

<sup>4</sup> לרבות רכישות ורישיונות שימוש של תוכנה וחומרה לכלל החטיבות בתאגיד הבנקאי.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 14

מספר משרות והוצאות לפי רמות שכר שנתיות- דיווח שנתי בלבד

	ס"כ המשכורות וההוצאות הנלוות	מספר משרות (על בסיס ממוצע חודשי)	רמות שכר שנתיות - באלפי ₪	
			עד	מעל
	2	1		
01			עד 60	
02			מעל 60 עד 120	
03			מעל 120 עד 240	
04			מעל 240 עד 360	
05			מעל 360 עד 600	
06			מעל 600 עד 1,000	
07			מעל 1,000	
08			סה"כ	
09			עד 120	
10			מעל 120	
11			סה"כ	
12			פיצויים, תגמולים, פנסיה וחופשה	
13			מס שכר	
14			הוצאות נלוות ואחרות	
15			הוצאות בגין עדכון עתודות אקטואריות	
16			הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות שלא ניתנות לשיוך	
17			סה"כ	
18			הוצאות שכר בגין עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל	
19			הוצאות שכר שהווננו לנכסים	
20			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	
21			מידע נוסף - הוצאות בגין עובדי כוח אדם שלא נכללו בסך המשכורות וההוצאות הנלוות	

**דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים****תחולה**

1. (א) הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים העומדים בראש קבוצה בנקאית ועל בנקים עצמאיים.  
(ב) הדיווח מתייחס לפעילות הבנק על בסיס מאוחד.

**מועד הגשת הדוח**

2. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

**דרך הדיווח**

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

**הנחיות כלליות**

4. הדיווח יכלול את חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים, אשר היקף החשיפה למוסדות אלה על בסיס מאוחד (של המוסדות הפיננסיים הזרים) עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי. יש להתייחס להון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי כפי שהופיע בדוח הכספי האחרון.  
יובהר כי יש לדווח על כל המוסדות הכלולים בקבוצה שהחשיפה אליה על בסיס מאוחד עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי המדווח, גם כאשר החשיפה למוסד על בסיס סולו קטנה מ-1% מההון המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי המדווח.

**הגדרות**

5. להלן הגדרות המשמשות לצורך הכנת הדיווח:  
אשראי חובות כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור, למעט השקעות באיגרות חוב ולרבות פיקדונות במוסדות פיננסיים זרים.

חבות בהשגחה  
מיוחדת, נחות ולא  
צובר

כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.

חבות נטו

כמשמעותה בהוראת דיווח לפיקוח 810D "חשיפות אשראי גדולות".

מוסד פיננסי זר בנק, בנק להשקעות, ברוקר/דילר, חברת ביטוח, גוף מוסדי וגופים שנמצאים בשליטת הגופים הללו, אשר מקום התאגדותם הינו מחוץ לישראל.

## הנחיות למילוי הדוח

- (א) **שורה 1** - "שם המוסד" יוצג במלואו ובאנגלית.
- (ב) **שורה 2** - "קוד סוויפט" יכלול את קוד הסוויפט המלא של המוסד הפיננסי.
- (ג) **שורה 3** - "מדינת התאגדות" הינה המדינה שבה מאוגדת הישות המשפטית. יובהר כי לצורך דיווח זה סניף אינו מהווה ישות משפטית. יש לדווח את קוד המדינה לפי הקודים בנספח א'.
- (ד) **שורה 4** - "סוג המוסד" ידווח לפי הקודים בנספח ב'.
- (ה) **שורה 5** - "השתייכות לקבוצת חשיפה": יש לציין את שם הקבוצה אליה שייך המוסד הפיננסי. יש למלא שורה זו עבור כל המוסדות המשתייכים לאותה קבוצה, כגון חברת אם ובת או חברות תחת שליטה משותפת. אם לא מדווחים מוסדות נוספים באותה קבוצה, יש להשאיר את התא ריק.
- (ו) **שורות 6-8** - "דירוג עדכני": יש לציין את הדירוג הספציפי של המוסד הפיננסי שנקבע ע"י חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".
- (ז) דיווח על אינדיקציות שליליות:
- (1) **שורה 9** – "חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון": יש לציין "1" אם האינדיקציה התרחשה, "0" אחרת.
- (2) **שורה 10** – "המרווח המשתקף בנגזרי אשראי – CDS ל-5 שנים": יש לציין את המרווח שמשתקף בנגזרי אשראי - CDS, שבו הבסיס הינו התחייבות של המוסד הפיננסי.
- (3) **שורה 11** – "המרווח מעל הלייבור בו נסחרת אגרת חוב שהנפיק המוסד הפיננסי": יש לדווח רק אם הנתון על מרווח ה-CDS אינו קיים. יש לדווח על המרווח בו נסחרת אגרת חוב של המוסד הפיננסי הזר, אשר יתרת התקופה לפירעונה הינה 5 שנים. אם המוסד הפיננסי הזר לא הנפיק אגרת חוב כאמור, ידווח המרווח מעל ריבית הלייבור של אגרת חוב אשר יתרת התקופה לפירעונה הינה הקרובה ביותר לתקופה של 5 שנים. יובהר שיש לדווח על אגרות חוב שאינן נחותות.
- (4) **שורה 12** – "היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי": ההתייחסות היא למוסדות שניירות הערך שלהם נסחרים. יש לדווח על ההון העצמי לפי הדוח הכספי האחרון שפורסם טרם מועד הדיווח.

(5) **שורה 13** - "הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10% מהונו העצמי של המוסד הפיננסי": יש לציין את ההפסד האמור אם קיים מתוך נתוני הדוח הכספי האחרון שפורסם (לרבות פרסומה של אזהרת רווח) טרם מועד הדיווח.

ההפסדים יובאו בחשבון על בסיס שנתי, כלומר הפסדים שדווחו ליום 31.3 יוכפלו ב-4,

ליום 30.6 ב-2 וליום 30.9 ב- $\frac{1}{3}$ .

יש לדווח על ההפסד בנקודות אחוז דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה.

(ח) **שורה 42** - "סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב": הבסיס של נגזרי האשראי

הינו ההתחייבות של המוסד הפיננסי הזר. הסכום האמור נכלל בחבות במסגרת ערבויות.

נספח א'

קודי זיהוי המדינות – שורה 4

קוד ISO	שם המדינה בלועזית	שם המדינה בעברית
USD	VIRGIN ISLANDS, BRITISH	איי בתולה, אנגליה
USD	VIRGIN ISLANDS, US	איי בתולה, ארה"ב
UGX	UGANDA	אוגנדה
UZS	UZBEKISTAN	אוזבקיסטן
EUR	AUSTRIA	אוסטריה
AUD	AUSTRALIA	אוסטרליה
UAH	UKRAINE	אוקראינה
UYU	URUGUAY	אורוגוויי
AZN	AZERBAIJAN	אזרבייג'אן
EUR	ITALY	איטליה
USD	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS	איים שונים של ארצות הברית באוקיינוס השקט
IDR	INDONESIA	אינדונזיה
ISK	ICELAND	איסלנד
IRR	IRAN	איראן
EUR	IRELAND	אירלנד
SVC	EL SALVADOR	אל סלוודור
EUR	ALAND ISLANDS	אלאנד, איי
ALL	ALBANIA	אלבניה
DZD	ALGERIA	אלג'יריה
XCD	ANGUILLA	אנגוילה
AOA	ANGOLA	אנגולה
EUR	ANDORRA	אנדורה
XCD	ANTIGUA AND BARBUDA	אנטיגוה וברבודה
ANG	NETHERLANDS ANTILLES	אנטילים הולנדיים
EUR	ESTONIA	אסטוניה
AFN	AFGHANISTAN	אפגניסטן
USD	ECUADOR	אקוודור
ARS	ARGENTINA	ארגנטינה
AWG	ARUBA	ארובה
ERN	ERITREA	אריטראה
AMD	ARMENIA	ארמניה
USD	UNITED STATES	ארצות הברית
ETB	ETHIOPIA	אתיופיה
BSD	BAHAMAS	באהאמה, איי
BTN	BHUTAN	בהוטאן
BGN	BULGARIA	בולגריה
BOB	BOLIVIA	בוליביה
BAM	BOSNIA AND HERZEGOVINA	בוסנייה והרצגובינה
BWP	BOTSWANA	בוצוואנה
BIF	BURUNDI	בורונדי
XOF	BURKINA FASO	בורקינה פאסו



BHD	BAHRAIN	בחרין
BYR	BELARUS	בלארוס
EUR	BELGIUM	בלגיה
BZD	BELIZE	בליז
BDT	BANGLADESH	בנגלדש
XOF	BENIN	בנין
BBD	BARBADOS	ברבדוס
BND	BRUNEI DARUSSALAM	ברוניי דארוסלאם
BRL	BRAZIL	ברזיל
AED	UNITED ARAB EMIRATES	ברית האמירויות הערביות
BMD	BERMUDA	ברמודה
GPP	SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS	ג'ורג'יה הדרומית ואיי סנדוויץ' הדרומיים
DJF	DJIBOUTI	ג'יבוטי
JMD	JAMAICA	ג'מייקה
GBP	JERSEY	ג'רסי
XAF	GABON	גאבון
GEL	GEORGIA	גאורגיה
GHS	GHANA	גאנה
USD	GUAM	גואם
EUR	GUADELOUPE	גוודלופ
GTQ	GUATEMALA	גוואטמלה
GBP	GUERNSEY	גורנסי
GYD	GUYANA	גיאנה
EUR	FRENCH GUIANA	גיאנה הצרפתית
GIP	GIBRALTAR	גיברלטר
GNF	GUINEA	גינאה
XAF	EQUATORIAL GUINEA	גינאה המשוונית
XOF	GUINEA-BISSAU	גינאה ביסאו
GMD	GAMBIA	גמביה
DKK	GREENLAND	גרינלנד
EUR	GERMANY	גרמניה
XCD	GRENADA	גרנדה
XCD	DOMINICA	דומיניקה
DKK	DENMARK	דנמרק
ZAR	SOUTH AFRICA	דרום אפריקה
IMN,GBP	ISLE OF MAN	האי מאן
HTG	HAITI	האיטי
INR	INDIA	הודו
EUR	NETHERLANDS	הולנד
HKD	HONG KONG	הונג קונג
HUF	HUNGARY	הונגריה
HNL	HONDURAS	הונדורס
AUD	HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS	הרד ומקדונלד, איי
VUV	VANUATU	ואנואטו
XPF	WALLIS AND FUTUNA	ווליס ופוטונה

EUR	HOLY SEE (VATICAN CITY)	וטיקן
VND	VIETNAM	וייטנאם
VEF	VENEZUELA	ונצואלה
ZWD	ZIMBABWE	זימבבווה
ZMK	ZAMBIA	זמבייה
XOF	COTE D'IVOIRE (IVORY COAST)	חוף השנהב
TJS	TAJIKISTAN	טג'יקיסטן
TVD	TUVALU	טובאלו
XOF	TOGO	טוגו
TOP	TONGA	טונגה
TND	TUNISIA	טוניסיה
NZD	TOKELAU	טוקלאו
TRY	TURKEY	טורקיה
TMT	TURKMENISTAN	טורקמניסטן
TWD	TAIWAN, PROVINCE OF CHINA	טייוואן
USD	EAST TIMOR	טימור המזרחית
TZS	TANZANIA	טנזניה
USD, GBP	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	טריטוריה בריטית באוקיינוס ההודי
ILS	PALESTINIAN TERRITORY, OCCUPIED	טריטוריה פלסטינית מוחזקת
EUR	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	טריטוריות צרפתיות דרומיות
TTD	TRINIDAD AND TOBAGO	טרינידד וטובאגו
USD	TURKS AND CAICOS ISLANDS	טרקס וקייקוס, איי
EUR	GREECE	יוון
JPY	JAPAN	יפן
JOD	JORDAN	ירדן
ILS	ISRAEL	ישראל
KWD	KUWAIT	כוויית
CVE	CAPE VERDE	כף ורדה
LAK	LAOS	לאוס
LBP	LEBANON	לבנון
LYD	LIBYA	לוב
EUR	LUXEMBOURG	לוקסמבורג
LVL	LATVIA	לטבייה
LRD	LIBERIA	ליבריה
LTL	LITHUANIA	ליטא
CHF	LIECHTENSTEIN	ליכטנשטיין
LSL	LESOTHO	לסוטו
MRO	MAURITANIA	מאוריטניה
MUR	MAURITIUS	מאוריציוס
EUR	MAYOTTE	מאיוט
XOF	MALI	מאלי
MGA	MADAGASCAR	מדגסקר
MZN	MOZAMBIQUE	מוזמביק
MDL	MOLDOVA	מולדובה
MNT	MONGOLIA	מונגוליה
EUR	MONTENEGRO	מונטנגרו
XCD	MONTserrat	מונטסראט

EUR	MONACO	מונקו
MMK	MYANMAR (BURMA)	מייאנמאר (בורמה)
USD	MICRONESIA	מיקרונזיה
MWK	MALAWI	מלאווי
MVR	MALDIVES	מלדיוויים
MYR	MALAYSIA	מלזיה
EUR	MALTA	מלטה
GBP	UNITED KINGDOM	ממלכה מאוחדת
EGP	EGYPT	מצרים
MOP	MACAO (MACAU)	מקאו
MKD	MACEDONIA	מקדוניה
MXN	MEXICO	מקסיקו
MAD	MOROCCO	מרוקו
EUR	MARTINIQUE	מרטיניק
USD	NORTHERN MARIANA ISLANDS	מריאנה הצפוניים, איי
USD	MARSHALL ISLANDS	מרשל, איי
AUD	NAURU	נאורו
NOK	NORWAY	נורווגיה
AUD	NORFOLK ISLAND	נורפוק, אי
NZD	NIUE	ניאו
NGN	NIGERIA	ניגריה
NZD	NEW ZEALAND	ניו זילנד
XOF	NIGER	ניז'ר
NIO	NICARAGUA	ניקראגווא
NAD	NAMIBIA	נמיביה
NPR	NEPAL	נפאל
STD	SAO TOME AND PRINCIPE	סאו טומה ופרינסיפה
MAD,DZD,MRO	WESTERN SAHARA	סהרה המערבית
SDG	SUDAN	סודאן
SSP	SOUTH SUDAN	סודאן הדרומית
SZL	SWAZILAND	סוויזילנד
NOK	SVALBARD AND JAN MAYEN	סוולברד ויאן מאיין
SOS	SOMALIA	סומליה
SYP	SYRIA	סוריה
SRD	SURINAME	סורינאם
SLL	SIERRA LEONE	סיירה לאונה
SCR	SEYCHELLES	סיישל
CNY	CHINA	סין
SGD	SINGAPORE	סינגפור
EUR	SLOVENIA	סלובניה
EUR	SLOVAKIA	סלובקיה
WST	SAMOA	סמואה
USD	AMERICAN SAMOA	סמואה האמריקנית
EUR	SAN MARINO	סן מרינו
XOF	SENEGAL	סנגל
SHP	SAINT HELENA	סנט הלנה
XCD	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	סנט וינסנט ואיי גרנדין

XCD	SAINT LUCIA	סנט לוסיה
EUR	SAINT PIERRE AND MIQUELON	סנט פייר ומיקלון
XCD	SAINT KITTS AND NEVIS	סנט קיטס ונוויס
EUR	SPAIN	ספרד
RSD	SERBIA	סרביה
LKR	SRI LANKA	סרי לנקה
OMR	OMAN	עומאן
IQD	IRAQ	עיראק
SAR	SAUDI ARABIA	ערב הסעודית
USD	PALAU	פאלאו
PGK	PAPUA NEW GUINEA	פאפואה ניוגינאה
DKK	FAROE ISLANDS	פארו, איי
PLN	POLAND	פולין
XPF	FRENCH POLYNESIA	פולינזיה הצרפתית
FKP	FALKLAND ISLANDS	פוקלנד, איי
USD	PUERTO RICO	פורטו ריקו
EUR	PORTUGAL	פורטוגל
FJD	FIJI	פיג'י
NZD	PITCAIRN	פיטקרן
PHP	PHILIPPINES	פיליפינים
EUR	FINLAND	פינלנד
PAB	PANAMA	פנמה
PKR	PAKISTAN	פקיסטן
PYG	PARAGUAY	פרגוויי
PEN	PERU	פרו
XAF	CHAD	צ'אד
CLP	CHILE	צ'ילה
CZK	CZECH REPUBLIC	צ'כיה, רפובליקה של
EUR	FRANCE	צרפת
QAR	QATAR	קאטאר
CUP, CUC	CUBA	קובה
COP	COLOMBIA	קולומביה
KMF	COMOROS	קומורוס
XAF	CONGO	קונגו
CDF	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	קונגו, רפובליקה דמוקרטית של
CRC	COSTA RICA	קוסטה ריקה
NZD	COOK ISLANDS	קוק, איי
AUD	COCOS ISLANDS	קוקוס, איי
KRW	SOUTH KOREA	קוראה הדרומית
KPW	NORTH KOREA	קוראה הצפונית
KZT	KAZAKHSTAN	קזחסטן
KYD	CAYMAN ISLANDS	קיימאן, איי
KGS	KYRGYZSTAN	קירגיזסטן
AUD	KIRIBATI	קיריבאטי
XPF	NEW CALEDONIA	קלדוניה החדשה
KHR	CAMBODIA	קמבודיה
XAF	CAMEROON	קמרון

CAD	CANADA	קנדה
KES	KENYA	קניה
EUR	CYPRUS	קפריסין
HRK	CROATIA	קרואטיה
AUD	CHRISTMAS ISLAND	קריסמס, אי
EUR	REUNION	ראוניון
RWF	RWANDA	רואנדה
RON	ROMANIA	רומניה
RUB	RUSSIA	רוסיה, פדרציה של
DOP	DOMINICAN REPUBLIC	רפובליקה דומיניקנית
XAF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	רפובליקה מרכז אפריקנית
SEK	SWEDEN	שוודיה
CHF	SWITZERLAND	שווייץ
SBD	SOLOMON ISLANDS	שלמה, איי
THB	THAILAND	תאילנד
YER	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>קוד</u>	<u>סוג המוסד הפיננסי</u>
61	בנק
62	בנק להשקעות
63	ברוקר/דילר
64	חברת ביטוח
65	גוף מוסדי
66	גוף שנמצא בשליטת הגופים הללו

**דוח רבעוני על חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים**

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

מוסד B	מוסד A		
		1	שם המוסד
		2	קוד סוויפט
		3	מדינת התאגדות
		4	סוג המוסד
		5	השתייכות לקבוצת חשיפה
		6	דירוג עדכני
		7	דירוג לטווח ארוך
		8	תחזית הדירוג
		9	דירוג לטווח קצר
		10	אינדיקציות שליליות
		11	חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון
		12	המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים
		13	המרווח מעל הליבור בו נסחרת אג"ח שהנפיק המוסד הפיננסי
		14	היחס בין שווי השוק של המוסד הפיננסי לבין ההון העצמי
		15	הפסדים שדווחו לאחרונה במונחים שנתיים העולים על 10%
		16	מהונו העצמי של המוסד הפיננסי
		17	אשראי
		18	השקעה בני"ע
		19	חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים
		20	סה"כ סיכון אשראי מאזני
		21	מזה: בהשגחה מיוחדת
		22	נחות
		23	לא צובר
		24	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		25	סה"כ סיכון אשראי מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני (17-21=22)
		26	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
		27	ערביות
		28	התחייבויות למתן אשראי
		29	חשיפה חוץ מאזנית בגין מכשירים נגזרים
		30	חשיפה חוץ מאזנית אחרת
		31	סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני
		32	מזה: בהשגחה מיוחדת
		33	נחות
		34	לא צובר
		35	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
		36	סה"כ סיכון אשראי חוץ מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה על בסיס פרטני (28-32=33)
		37	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
		38	סה"כ סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (22+33=35)
		39	סה"כ ניכויים מותרים לפי הוראה 313
		40	סה"כ חבות, נטו (35-36=37)
		41	עד חודש
		42	מעל חודש עד 3 חודשים
		43	מעל 3 חודשים עד שנה
		44	מעל שנה
		45	סכום נקוב של נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
			שווי הוגן של השקעה בני"ע
			מניות
			מכשירי חוב נדחים
			מכשירי חוב אחרים

<sup>1</sup> סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני מוצגים לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

<sup>2</sup> סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

### חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

#### תחולה

1. א. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט חברות שירותים משותפות ובנק חוץ.
- ב. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

#### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

#### הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח 01: חשיפה למדינות זרות - מאוחד.

#### דרך הדיווח

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

#### הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור סקירת הנהלה בסעיף 2.2(ז), אלא אם כן נאמר אחרת.
6. סיכון אשראי בעייתי - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
7. חובות לא צוברים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

#### הנחיות למילוי הלוח

8. הדיווח יכלול לגבי כל מדינה זרה בנפרד, את סך כל סכומי החשיפה המאזנית והחוץ מאזנית לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים, של התאגיד הבנקאי העולה על 50 אלפי ש"ח.
9. א. **שורה 02** - "קוד המדינה" - יש לדווח על פי הקודים המפורטים בנספח א' בהוראה 833 להוראת הדיווח לפיקוח בדבר "חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים".  
ב. "סיווג המדינה" -
- שורה 03** - כאשר המדינה מסווגת כ"ארץ פחות מפותחת" (LDC), יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- שורה 04** - כאשר מדינה מסווגת כ"מדינה עם בעיות נזילות" יסומן קוד 1, אחרת יש לסמן קוד 2.
- ג. **שורה 05** - "דירוג עדכני של המדינה" - יש לציין את הדירוג של חברת הדירוג המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

חשיפות למדינות זרות (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

חשיפה למדינות זרות - מאוחד<sup>4</sup>

מדינה B	מדינה A		
		01	שם המדינה
		02	קוד המדינה
		03	סיווג המדינה
		04	"ארצות פחות מפותחות" (LDC)
		05	"מדינות עם בעיות נזילות"
		06	דירוג עדכני של המדינה
		07	לממשלות <sup>3</sup>
		08	לממשלות <sup>3</sup>
		09	לבנקים
		10	לאחרים
		11	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
		12	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
		13	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי (9-10=11)
		14	סך כל החשיפה המאזנית <sup>2</sup> (6+7+8+11=12)
		15	מזה: סיכון אשראי מאזני בעייתי <sup>5</sup>
		16	מזה: חובות לא צוברים
		17	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
		18	סך כל החשיפה המאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (12-15=16)
		19	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין החשיפה המאזנית
		20	סך החשיפה החוץ מאזנית <sup>2</sup>
		21	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי <sup>5</sup>
		22	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
		23	סך החשיפה החוץ מאזנית לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (18-20=21)
		24	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
		25	חשיפה מאזנית מעבר לגבול <sup>2</sup>
		26	לפרעון עד שנה
		27	לפרעון מעל שנה

- על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- מוצג לאחר מחיקות חשבונאיות, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.



## סיכון אשראי לאנשים פרטיים (רבעוני)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ).
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאוחר משישה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מארבעה לוחות, כדלקמן:  
לוח 01: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל.  
לוח 02: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדוור) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל.  
לוח 03: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדוור) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל.

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. "אנשים פרטיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. "חשבון" - בנק היכול לשייך את כל החשבונות של לווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון.
9. "הכנסה" - כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון: משכורת נטו, הכנסות משכ"ד וקצבאות קבועות.
10. "תיק נכסים פיננסי" - תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרה בעו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.
11. "חשבון בקטגוריה א" - חשבון בו לא קיים תיק נכסים פיננסי או קיים תיק נכסים פיננסי הנמוך מ-10 אש"ח, והכנסה הנמוכה מ-5 אש"ח.
12. "חשבון בקטגוריה ב" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ-10 אש"ח ונמוך מ-50 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח.
13. "חשבון בקטגוריה ג" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ-50 אש"ח ונמוך מ-200 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ-10 אש"ח ונמוכה מ-15 אש"ח.

14. "חשבון בקטגוריה ד" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ- 200 אש"ח ונמוך מ- 500 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ- 15 אש"ח ונמוכה מ- 20 אש"ח.
15. "חשבון בקטגוריה ה" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי בגובה 500 אש"ח ומעלה, או הכנסה בגובה 20 אש"ח ומעלה.
16. אם חשבון מתאים לשתי קטגוריות יש לסווגו בקטגוריה העליונה, לדוגמא: חשבון עם תיק נכסים פיננסי בסך 250 אלפי ש"ח (מתאים לקטגוריה ג') והכנסה בסך 8 אש"ח (מתאים לקטגוריה ב') יש לסווג את החשבון בקטגוריה ג'.

### הבהרות

17. הדיווח אינו כולל פעילות בנגזרים.

### לוח 01

18. יש לדווח בהפרשה להפסדי אשראי על הפרשה מאזנית בלבד, וכן על הוצאות בגין הפסדי אשראי מאזניות בלבד (לדוגמא ללא העדכון של השפעת הפרשה הקבוצתית בגין חוץ מאזני).
19. מספר החשבונות בשורה 06: "סך סיכון אשראי מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 01 עד 05.
20. מספר החשבונות בשורה 22: "סך סיכון אשראי חוץ מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי חוץ מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 18 עד 21.
21. מספר החשבונות בשורה 25: "יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי כולל.
22. בשורות 13-16 "תיק נכסים פיננסי" - יש לכלול בתיק הנכסים הפיננסי רק לקוחות שיש להם סיכון אשראי מאזני.
23. יש לדווח בשורות 26-27 על הלוואות לדיוור מאזניות של לווים שהם בעלי חשבון עו"ש בבנק המדווח.
24. לקוח יחיד עסקי שיש לו חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה) ולקח הלוואה פרטית לדיוור, יש לדווח על הלוואה זאת בשורת "הלוואות לדיוור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27). ניסוח חלופי (אפשר להתייעץ עם רינת): הלוואה פרטית לדיוור, שניתנה ללקוח יחיד עסקי, בעל חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה), תדווח בשורה "הלוואות לדיוור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27).

### לוח 02

25. **קבוצת דרוג פנימית** – הערכים בעמודה "קבוצת דרוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר לכשל או להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר לכשל או להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.

26. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
- 26.1. הסבר תמציתי על מערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
  - 26.2. טבלת התאמה בין הדרוגים הפנימיים החדשים לבין הדרוגים הפנימיים הישנים.
  - 26.3. הסבר תמציתי על סיווג האשראי הבעייתי (השגחה מיוחדת, נחות ולא צובר) למערכת הדרוגים.

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 01

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל

ס"ה	חשבונות בקטגוריה ה		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה א		סיכון	האשראי לאנשים פרטיים - ללא הלוואות לדיור	
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה			
	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)			
01	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													עו"ש
02													מזה: בחריגה
03													ניצול כרטיסי אשראי
04													הלוואות לרכישת רכב ששועבד
05													אחר
06													סך סיכון אשראי מאזני
07													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון
08													מזה: לא צובר
09													צובר - בפיגור של 90 ימים או יותר
10													הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי
11													מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו
12													יתרת הפרשה להפסדי אשראי
13													פיקדונות כספיים
14													תיקי ניירות ערך
15													נכסים כספיים אחרים
16													מזה: תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר <sup>1</sup>
17													יתרת סיכון האשראי המאזני בניכוי תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר <sup>1</sup>
18													מסגרת עו"ש לא מנוצלת
19													מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
20													התחייבות בלתי חוזרת למתן הלוואה
21													אחר
22													סך סיכון אשראי חוץ מאזני
23													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון
24													מזה: לא צובר
25													יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
26													הלוואות לדיור ללקוחות הבנק
27													מזה: הלוואות בביטחון דירת מגורים שלא למטרת מגורים

1 ביטחון כשיר - ביטחונות כשירים להפחתת סיכון אשראי, על פי נוהל בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי".

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (02/2022)  
 דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים  
 עמ' 4 - 836

## דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 02

התפלגות סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל

	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני												קבוצת דירוג פנימית	
			מזה: חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון		סך סיכון האשראי המאזני	חשבונות בקטגוריה ה		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה א		
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה		מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות		יתרה
	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)		(אלפי ₪)
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01																1
02																2
03																3
04																4
05																5
06																6
07																7
08																8
09																9
10																10
11																ללא דירוג
12																סה"כ
13																מזה: לא צובר
14																מזה: צובר- בפיגור של 90 ימים או יותר

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (1/19)

דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

עמ' 5 - 836

## דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 03

התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל

	סך סיכון האשראי המאזני		תיק נכסים פיננסי										גובה הכנסה
			בגובה 500 אש"ח ומעלה		הגבוה מ-200 ונמוך מ-500 אש"ח		הגבוה מ-50 ונמוך מ-200 אש"ח		הגבוה מ-10 ונמוך מ-50 אש"ח		הנמוך מ-10 אש"ח		
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	
	(ביחידות)	(אלפי ש"ח)	(ביחידות)	(אלפי ש"ח)	(ביחידות)	(אלפי ש"ח)	(ביחידות)	(אלפי ש"ח)	(ביחידות)	(אלפי ש"ח)	(ביחידות)	(אלפי ש"ח)	
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													גובה הכנסה
02													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון נמוכה מ-5 אש"ח
03													הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח
04													הגבוהה מ-10 אש"ח ונמוכה מ-15 אש"ח
05													הגבוהה מ-15 אש"ח ונמוכה מ-20 אש"ח
06													בגובה 20 אש"ח ומעלה
07													סה"כ

קטגוריה א'
קטגוריה ב'
קטגוריה ג'
קטגוריה ד'
קטגוריה ה'

## דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 20 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 201 "מדידה והלימות הון- מבוא ותחולה".

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מתום 4 ימי עסקים מתאריך פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### דרך הדיווח

3. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיית הכספת המאובטחת שבבנק ישראל.

### הגדרות והנחיות כלליות

4. משמעותו של כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנב"ת פרק 200 "מדידה והלימות הון", אלא אם כן נאמר אחרת.
5. יתרת חוב רשומה - כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור. לרבות, נכסים בגין מכשירים נגזרים.
6. הדיווח על כל חלקיו הינו על בסיס מאוחד. תאגידים המפרסמים דוחות כספיים שאינם מאוחדים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
7. אף כי הדיווח רבעוני, תאגיד שיחס ההון עצמי רובד 1 המזערי שלו, או יחס ההון כולל המזערי שלו, ירד מתחת ליחס הנקבע לתאגיד ע"י המפקח, יודיע על כך מיידית ובכתב למפקח על הבנקים.

### הרכב הדוח

8. חלק א' – סיכון אשראי (לוחות 01-11):
  - 8.1 חובות של ריבוניות – (לוח 01)
  - 8.2 חובות של ישויות סקטור ציבורי – (לוח 02)
  - 8.3 חובות של תאגידים בנקאיים – (לוח 03)
  - 8.4 חובות של חברות ניירות ערך – (לוח 04)
  - 8.5 חובות של תאגידים – (לוח 05)
  - 8.6 חובות בביטחון נדל"ן מסחרי – (לוח 06)
  - 8.7 חשיפות קמעונאיות ליחידים – (לוח 07)

- 8.8. הלוואות לעסקים קטנים – (לוח 08)
- 8.9. משכנתאות לדיור - (לוח 09)
- 8.10. איגוח – (לוח 10)
- 8.11. נכסים אחרים – (לוח 11)
9. חלק ב' – סיכון סליקה – (לוח 12)
10. חלק ג' – סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA – (לוח 13)
11. חלק ד' – סיכון תפעולי – (לוח 14)
12. חלק ה' – בסיס ההון - (לוח 15)
13. חלק ו' – לוח מרכז - (לוח 16).

### הנחיות לחלק א' – סיכון אשראי - (לוחות 01-11)

14. טור 01 "סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי". יש לדווח על יתרת החוב הרשומה של סכומי החשיפה המאזנית ועל סכומי החשיפה החוץ מאזנית אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
15. טור 02 "סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)", יחושב לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי. יש להוסיף לסכומי החשיפה את ההפרשה הקבוצתית הנכללת בהון המשני. (את ההפרשה הקבוצתית יש לדווח בהון המשני בלוח 15 "בסיס ההון"). אותו חלק מן ההפרשה הקבוצתית שלא נכלל בהון המשני, לא יתווסף לסכומי החשיפה.
16. יש לפצל את החשיפות המאזניות בין "חשיפות מאזניות – אשראי" לבין "חשיפות מאזניות – אג"ח".
17. שווה ערך אשראי של עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים המחושב בהתאם לכללי נספח ג' "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיצוז בין מוצרים שונים" לנב"ת מס' 203 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה הסטנדרטית" (להלן: נב"ת 203), ידווח כולו בשורת "עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים" בטור 01 ולא יפוצל בין השורות חשיפות מאזניות וחשיפות חוץ מאזניות.
18. יש לפצל חשיפות חוץ מאזניות בין השורה "חשיפות חוץ מאזניות - קווי אשראי" לבין השורה "חשיפות חוץ מאזניות – אחרות".
19. הפחתת סיכון אשראי (CRM) על פי גישת התחלופה (בטחונות בגישה הפשוטה וערבויות ונגזרי אשראי) - יש לדווח על ערבויות (טור 03), נגזרי אשראי (טור 04) וביטחונות (טור 05), כלהלן:
- 19.1. סכום החשיפה המלא לפני CRM ידווח בטורים 01 ו-02 המתייחסים לקבוצת החשיפה של מקבל האשראי. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 לפי העניין, וייגרע מלוח זה בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ויתווסף ללוח המתייחס לקבוצת החשיפה של נותן ההגנה בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).



לדוגמה: הבנק נתן הלוואה בסך 1,000 לתאגיד, וקיבל מהתאגיד ערבות בנקאית בסך 600. ההלוואה 1,000 תדווח בלוח "תאגידים" בטורים 01 ו-02 "סכום החשיפה" בשורה "חשיפות מאזניות – אשראי", סכום הערבות 600 ידווח בטור 03 "ערבות" ובטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) באותה השורה, כך שבלוח "תאגידים" יתקבל "סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה" (טור 08) בסך 400 (1000-600). סכום הערבות 600 יועבר מלוח "תאגידים" ללוח "תאגידים בנקאיים" וידווח בטור 07 "סכומים שנוספו" בשורה "חשיפות מאזניות – אשראי" (ולא בשורה "חשיפות חוץ מאזניות").

19.2. יש לדווח כאמור בסעיף 19.1 לעיל, גם כאשר מקבל האשראי ונותן ההגנה משתייכים לאותה קבוצת חשיפה. במקרה זה יש לדווח על סכום ההגנה הן בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) והן בטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי). לדוגמה: תאגיד המדרג AAA הנותן הגנה לתאגיד אחר שאינו מדרג. סכום ההגנה ידווח באחד מהטורים 03-05 (בהתאם לסוג ההגנה), בטור 06 "סכומים שנגרעו" (בסימן שלילי) ובטור 07 "סכומים שנוספו" (בסימן חיובי).

19.3. כאשר פיקדונות משמשים כהגנת אשראי (קיזוז מאזני או ביטחונות בגישה הפשוטה), סכום הפיקדון ידווח בטור 05 "ביטחונות גישה פשוטה", ייגרע מהלוח בטור 06 (יופיע בסימן שלילי), ויתווסף ללוח "נכסים אחרים" בטור 07 (בסימן חיובי) בשורה 02 "מזומן".

19.4. סך כל ה"סכומים שנגרעו" בכל לוחות הדיווח יהיה זהה לסך כל ה"סכומים שנוספו" בכל הלוחות.

20. הפחתת סיכון אשראי בגישה המקיפה (השפעה על סכום החשיפה): תאגידים המיישמים את הגישה המקיפה ידווחו על הפחתת סיכון האשראי בטורים 09-11, תוך פירוט סכומי "התאמה לתנדטיות של החשיפה" בטור 09, ו"הערך המותאם של הביטחון הפיננסי" בטור 10. הסכום שהופחת מערך הביטחון ידווח בטור 11 "התאמה לתנדטיות ולזמן פירעון" (בסימן שלילי), על פי הנוסחה בסעיף 147 לנב"ת מס' 203.

21. כאשר קיימת אי התאמה בתקופות לפירעון בין החשיפה לבין מפחית סיכון אשראי מוכר (ביטחון, קיזוז פריט מאזני, ערבויות ונגזרי אשראי), יש לבצע התאמות כאמור בסעיף 205 לנב"ת מס' 203.

22. לאחר יישום הטכניקה להפחתת סיכון אשראי יש לבצע המרה לאשראי של פריטים חוץ מאזניים בטור 13 "ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי".

חובות של חברות ניירות ערך - (לוח 04)

23. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 65 לנב"ת מס' 203. חשיפות לחברות ני"ע שאינן עומדות בתנאי סעיף 65, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

חובות של תאגידים – (לוח 05)

24. יש לדווח בלוח זה על אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.

חובות בביטחון נדל"ן מסחרי - (לוח 06)

25. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 74 לנב"ת מס' 203. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי שאינם עומדים בתנאי סעיף 74, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

פיצול חשיפות קמעונאיות - (לוחות 07-09)

26. יש לפצל את החשיפות הקמעונאיות, המוגדרות בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – הגישה המבוססת על דירוגים פנימיים" (להלן: נב"ת 204), לשלוש קבוצות חשיפה: "חשיפות קמעונאיות ליחידים" שידווחו בלוח 07, "הלוואות לעסקים קטנים" שידווחו בלוח 08 ו"משכנתאות לדיר" שידווחו בלוח 09.

27. "חשיפות קמעונאיות ליחידים" ו"הלוואות לעסקים קטנים" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204, העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203, ידווחו בלוחות 07 ו-08 בשורת שקלול של 75%. חשיפות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 70 (למשל: חשיפה הנובעת מפעילות לקוח בני"ע או במכשירים פיננסיים נגזרים) ידווחו בלוחות אלו במשקל סיכון של 100%.

28. "משכנתאות לדיר" כאמור בסעיף 231 לנב"ת מס' 204 העומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 72 לנב"ת 203, ידווחו בלוח 09 בשורת שקלול של 35% או 50%. הלוואות כאמור שאינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיף 72, אך עומדות בתנאי הכשירות שבסעיף 70 לנב"ת 203 ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 75% (למשל: הלוואה במישכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הנמוך מ-5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ-75% ובסכום נמוך מ-5 מ' ש"ח).

"משכנתאות לדיר" כאמור בסעיף 231, אשר אינן עומדות בתנאי הכשירות בסעיפים 70 ו-72, ידווחו בלוח זה בשורת שקלול של 100% (למשל: הלוואה במישכון דירת מגורים לכל מטרה בסכום הגבוה מ-5 מ' ש"ח או הלוואה למטרת מגורים עם LTV גבוהה מ-75% ובסכום הגבוה מ-5 מ' ש"ח).

איגוח - (לוח 10)

29. יש לפצל את חשיפות האיגוח בין חשיפות הנובעות מ: "השקעות של התאגיד הבנקאיי", "במימון של התאגיד הבנקאיי" (כגון: במסגרת תוכניות ABCP), ו"ביוזמת התאגיד הבנקאיי".

30. כאשר הבנק יוזם איגוח סינטטי יש לדווח בטורים 01 ו-02 "סך חשיפות האיגוח לפני ואחרי הפרשה להפסדי אשראי" את סכומי החשיפות אותן מאגח הבנק לפי סדר בכירותן (בכירה

ביותר, ביניים, הפסד ראשון), בשורות 11 עד 17. בטור 03 "הגנת אשראי לחשיפות איגוח" יש לדווח בסימן שלילי על סכום ההגנה שהבנק רכש באמצעות האיגוח הסינטטי (CDS ו-CLN).

31. פיצול החשיפות לפי משקלי הסיכון, יופיע בשתי קטגוריות "חשיפות איגוח רגילות שורות 18-23 ו"חשיפות איגוח מחדש" בשורות 24-29 כהגדרתם בסעיף (i) 541 לנב"ת 205 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח",

32. בדרך כלל חשיפות איגוח לא מדורגות משוקללות במשקל סיכון של 1250%. במקרים מיוחדים כמפורט בסעיפים 571-576 לנב"ת מס' 205 "מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח", החשיפות לא ישוקללו במשקל סיכון 1250% והתאגיד הבנקאי יחשב את שיעור השקלול בהתאם לאמור בסעיפים אלו. חשיפות אלו ידווחו לאחר השקלול בסיכון בשורה 22 ושורה 28 "נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק".

#### תרשים לסיווג חשיפות

33. לנוחיותכם, מצורף בנספח א' תרשים לסיווג חשיפות.

#### **הנחיות לחלק ב' – סיכון סליקה בעסקאות DVP - (לוח 12)**

34. על פי נספח ב' "טיפול בדרישות הון לעסקאות שכשלו ועסקאות שאינן DVP (מסירה כנגד תשלום)" לנב"ת מס' 203 יש לדווח על הקצאת הון בגין סיכונים סליקה כלהלן:

34.1. בעסקאות DVP (מסירה כנגד תשלום), כאשר התשלומים לא התבצעו חמישה ימי עסקים לאחר תאריך הסילוק, התאגידים הבנקאיים נדרשים לחשב את דרישת ההון על ידי הכפלת החשיפה החיובית הנוכחית של העסקה במקדם המתאים כמפורט בלוח 12.

34.2. בעסקאות שאינן DVP (דהיינו עסקאות במסירה חופשית): אם כעבור חמישה ימי עסקים מתאריך התשלום/מסירה, הרגל השנייה עדיין לא התבצעה בפועל, התאגיד הבנקאי שביצע את התשלום של הרגל הראשונה ישקלל בשיעור של 1250% את מלוא הסכום של הערך שהועבר, בתוספת עלות שחלוף, אם קיימת, סכום זה ידווח בלוח 11.

בתקופה שבין מועד ביצוע הרגל החוזית הראשונה ועד 4 ימים ממועד התשלום/מסירה של הרגל השנייה יש לדווח על הסכום ששולם בלוחות המתייחסים לסיכון אשראי.

### הנחיות לחלק ג' – סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA - (לוח 13)

35. בסיכונים ריבית ומניות יש לדווח בנפרד על סך דרישת ההון בגין סיכון ספציפי ובגין סיכון כללי.
36. בסיכון מט"ח יש לדווח על סך דרישת ההון בגין סיכון כללי, לרבות סיכון כללי הנובע מפוזיציות בזהב.
37. באופציות יש לדווח בנפרד על דרישת ההון בגין: סיכון ריבית, סיכון מניות וסיכון מט"ח.
38. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין סיכונים ריבית" יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ. בשורת הדיווח "גישת החישוב בגין אופציות" יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס, "3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות.
39. סיכון אשראי צד נגדי בגין נגזרים בתיק למסחר ידווח בלוחות האשראי.
40. הקצאת ההון בגין סיכון CVA, תחושב בהתאם לנב"ת מס' 203 נספח ג' סעיפים 105-97.

### הנחיות לחלק ד' – סיכון תפעולי - (לוח 14)

41. בסיכון התפעולי התאגיד הבנקאי נדרש לדווח רק על אחת משתי הגישות האפשריות: גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA), או הגישה הסטנדרטית (TSA) לפי קווי עסקים. אַן לדווח על שתי הגישות
42. תאגיד בנקאי יהא רשאי לדווח על פי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA), אם הוא עומד בתנאים המופיעים בסעיף 647 לנב"ת מס' 206 "מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי".
43. ההכנסה הגולמית הממוצעת של שלוש שנים אחרונות תחושב על בסיס הדוחות הכספיים המבוקרים/סקורים ב-12 הרביעים האחרונים. בהתאם לכך ב"שנה אחרונה" יש לדווח על ההכנסה הממוצעת של ארבעת הרביעים האחרונים, ב"שנה (2-)" על הרביעים החמישי עד השמיני, וב"שנה (3-)" על הרביעים התשיעי עד השנים עשר.

### הנחיות לחלק ה' – בסיס ההון - (לוח 15)

44. הלוח מספק מידע על בסיס ההון תוך התאמה לפירוט רכיבי ההון המופיעים בנב"ת מס' 202 "מדידה והלימות הון – רכיבי ההון" (להלן: נב"ת 202), ונב"ת מס' 299 "הון הפיקוחי-הוראות מעבר" (להלן: נב"ת 299).
45. המידע המסופק יכול את רכיבי ההון הכשירים תוך הבחנה בין הון עצמי רובד 1, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2.
46. בטור מס' 01 "סכום" יש לדווח על הסכומים הכשירים להיכלל בהון הפיקוחי.
47. בטור מס' 02 "סכומים שלא נוכו מההון" יש לדווח על סכומים שלא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר (נב"ת 299) וכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ נב"ת 202 בהתאם לבאזל

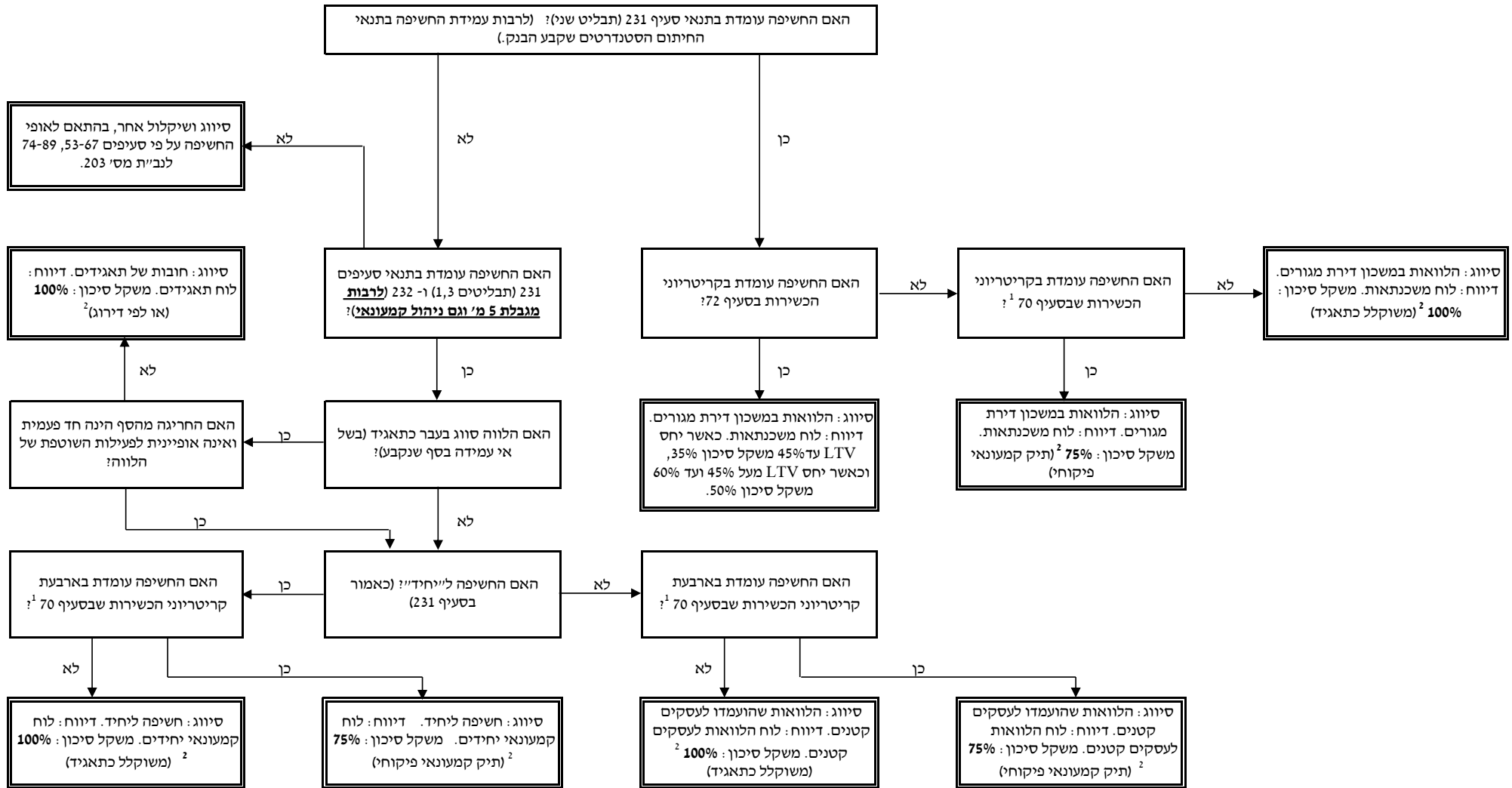
48. בשורה 27 "מכשירי הון רובד 1 נוסף" ושורה 35 "מכשירי הון רובד 2" יש לדווח על מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי על פי נב"ת 299.

#### הנחיות לחלק ו' – לוח מרכז – (לוח 16)

49. לוח זה כולל סיכום של המידע הנכלל בלוחות לעיל.

50. בשורה 22 – "יחס ההון העצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" ובשורה 23 "יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים" יש לציין את יחסי ההון המזערי הנדרשים מהתאגיד כפי שקבע המפקח על הבנקים. יתר הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות האחרים.

## נספח א' – תהליך סיווג חשיפה



הערות:

(1) בבחינת קריטריוני הכשירות בסעיף 70 לצורך קביעת משקל הסיכון, לרבות מגבלת סף החשיפה הקמעונאית המצרפית בסך 5 מ' ש"ח, יובאו בחשבון כל החשיפות שישוקללו בשיעור של 75%, לרבות חשיפות במשכון דירת מגורים.

(2) הלוואה בפיגור יש להקצות משקל סיכון כאמור בסעיפים 75 עד 78 לנב"ת מסי 203.

התרשים הינו לצורכי הבהרה בלבד ולא נועד להוסיף או לגרוע מסעיפי ההוראה או מהנחיות אחרות של המפקח.

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 01

סיכון אשראי - חובות של ריבוניות (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		08=02+06+07	09	10	11	12=08+09+10	13	14																				
							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)																											
																סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)																		
01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	08=02+06+07	09	10	11	12=08+09+10	13	14																				
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																																			
מזה: בנקים מרכזיים																																			
<b>ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:</b> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>אשראי</td> <td rowspan="2">חשיפות מאזניות</td> </tr> <tr> <td>אג"ח</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>סה"כ מאזני</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2">עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים</td> </tr> <tr> <td>קווי אשראי</td> <td rowspan="4">חשיפות חוץ מאזניות</td> </tr> <tr> <td>אחרות</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>סה"כ חוץ מאזני</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2">מזה: מקדם המרה של 0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 50%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 100%</td> </tr> </table>																אשראי	חשיפות מאזניות	אג"ח	<b>סה"כ מאזני</b>		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזניות	אחרות	<b>סה"כ חוץ מאזני</b>		מזה: מקדם המרה של 0%		מקדם המרה של 20%		מקדם המרה של 50%		מקדם המרה של 100%	
																אשראי		חשיפות מאזניות																	
																אג"ח																			
																<b>סה"כ מאזני</b>																			
																עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																			
																קווי אשראי	חשיפות חוץ מאזניות																		
																אחרות																			
																<b>סה"כ חוץ מאזני</b>																			
																מזה: מקדם המרה של 0%																			
																מקדם המרה של 20%																			
מקדם המרה של 50%																																			
מקדם המרה של 100%																																			
<b>ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:</b> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>100%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מזה: בפיגור</td> </tr> <tr> <td colspan="2">ללא הערכת אשראי חיצונית</td> </tr> <tr> <td>150%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מזה: בפיגור</td> </tr> </table>																0%	20%	50%	100%	מזה: בפיגור		ללא הערכת אשראי חיצונית		150%	מזה: בפיגור										
																0%																			
																20%																			
																50%																			
																100%																			
																מזה: בפיגור																			
																ללא הערכת אשראי חיצונית																			
																150%																			
																מזה: בפיגור																			
																01																			
02																																			
03																																			
04																																			
05																																			
06																																			
07																																			
08																																			
09																																			
10																																			
11																																			
12																																			
13																																			
14																																			
15																																			
16																																			
17																																			
18																																			
19																																			
20																																			
21																																			

**דוח רבעוני על מדידה והלימות הון**  
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 02  
**סיכון אשראי - חובות של יישויות סקטור ציבורי (אלפי ש"ח)**

שנה	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גנישה מקיפה)			סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה לפני CRM מקדמי המרה	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה					סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)		
				ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי	ערבויות	02	01				
						סכומים שנוספו (+)									סכומים שנגרעו (-)	07
01	14	13	12-08+09+10	11	10	09	08-02+06+07	07	06	05	04	03	02	01		
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																
02															אשראי	<b>ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:</b> חשיפות מאזניות עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים חשיפות חוץ מאזניות קווי אשראי אחרות מזה: מקדם המרה של 0% מקדם המרה של 20% מקדם המרה של 50% מקדם המרה של 100%
03															אג"ח	
04															סה"כ מאזני	
05																
06																
07																
08																
09																
10																
11																
12																
13																
14																20%
15																50%
16																מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית
17																100%
18																מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית
19																מזה: בפיגור
20																150%
21																מזה: בפיגור



**דוח רבעוני על מדידה והלימות הון**  
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 03

**סיכון אשראי - חובות של תאגידים בנקאיים** (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)				
							ערכיות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)
										סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)			
08	09	10	11	12=08+09+10	13	14	נכסי סיכון - RWA							
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>														
01														
02														
03														
04														
05														
06														
07														
08														
09														
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20														
21														
22														

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (6) (1/19)  
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

לוח 04  
סיכון אשראי - חובות של חברות ניירות ערך (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			09	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		10	11	12	13	14			
							ערביות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה		החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM							סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (החשיפה He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של התאמה ולז"פ (-)
											סכומים שנוספו (+)	סכומים שנגרעו (-)								
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																				
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
06																				
07																				
08																				
09																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [6] (1/19)  
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 05

סיכון אשראי - חובות של תאגידים (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12=08+09+10	13	14			
							ערבוביות	נגזרי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM								סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (He)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	ערך מותאם של בטחון פיננסי - (ולו"פ (-) התאמה לתנודתיות)
										סכומים (-) שנגרעו	סכומים (+) שנוספו									
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																				
01																				
02	מזה: חשיפות לדל"ן מסחרי שלא נכללו בסעיף 74																			
03	חשיפות מאזניות	אשראי																		
04		אני"ח																		
05	סה"כ מאזני																			
06	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																			
07	חשיפות חוץ מאזניות	קווי אשראי																		
08		אחרות																		
09		סה"כ חוץ מאזני																		
10		מזה: מקדם המרה של 0%																		
11		מקדם המרה של 10%																		
12	מקדם המרה של 20%																			
13	מקדם המרה של 30%																			
14	מקדם המרה של 50%																			
15	מקדם המרה של 100%																			
16																	2%			
17																	4%			
18																	20%			
19																	50%			
20																	100%			
21																	מזה: בפיגור			
22																	ללא הערכת אשראי חיצונית			
23																	150%			
24																	מזה: בפיגור			
25																	1250%			

המפקח על הבנקים: תוראת הדיווח לפיקוח (6) (1/19)  
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 06

סיכון אשראי - חובות בביטחון נדל"ן מסחרי (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה			הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)			09	10	11	12=08+09+10	13	14		
							ערביות	נגורי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה							התאמה לתנודתיות של החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות (ולו"פ (-))
										סכומים שנגרעו (-)	סכומים שנוספו (+)									
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																				
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
06																				
07																				
08																				
09																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				

א. סך כל סכומי החשיפות

אשראי מאזניות

אנ"ח

סה"כ מאזני

עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים

קווי אשראי

אחרות

סה"כ חוץ מאזני

מזה: מקדם המרה של 0%

מקדם המרה של 10%

מקדם המרה של 20%

מקדם המרה של 30%

מקדם המרה של 50%

מקדם המרה של 100%

100%

מזה: בפיגור

ללא הערכת אשראי חיצונית

בפיגור 150%

ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

100%

מזה: בפיגור

ללא הערכת אשראי חיצונית

150%

בפיגור 150%

המפקח על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (6) (1/19)  
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 07

סיכון אשראי - חשיפות קמעונאיות ליחידים (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)		09	10	11	12=08+09+10	13	14				
							ערבוביות	ננורי אשראי	בטחונות - גישה פשוטה	החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM							סכום חשיפה נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני מקדמי המרה (החשיפה (He)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (ול"פ (-)	התאמה לתנודתיות (ול"פ (-)	
										סכומים שנוספו (+)										סכומים שנגרעו (-)
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																				
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
06																				
07																				
08																				
09																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				

ב. מיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

ג. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

המפקח על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (6) (1/19) דוח רבעוני על מדידה והלימות הון



דוח רבעוני על מדידה והלימות הון  
חלק א' - סיכון אשראי

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה		09	10	11	12=08+09+10	13	14	הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)						
							סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	בטחונות - גישה פשוטה	נזרי אשראי	ערבויות	סכום נטו לאחר השפעת התחלופה של CRM לפני התגודדותיות של החשיפה (He)	ערך מתאם של בטחון פיננסי (-)	
																				התאמה לתגודדותיות של החשיפה (He)	התאמה לתגודדותיות ולז"פ (-)
א. סך כל סכומי החשיפות																					
01																					
02																					
03																					
04																					
05																					
06																					
07																					
08																					
09																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
16																					
17																					
18																					
19																					

המפקח על הבנקים: הוראת בדיווח לפיקוח [6] (01.19)  
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 10

סיכון אשראי - איגוח (אלפי ש"ח)

	נכסי סיכון - RWA	ערך החשיפה לאחר המרה לאשראי	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי (CRM)			איגוח סינטיטי	סך חשיפות איגוח, לאחר הפרשה להפסדי אשראי	סך חשיפות איגוח, לפני הפרשה להפסדי אשראי	
				גישה מקיפה	גישה פשוטה: ביטחונות ערביות ונגזרי אשראי					
					סכום ההפחתה לרבות התאמה לתנודתיות של החשיפה (-)	סכומים שנוספו (+)				
09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										סך כל סכומי החשיפות
02										א. השקעות של התאגיד הבנקאי: חשיפה מאזנית
03									בכירה ביותר	
04									ביניים	
05									הפסד ראשון	
06									סה"כ	
07									חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים	
08										סה"כ
09										ב. במימון של התאגיד הבנקאי: חשיפה מאזנית
10									חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים	
11									סה"כ	
12										ג. ביוזמת התאגיד הבנקאי: חשיפה מאזנית
13									בכירה ביותר	
14									ביניים	
15									הפסד ראשון	
16									סה"כ	
17									חשיפה חוץ מאזנית ונגזרים	
18										פירעון מוקדם
19										סה"כ
20									20%	ד. מיצול חשיפות לפי משקל סיכון: חשיפות איגוח
21									50%	
22									100%	
23									350%	
24									1250%	
25									נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק	
26									40%	
27									100%	
28									225%	
29									650%	
									1250%	חשיפות איגוח מחדש
									נכסי סיכון שחושבו ע"י הבנק	



דוח רבעוני על מדידה והלימות הון  
 חלק א' - סיכון אשראי

לוח 11  
 סיכון אשראי - נכסים אחרים (אלפי ש"ח)

01	02	03	04	05	06	07	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת החלופה על החשיפה			09	10	11	12=08+09+10	13	14			
							הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (גישה מקיפה)									הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה		
							ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	התאמה לתנודתיות של החשיפה (Hi)	התאמה לתנודתיות ולזי"פ (-)							החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM	בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי
<b>א. סך כל סכומי החשיפות</b>																		
01																		
02															מזומן			
03															זהב			
04															מניות			
05															השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינן עולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון			
06															השקעות בהון של תאגידים פיננסיים העולות על 10% מהון התאגיד הפיננסי, שלא הופחתו מההון			
07															השקעות ערופות מעל 5% מהון עצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי בתאגיד ריאלי בודד.			
08															השקעות ערופות מעל 20% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים.			
09															אי תשלום/מסירה של עסקאות שאינן מסירה-כנגד-תשלום ועסקאות שאינן תשלום-כנגד-תשלום			
10															מיסים נדחים			
11															נכסים אחרים			
12															חשיפות חוץ מאזניות			
13															0%			
14															20%			
15															100%			
16															150%			
17															250%			
18															1250%			

ב. פיצול חשיפות לפי סוג חשיפה:

ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון:

(1) בשורה 02 יש לכלול בטור 07 פיקדונות המשמשים לקיוון מאזני או ביטחון

**דוח רבעוני על מדידה והלימות הון**  
 חלק ב' - סיכון סליקה

לוח 12

**סיכון סליקה בעסקאות DVP** (אלפי ש"ח)

	הון נדרש 03	חשיפה חיובית נוכחית עקב אי סליקת העסקאות 02	עסקאות לא מסולקות ע"פ מחיר הסליקה 01	
02				עסקאות שלא סולקו עד 4 ימים (מכפיל סיכון 0%)
03				עסקאות שלא סולקו מ-5 עד 15 יום (מכפיל סיכון 8%)
04				עסקאות שלא סולקו מ-16 עד 30 יום (מכפיל סיכון 50%)
05				עסקאות שלא סולקו מ-31 עד 45 יום (מכפיל סיכון 75%)
06				עסקאות שלא סולקו מ-46 יום ומעלה (מכפיל סיכון 100%)

**דוח רבעוני על מדידה והלימות הון**  
 חלק ג' - סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA

לוח 13

**סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA**

	דרישת ההון					
	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי			
	03	02	01			
01				בגין סיכונים ריבית	סיכון שוק	
02				בגין סיכונים מניית		
03				בגין סיכונים מט"ח		
04				על ריבית		אופציות:
05				על מניית		
06				על מט"ח		
07				סה"כ		
08				סך כל דרישות ההון בגין סיכונים שוק		
09				בגין סיכונים ריבית <sup>1</sup>		גישת החישוב
10				בגין אופציות <sup>2</sup>		
11				הקצאת הון בגין סיכון CVA		

- (1) יש לדווח "1" עבור גישת התקופה לפירעון ו-"2" עבור גישת המח"מ.  
 (2) יש לדווח "1" עבור הגישה הפשוטה, "2" עבור גישת דלתא פלוס,  
 "3" עבור גישת התרחישים ו-"4" כאשר לבנק אין אופציות

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון  
 חלק ד' - סיכון תפעולי

לוח 14  
 סיכון תפעולי<sup>1</sup> (אלפי ש"ח)

	דרישת ההון	הכנסה גולמית			
	02	01			
01			שנה אחרונה	א. גישת האינדקטור הבסיסית (BIA) - (15%)	
02			שנה (-2)		
03			שנה (-3)		
04			<b>ממוצע</b>		
05			מימון תאגידיים (18%)	שנה אחרונה	
06			סחר ומכירות (18%)		
07			בנקאות קמעונאית (12%)		
08			בנקאות מסחרית (15%)		
09			תשלומים וסילוקין (18%)		
10			שרותי סוכנות (15%)		
11			ניהול נכסים (12%)		
12			תווך קמעונאי (12%)		
13			<b>סה"כ קווי עסקים</b>		
14			מימון תאגידיים (18%)		שנה (-2)
15			סחר ומכירות (18%)		
16			בנקאות קמעונאית (12%)		
17			בנקאות מסחרית (15%)		
18			תשלומים וסילוקין (18%)		
19			שרותי סוכנות (15%)		
20			ניהול נכסים (12%)		
21			תווך קמעונאי (12%)		
22			<b>סה"כ קווי עסקים</b>		
23			מימון תאגידיים (18%)	שנה (-3)	
24			סחר ומכירות (18%)		
25			בנקאות קמעונאית (12%)		
26			בנקאות מסחרית (15%)		
27			תשלומים וסילוקין (18%)		
28			שרותי סוכנות (15%)		
29			ניהול נכסים (12%)		
30			תווך קמעונאי (12%)		
31			<b>סה"כ קווי עסקים</b>		
32			<b>ממוצע</b>		

1 אין למלא את שתי הגישות.

**דוח רבעוני על מדידה והלימות הון**

חלק ה' - בסיס ההון

לוח 15  
**בסיס ההון (אלפי ש"ח)**

סכום	סכומים שלא נוכחו מההון <sup>1</sup>	סכום	סכומים שלא נוכחו מההון <sup>1</sup>	02	01		
01						הון עצמי רובד 1	הון מניות רגילות
02							פרמיה על מניות רגילות
03							עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
04							רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
05							רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים
06							התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
07							קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
08							תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
09							קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
10							זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון המניות של חברות בת שאוחדו
11							<b>סך הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים</b>
12						הון עצמי רובד 1	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
13							מיסים נדחים שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של תאגיד בנקאי.
14							מיסים נדחים המיוחסים להפרשי עיתי (מעל 10% מהון עצמי רובד 1)
15							קרן פנסיות עם הטבות מוגדרות הרשומה כנכס במאזן.
16							סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.
17							גידול בהון הנובע מחשיפות איגוח בהתאם לסעיף 562 לנב"ת 205.
18							רווחים הפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של הבנק
19							השקעה עצמית במניות רגילות (המוחזקת באופן ישיר או עקיף)
20							החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.
21							השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה אינה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי
22							השקעות בהון מניות של תאגידים פיננסיים כאשר ההשקעה עולה על 10% מהון התאגיד הפיננסי
23							ניכוי סף - הסכום העולה על 15% (בהתאם לסעיף 13 להוראה 202)
24							אחרים
25						<b>סך ניכויים מהון עצמי רובד 1</b>	
26						<b>סך הון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים</b>	
27						הון רובד 1 נוסף	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 7א ו-7ב בהוראה 202)
28							מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
29							זכויות מיעוט בחברות בת
30							מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299
31						ניכויים רובד 1 נוסף	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 1 נוסף
32							החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 1 נוסף
33							השקעה במכשירי הון רובד 1 נוסף של תאגידים בנקאיים ותאגידים פיננסיים
34						<b>סך הון רובד 1 נוסף</b>	
35						הון רובד 2	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-10ב בהוראה 202)
36							מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
37							זכויות מיעוט בחברות בת
38							מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299
39							הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
40							השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
41							החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
42							השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
43						השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים	
44						<b>סך הון רובד 2</b>	
45						<b>סך בסיס ההון</b>	

1 סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון  
 חלק ו' - לוח מרכז

לוח 16

לוח מרכז<sup>1</sup> (אלפי ש"ח)

סכום		
01		
01	חובות של ריבוניות	א. סיכון אשראי
02	חובות של ישויות סקטור ציבורי	
03	חובות של תאגידים בנקאיים	
04	חובות של חברת ניירות ערך	
05	חובות של תאגידים	
06	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי	
07	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
08	הלוואות לעסקים קטנים	
09	משכנתאות לדיר	
10	איגוח	
11	נכסים אחרים	
12	סה"כ בגין סיכון אשראי	
13	ב. סיכון סליקה = (הון נדרש * 12.5)	
14	ג. סיכונים שוק = (הון נדרש * 12.5)	
15	ד. סיכון CVA = (הון נדרש * 12.5)	
16	ה. סיכון תפעולי = (הון נדרש * 12.5)	
17	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים	
18	סך הון עצמי רובד 1	
19	סך בסיס ההון	
20	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון = (18/17)	
21	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון = (19/17)	
22	יחס ההון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	
23	יחס ההון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	

(1) התאגיד אינו נדרש למלא נתונים בלוח, מלבד שורות 22 ו-23

## פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

### תחולה

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

### תדירות הדיווח

3. הדיווח על חלקים א' ו- ב' (לוחות 03-01) הינו בתדירות חודשית, והדיווח על חלק ג' (לוחות 07-04) 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-06-2632, 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 ני"ע, אין לדווח עליו כפיקדון ללא תנועה.
12. בהמשך לסעיף הקודם, כאשר אין פעילות באחד מהמוצרים או השירותים 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 המשויך ל-											(אלפי ש"ח)	
	מזה : יחיד תושב חוץ				מזה : יחיד תושב ישראל				סה"כ				
	מזה : תאגידים ואחרים		מזה : יחיד תושב חוץ		מזה : פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילד"		מזה : אדם שנפטר		סה"כ				
	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
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 בנינם 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 המשויך ל-												סה"כ	(אלפי ש"ח)
	מזה: יחיד תושב חוץ				מזה: יחיד תושב ישראל				מזה: תאגידים ואחרים					
	מזה: פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילד"		מזה: אדם שנפטר		מזה: פיקדונות ללא תנועה		מזה: פיקדונות ללא תנועה		מזה: פיקדונות ללא תנועה		מזה: 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	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
01														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)
	מעל 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

## מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי

### תחולה

1. א. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים ועל סולקים (להלן: "התאגידיים").  
ב. הדיווח מתייחס למשרדים בישראל בלבד.  
ג. הדיווח הינו בתדירות חודשית על בסיס לא מאוחד.

### הגדרות והבהרות

2. "מענה אנושי ומקצועי", ו-"שעות גרעין"- כהגדרתם בהוראת נוהל בנקאי תקין מס' 426 "מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי" (להלן נב"ת 426).

### מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 10 ימי עסקים מתום הרבעון עבור שלושת החודשים של הרבעון הקודם.

### הרכב הדוח

4. הרכב הדוח:  
לוח 01 - מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי.

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

6. הדיווח הינו על בסיס חודשי.
7. תאגיד שבחר באפשרות הראשונה לפי סעיף 6(א) נב"ת 426 ידווח בלוח 01 על טורים 01 - 10 בלבד.
8. תאגיד שבחר באפשרות השנייה לפי סעיף 6(ב) נב"ת 426 ידווח בלוח 01 על טורים 11 - 15 בלבד.
9. תאגיד שמעוניין לשנות את בחירתו מהאפשרות הראשונה לשנייה או להיפך, יודיע על כך לפיקוח על הבנקים.

לוח 01

מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי

תאגיד בנקאי שבחר באפשרות השניה					תאגיד בנקאי שבחר באפשרות הראשונה										
שיחות בנושאים אחרים	סה"כ 3 סוגי השירותים (טיפול בתקלה, בירור חשבון, סיוע התקשרות)	שיחות לסוג שירות-סיוע התקשרות	שיחות לסוג שירות-בירור חשבון	שיחות לסוג שירות-טיפול בתקלה	שיחות בנושאים אחרים		סה"כ 3 סוגי השירותים (טיפול בתקלה, בירור חשבון, סיוע התקשרות)		סוג שירות- סיוע התקשרות		סוג שירות- בירור חשבון		סוג שירות- טיפול בתקלה		
					שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין	שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין	שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין	שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין			
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01															מספר השיחות למוקד הטלפוני במהלך התקופה
02															מספר השיחות שמשך ההמתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי הינו מעל 6 דקות
03															שיעור השיחות שמשך ההמתנה בהם הינו מעל 6 דקות
04															ממוצע משך ההמתנה (בדקות) לקבלת מענה אנושי מקצועי לשיחות בהם משך ההמתנה הינו מעל 6 דקות

## דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים למעט בנקי חוץ ועל חברות כרטיסי אשראי.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 30 יום מתום המחצית המדווחת.

### הרכב הדוח

4. הדיווח עבור בנקים הינו כמפורט להלן:
  - 4.1 אנשים פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית) (לוחות 01 - 02);
    - 4.1.1 מספר חשבונות (לוח 01);
    - 4.1.2 מספר פעולות (לוח 02);
  - 4.2 עסקים זעירים וקטנים (לוחות 03 – 04);
    - 4.2.1 מספר חשבונות (לוח 03);
    - 4.2.2 מספר פעולות (לוח 04);
  - 4.3 עסקים בינוניים וגדולים (לוחות 05 – 06);
    - 4.3.1 מספר חשבונות (לוח 05)
    - 4.3.2 מספר פעולות (לוח 06)
  - 4.4 שימוש באפליקציות לתשלומים (לוח 09);
5. הדיווח עבור חברות כרטיסי אשראי הינו כמפורט להלן:
  - 5.1 הנפקת כרטיסי חיוב (לוח 07);
  - 5.2 סליקת כרטיסי חיוב (לוח 08);

### דרך הדיווח

6. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים.

### הגדרות כלליות

7. "ערוצי בנקאות בתקשורת" – כמפורט בהגדרה "שירותי בנקאות בתקשורת" בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 367.
8. "כרטיס חיוב" – כרטיס/לוחית/חפץ המיועד לרכישת נכסים/ שירותים.
9. "כניסה מזוהה" – כניסה לאחר זיהוי ו/או אימות לאחד מהערוצים לרבות לצורך קבלת מידע, ריכוז מידע, ביצוע פעולות ומתן הוראות לביצוע פעולות ו/או שינוי פרטים.
10. "פעולה" – כל פנייה ייזומה של לקוח/בית עסק לצורך קבלת שירותים בנקאיים, למעט:



- 10.1. "עסקה", כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 869 "כרטיסי חיוב".
- 10.2. משיכת מזומנים שבוצעו בישראל באמצעות כרטיס חיוב.
- 10.3. קבלת מידע.
- 10.4. קבלת התראות.
- 10.5. קבלת "גורם אימות" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367, לרבות לטובת שינוי פרטים.
11. "חשבונות מקוונים" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367 "בנקאות בתקשורת".
12. "אנשים פרטיים (משקי בית ומגזר בנקאות פרטית)", "עסקים זעירים וקטנים", "עסקים בינוניים וגדולים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור מס' 634 "מגזרי פעילות פיקוחיים".
13. "חשבונות רדומים" - חשבון שהפך לפיקדון ללא תנועה כהגדרתו בפקודת הבנקאות 1941.

#### הגדרות ללוחות 01 – 06

14. "עמדות אוטומטיות לשירות עצמי" – עמדות לשירות עצמי, למעט תיבת אל תור.
15. "פקיד בסניף" – פנייה ישירה לפקיד בסניף, למעט פנייה בערוצי בנקאות בתקשורת לפקיד בסניף.

#### הגדרות ללוחות 07 - 08

16. "לקוח" – מי שכרטיס חיוב הונפק לשימוש.
17. "מנפיק" – כהגדרתו או כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב.
18. "סולק" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
19. "בית עסק פעיל" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 869 "כרטיסי חיוב".
20. "מספר בתי עסק" – הדיווח יהיה ברמת ישות משפטית נפרדת. כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים ו/או מספר זכיינים שהוגדרו בהסכם הסליקה כישות משפטית נפרדת, הם יספרו בנפרד.

#### הגדרות ללוח 09

21. "לקוחות פעילים" - לקוחות שביצעו לפחות פעולה אחת במהלך תקופת הדיווח.
22. "מאגד" - לצורך דיווח זה, פלטפורמה המאפשרת תשלום באמצעות אפליקציות תשלומים שונות, כך שצדדי העסקה אינם בהכרח מחזיקים באותה אפליקציה לתשלום.
23. גודל בית עסק - כהגדרתו בהוראת הדיווח לציבור מספר 869 "דוח על כרטיסי חיוב (רבעוני)".
24. "אפליקציה לתשלומים" - חשבון אמצעי תשלום כמשמעותו בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.

**הנחיות כלליות**

25. **"יתרה לסוף המחצית המדווחת"** ידווחו חשבונות/ לקוחות/ בתי עסק/כרטיסי חיוב, שהיו פעילים בסוף המחצית המדווחת.
26. **"פעילות במהלך המחצית המדווחת"** ידווחו חשבונות/ לקוחות/ בתי עסק/ כרטיסי חיוב, שהיו פעילים במהלך המחצית המדווחת.
27. **חלוקה לפי גילאים** – נדרש לדווח בלוחות 01, 02 בחלוקה לפי גילאים, חשבון בבעלות מסי בעלים, ידווח לפי גיל הבעלים הצעיר ביותר.

**הנחיות ללוחות 01, 03, 05**

28. בלוחות 01, 03, 05, שורה 01 **"חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת"** –
- 28.1 חשבון המנוי לערוץ אחד או יותר ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי. בעמודת הסה"כ כל חשבון ידווח פעם אחת בלבד.
- 28.2 למעט:
- 28.2.1 חשבונות רדומים.
- 28.2.2 חשבונות תמורה (כולל חשבונות שנפתחו לצורך תכנית "חסכון לכל ילד").
- 28.3 בערוץ "עמדות אוטומטיות לשירות עצמי" – ידווח חשבון אשר הונפק עבורו כרטיס חיוב ו/או כרטיס מידע. לצורך סעיף זה: "כרטיס מידע" – שהונפק עבור קבלת מידע בלבד.
29. בלוח 01 שורה 02 **"מזה: חשבונות מקוונים"** – יש לדווח על יתרת החשבונות הפעילים תחת הערוץ בו הם נפתחו.
30. בלוח 01 שורה 03 ובלוח 03 שורה 02, **"חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו במהלך המחצית המדווחת"** – יש לדווח על חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו במהלך המחצית תחת הערוץ בו הם נפתחו.
31. בלוח 01 שורות 04 – 08, לוח 03 שורה 03, 05, לוח 05 שורה 02 - **"חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה"** – חשבון שביצע כניסה מזוהה, למספר ערוצים ומספר פעמים במהלך המחצית המדווחת, ידווח פעם אחת בלבד בכל אחד מהערוצים בהם בוצעה כניסה מזוהה. בעמודת הסה"כ כל אחד מהחשבונות ידווח פעם אחת בלבד.
32. לוח 01 שורות 09 - 13, לוח 03 שורה 04, לוח 05 שורה 03 - **"מזה: חשבונות שבוצעו בהם פעולות"** –
- 32.1 חשבון שביצע מספר פעולות בערוץ מסוים ידווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ. בעמודת הסה"כ כל חשבון ידווח פעם אחת בלבד.
- 32.2 בעמודת "עמדות אוטומטיות לשירות עצמי" ידווח חשבון שביצע פעולה בערוץ זה למעט משיכת מזומן.
- חשבון עם מספר בעלים, פעילות של אחד מהם או יותר תדווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ.

**הנחיות ללוחות 02, 04, 06**

33. **מספר פעולות** – מספר הפעולות בהתאם לאוכלוסיית החשבונות שדווחה בלוחות 01, 03, 05, בהתאמה.
34. לוח 02 שורות 05-08, ובלוחות 04, 06 שורה 01 - יש לדווח את סך הפעולות שנעשו בכל ערוץ, ובלבד שאלה יכללו לפחות את הפעולות שצוינו בלוח 02 בשורות 10 - 117, ובלוחות 04, 06 בשורות 02 – 08.
35. לוח 02 שורה 10, לוחות 04, 06 שורה 02 - **"העברות ותשלומים"** – העברות ותשלומים שהיוזם הוא הלקוח (ולא המוטב), ולמעט תשלומים על פי הרשאה לחיוב חשבון כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 "חיובים על פי הרשאה".
36. לוח 02 שורות 13, לוחות 04, 06 שורות 05 **"הגשת בקשה לקבלת הלוואה"** –  
37.1 לא כולל הלוואות לדיור.
- 37.2 מועד דיווח הפעולה יקבע לפי מועד הגשת הבקשה לקבלת הלוואה באחד מהערוצים, ללא תלות אם הבקשה אושרה או נדחתה.
37. לוח 02 שורה 14, לוחות 04, 06 שורה 06 - **"הפקדה/משיכה של פיקדון"** – ובלבד שנעשתה באופן ייזום ע"י הלקוח.
38. לוח 02 שורה 15, לוחות 04, 06 שורה 7 - **"קנייה/מכירה של ניירות ערך"** – יש לדווח על מתן הוראה לביצוע פעולה בני"ע, בין אם ההוראה בוצעה בפועל ובין אם לא.
39. לוח 02 שורה 17, ובלוחות 04, 06 שורה 08 **"העברת מט"ח"** – העברת מט"ח לצד ג' בארץ ולחו"ל.

**הנחיות ללוח 07**

40. שורה 01 - **"מספר לקוחות מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת"**
- 41.1 כאשר הונפקו עבור לקוח מספר כרטיסי חיוב (גם אם הם משויכים לחשבונות שונים) יש לדווח על אותו הלקוח פעם אחת בלבד.
- 41.2 לקוח המנוי לערוץ אחד או יותר ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי. לקוח המנוי למספר ערוצים ידווח בעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
41. שורה 02 - **"מספר כרטיסי חיוב פעילים"** - הדיווח בלוח זה יכלול את כל כרטיסי החיוב התקפים לסוף המחצית המדווחת. כרטיס חיוב שהונפק במקום כרטיס שבוטל (עקב אובדן, שימוש לרעה וכו') יספר ככרטיס אחד, והפעולות בגינו יאוחדו.
42. שורה 03 - **"מזה: כרטיסים שהונפקו באופן מקוון"** –  
43.1 כרטיס שהונפק באופן מקוון ידווח ככזה, גם אם שונה סיווגו.  
43.2 כאשר הנפקת כרטיס באופן מקוון החלה בערוץ אחד והמשיכה ו/או הסתיימה בערוץ אחר, יש לדווח על כרטיס זה בערוץ בו החלה הנפקתו.
43. שורה 04 - **"מספר כרטיסי חיוב שהונפקו ללקוחות"** - כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו במהלך המחצית המדווחת בכל אחד מהערוצים.
44. שורה 05 - **"מספר לקוחות שביצעו כניסה מזוהה"** - לקוח שביצע כניסה מזוהה למספר

- ערוצים ומספר פעמים במהלך המחצית המדווחת, ידווח פעם אחת בלבד בכל אחד מהערוצים בהם בוצעה כניסה מזוהה, ובעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
45. שורה 06 - "מספר לקוחות שביצעו פעולות" - לקוח שביצע מספר פעולות בערוץ מסוים ידווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ, ובעמודת הסה"כ ידווח פעם אחת בלבד.
46. שורה 07 "פעולות בערוצים - מס' פעולות" - יש לדווח את סך הפעולות שנעשו בכל ערוץ, ובלבד שאלה יכללו לפחות את הפעולות שצוינו בלוח 02 בשורות 06 - 13, ובלוחות 04, 06 בשורות 08 - 09.
- הנחיות ללוח 08**
47. שורה 01 - "בתי עסק מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת" - בית עסק המנוי לערוץ אחד או יותר ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי. בית עסק המנוי למספר ערוצים ידווח בעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
48. שורה 02 - "מזה: בתי עסק שפתחו חשבון סליקה באופן מקוון" -
- 50.1 בית עסק שהקים חשבון סליקה באופן מקוון ידווח ככזה גם אם שונה סיווגו.
- 50.2 כאשר הקמת חשבון סליקה באופן מקוון החלה בערוץ אחד והמשיכה ו/או הסתיימה בערוץ אחר, יש לדווח על חשבון זה בערוץ בו החלה הקמתו.
49. שורות 03 - 06 "בתי עסק שפתחו חשבון סליקה באופן מקוון" - יש לדווח על בתי עסק שפתחו חשבון סליקה מקוון בחלוקה לפי גודל בית העסק.
50. שורה 07 - "בתי עסק שהצטרפו לערוץ בנקאות בתקשורת" - בית עסק שצורף לערוץ נוסף, אחד או יותר, ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי וידווח בעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
51. שורה 08 - "בתי עסק שביצעו כניסה מזוהה" - בית עסק שביצע כניסה מזוהה למספר ערוצים, ומספר פעמים במהלך המחצית המדווחת, ידווח פעם אחת בלבד בכל אחד מהערוצים בהם בוצעה כניסה מזוהה. בעמודת הסה"כ ידווח פעם אחת בלבד.
52. שורה 09 - "מזה: מספר בתי עסק שביצעו פעולות בבנקאות בתקשורת" - בית עסק שביצע מספר פעולות בערוץ מסוים ידווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ, ובעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
53. שורות 10 - 11 "פעולות בערוצים" - יש לדווח על סך הפעולות שנעשו בכל ערוץ, ובלבד שאלה יכללו לפחות את הפעולה שצוינה בשורה 11.

**הנחיות ללוח 09**

54. לוח זה ידווח על ידי בנקים שמפעילים אפליקציית תשלומים - האם פייפר נחשבת אפליקציה או ערוץ נפרד של בנק לאומי?
55. שורות 06, 12 "תשלומים לעסקים" - תשלומים שאינם לפרטיים או לממשלה, לרבות תשלומים בסחר אלקטרוני ובאמצעות מאגד.
56. שורות 07, 13 "מזה: בתשתית EMV" - עסקאות שמבוצעות על בסיס תקן בינלאומי לביצוע עסקאות חכמות, תקן EMV.
57. שורות 08, 14 "מזה באמצעות מאגד" - עסקאות באמצעות מאגד.

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק א': אנשים פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית)

לוח 01 - מספר חשבונות

סה"כ	פקיד בסניף	מזה:			ערוצי בנקאות בתקשורת				
		עמדות אוטומטיות לשירות עצמי	יישומון (אפליקציה)	אתר האינטרנט					
07	06	04	03	02	01				
						חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת	יתרה לסוף המחצית המדווחת	01	
						מזה: חשבונות מקוונים		02	
						מספר חשבונות עוי"ש ורח"ד שנפתחו במהלך המחצית המדווחת	פעילות במהלך המחצית המדווחת	03	
						לקוחות עד גיל 25		מספר חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה	04
						לקוחות מגיל 26 עד גיל 50			05
						לקוחות מגיל 51 עד גיל 70			06
						לקוחות מגיל 71 ומעלה			07
						סה"כ חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה			08
						לקוחות עד גיל 25		מספר חשבונות שבוצעו בהם פעולות	09
						לקוחות מגיל 26 עד גיל 50			10
						לקוחות מגיל 51 עד גיל 70			11
						לקוחות מגיל 71 ומעלה			12
						סה"כ חשבונות שבוצעו בהם פעולות			13

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק א': אנשים פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית)

לוח 02 - מספר פעולות (במהלך המחצית המדווחת)

סה"כ	פקיד בסניף	מזה:			ערוצי בנקאות בתקשורת		
		עמדות אוטומטיות לשירות עצמי	יישומון (אפליקציה)	אתר האינטרנט			
06	05	04	03	02	01		
						לקוחות עד גיל 25	01
						לקוחות מגיל 26 עד גיל 50	02
						לקוחות מגיל 51 עד גיל 70	03
						לקוחות מגיל 71 ומעלה	04
						לקוחות עד גיל 25	05
						לקוחות מגיל 26 עד גיל 50	06
						לקוחות מגיל 51 עד גיל 70	07
						לקוחות מגיל 71 ומעלה	08
						סה"כ מספר פעולות	09
						העברות ותשלומים	10
						הפקדות שקים	11
						הזמנת פנקסי שקים	12
						הגשת בקשה לקבלת הלוואה	13
						הפקדה/ משיכה של פיקדון	14
						קניה/ מכירה של ניירות ערך	15
						הפעלת כרטיס חיוב, שחזור/ שינוי קוד סודי	16
						העברת מט"ח	17

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ב': עסקים זעירים וקטנים

לוח 03 - מספר חשבונות

סה"כ	פקיד בסניף	מזה:			ערוצי בנקאות בתקשורת	
		עמדות אוטומטיות לשירות עצמי	יישומון (אפליקציה)	אתר האינטרנט		
06	05	04	03	02	01	
						01 חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת (יתרה לסוף המחצית)
						02 מזה: חשבונות מקוונים
						03 מס' חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו באופן מקוון במהלך המחצית המדווחת
						04 פעילות במהלך המחצית המדווחת
						05 חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה מזה: חשבונות בהם בוצעו פעולות





דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ג': עסקים בינוניים וגדולים

לוח 05 - מספר חשבונות

סה"כ	פקיד בסניף	מזה:			ערוצי בנקאות בתקשורת	
		עמדות אוטומטיות לשירות עצמי	יישומון (אפליקציה)	אתר האינטרנט		
06	05	04	03	02	01	
						01 חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת (יתרה לסוף המחצית)
						02 מזה: חשבונות מקוונים
						03 מס' חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו באופן מקוון במהלך המחצית המדווחת
						04 מס' חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו באופן מקוון במהלך המחצית המדווחת
						05 מזה: חשבונות בהם בוצעו פעולות

פעילות במהלך המחצית המדווחת



דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק א': הנפקה

לוח 07 - לקוחות

סה"כ	מסרון	בנקאות בטלפון קווי וסלולרי		יישומון (אפליקציה)	אתר האינטרנט		
		שירות לקוחות (Call Center)	מענה קולי אינטראקטיבי IVR				
06	05	04	03	02	01		
						מספר לקוחות מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת	01
						מספר כרטיסי חיוב פעילים	02
						מזה: כרטיסים שהונפקו באופן מקוון	03
						מספר כרטיסי חיוב שהונפקו ללקוחות	04
						מספר לקוחות שביצעו כניסה מזוהה	05
						מספר לקוחות שביצעו פעולות	06
						מספר פעולות	07
						מזה: הגשת בקשה לקבלת אשראי	08
						מזה: הפעלת כרטיס חיוב, שחזור/ שינוי קוד סודי	09

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ב': סליקה

לוח 08 - מספר בתי עסק

סה"כ	מסרון	בנקאות בטלפון קווי וסלולרי		יישומון (אפליקציה)	אתר האינטרנט			
		שירות לקוחות (Call Center)	מענה קולי אינטראקטיבי IVR					
06	05	04	03	02	01			
						בתי עסק מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת	יתרה לסוף המחצית המדווחת	01
						מזה: בתי עסק שפתחו חשבון סליקה באופן מקוון		02
						בית עסק קטן	בתי עסק שפתחו חשבון סליקה מקוון	03
						בית עסק בינוני		04
						בית עסק גדול		05
						סה"כ בתי עסק שפתחו חשבון סליקה	פעילות במהלך המחצית המדווחת	06
						בתי עסק שהצטרפו לערוץ בנקאות בתקשורת		07
						בתי עסק שביצעו כניסה מזוהה		08
						מזה: מספר בתי עסק שביצעו פעולות בבנקאות בתקשורת		09
						ביצוע פעולות	פעולות בערוצים	10
						מזה: הגשת בקשה לקבלת אשראי		פעילות במהלך המחצית המדווחת

**דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)**

**בנקאות בתקשורת - אפליקציה לתשלומים**

לוח 09 - מספר פעולות (פעילות במהלך המחצית המדווחת)

ממשלה	עסקים	פרטיים				
03	02	01				
			מספר לקוחות רשומים באפליקציה של התאגיד	יתרה לסוף המחצית	01	
			מספר לקוחות פעילים		02	
			מזה: לקוחות בעלי חשבון עו"ש בתאגיד		03	
			העברות/תשלומים לפרטיים	מספר פעולות	04	
			מזה: העברות בין חשבון בנק לחשבון בנק (Account to Account)		05	
			תשלומים לעסקים		06	
			מזה: בתשתית EMV		07	
			מזה: באמצעות מאגד		08	
			תשלומים לממשלה		09	
			העברות/תשלומים לפרטיים		פעילות במהלך המחצית המדווחת	10
			מזה: העברות בין חשבון בנק לחשבון בנק (Account to Account)			11
			תשלומים לעסקים			12
			מזה: בתשתית EMV			13
			מזה: באמצעות מאגד	14		
			תשלומים לממשלה	15		

## דיווח חודשי על מעבר בין בנקים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון".
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (לא מאוחד), בישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 30 יום מתום התקופה המדווחת.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמישה לוחות כמפורט להלן:
  - לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט;
  - לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי;
  - לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיד במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט;
  - לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך התקופה המדווחת - ידווח על ידי בנק קולט;
  - לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון" (להלן - "הוראה 448").

### הנחיות ללוחות 01 - 02

7. לוח 01 ידווח על ידי בנק קולט.
8. לוח 02 ידווח על ידי בנק מקורי.
9. בשורות 01 - 04 תדווח פעילות מצטברת (החל מתחילת פעילות המערכת).
10. בשורות 05 - 08 ידווח מידע אודות הפעילות במהלך התקופה המדווחת.

11. בשורות 06 - 08 ידווחו בין היתר גם בקשות העברה שהוקמו בחודש קודם והושלמו/נדחו/בוטלו במהלך החודש הנוכחי.
12. בשורות 01 ו-05 "בקשה שהוגשה" - בקשה תקינה להעברת פעילות כהגדרתה בהוראה 448.
13. בשורות 02 ו-06 "בקשה שהושלמה בהצלחה" - העברת פעילות פיננסית שבוצעה בהתאם לבקשת הלקוח ולכללי הנגיד (ניוד שהושלם בהצלחה כהגדרתו בהוראה 448).
14. בשורות 03 ו-07 "בקשה שנדחתה" - בקשה להעברת פעילות שנדחתה ע"י אחד הבנקים בהתאם לכללי הנגיד.
15. בשורות 04 ו-08 "בקשה שבוטלה" - בקשה שהוגשה ולאחר מכן בוטלה ביוזמת הלקוח.

### הנחיות ללוח 03

16. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
17. הלוח יכלול דיווח פרטני על מקרים שבהם העברת הפעילות הפיננסית הושלמה לאחר המועדים שנקבעו בכללי הנגיד.
18. בעמודה 01 "מספר בקשה" - מספר מזהה חד-ערכי של בקשת העברה (בקשת ניוד) על פי אפיון המסרים.
19. בעמודה 03 "סיבה לעיכוב" - יש לבחור מתוך רשימת הערכים הבאה:
  - 19.1. תקלה טכנית בבנק הקולט
  - 19.2. תקלה טכנית בבנק המקורי
  - 19.3. תקלה טכנית במס"ב
  - 19.4. אחר

כאשר נבחר ערך "אחר", יש לפרט את הסיבה בעמודה מספר 04 "פירוט סיבה לעיכוב".
20. ניתן לדווח על בקשה יותר מפעם אחת ועד לארבע פעמים, בהתאם למספר האפשרויות הקיימות בעמודה 03 "סיבה לעיכוב".
21. בעמודה 05 "יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח" - יום המעבר שנקבע בבקשה להעברת הפעילות כהגדרתה בהוראה 448.
22. עמודה 06 "משך זמן העיכוב" - משך זמן העיכוב הנובע כתוצאה מסיבת העיכוב שנבחרה. יש לדווח על מספר ימי העסקים שעברו החל מגילוי התקלה או מיום המעבר, לפי המאוחר מבניהם ועד לפתרונה (כולל).
23. עמודה 07 "משך זמן העיכוב הכולל" - יש לדווח על משך זמן העיכוב הכולל הנובע ממספר סיבות שונות לעיכוב. במקרים בהם קיימות מס' סיבות לעיכוב, יש לגרוע את החפיפה במשך זמן העיכוב בין הסיבות השונות. יש לדווח על מספר ימי העסקים שעברו החל מהיום שלאחר מועד המעבר שנקבע ע"י הלקוח (עמודה 05) ועד ליום השלמת המעבר בפועל (כולל).

## הנחיות ללוח 04

- 24. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
- 25. "בקשות העברה שנדחו" - בקשות שנדחו ע"י הבנק.
- 26. "בקשות העברה שבוטלו" - בקשות שבוטלו ביוזמת הלקוח.
- 27. שורה 01 "סה"כ בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת" שווה לסכום השורות 03 – 27.
- 28. שורה 02 "סה"כ בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת" שווה לסכום השורות 28 ו-29.

## הנחיות ללוח 05

- 29. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
- 30. בלוח זה יש לדווח על מספר ניתובים ("ניתוב" כהגדרתו בהוראה 448) שבוצעו במהלך התקופה המדווחת בחתכי זמן שימדדו מיום המעבר ואילך.
- 31. שורה 01 "מספר פעולות ניתוב שבוצעו במהלך התקופה המדווחת" מהווה סכום של השורות הבאות :  
שורה 02 "מזה: שיקים", שורה 03 "מזה חיובים", שורה 07 "מזה: זיכויים שנתבו, לרבות הוראות קבע" ושורה 08 "מזה: פעולות אחרות שנתבו".
- 32. בשורה 08 תיכללנה פעולות של זיכוי או חיוב שנתבו, אשר אינן נכללות בשורות 02, 03 ו-07.
- 33. בשורות 09 ו-10 – הנתונים אודות מספר ביטולי ניתוב שבוצעו ביוזמת הלקוח, ונתונים אודות מספר בקשות העברה שבהן הושלמה תקופת הניתוב, ידווחו ברמת בקשת העברה לפעילות פיננסית מהבנק המקורי.
- 34. שורה 10 יש לדווח על ניתובים שהגיעו לתום התקופה הקבועה בחוק.

\*\*\*



**דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)**

**לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט**

מזה: שנדרשת בהן הסכמה של יותר מבעלים אחד בחשבון	סה"כ		
02	01		
		מספר בקשות העברה שהוגשו	01 פעילות מצטברת
		מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה (לקוחות שהעבירו פעילות לבנק הקולט)	02 לסוף התקופה
		מספר בקשות העברה שנדחו	03 המדווחת
		מספר בקשות העברה שבוטלו	04
		מספר בקשות העברה שהוגשו במהלך התקופה המדווחת	05 פעילות בתקופה
		מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה במהלך התקופה המדווחת (לקוחות שהעבירו פעילות לבנק הקולט)	06 המדווחת
		מספר בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת	07
		מספר בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת	08

**דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)**

**לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי**

סה"כ			
01			
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט	<b>פעילות מצטברת לסוף התקופה המדווחת</b>	01
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט והושלמו בהצלחה (לקוחות שהעבירו פעילות מהבנק המקורי)		02
	מספר בקשות העברה שנדחו		03
	מספר בקשות העברה שבוטלו		04
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט במהלך התקופה המדווחת	<b>פעילות בתקופה המדווחת</b>	05
	מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה במהלך התקופה המדווחת (לקוחות שהעבירו פעילות מהבנק המקורי)		06
	מספר בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת		07
	מזה: בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת		08

### דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיד במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט

מספר בקשה	בנק מקורי	סיבה לעיכוב (רשימה סגורה)	פירוט סיבה לעיכוב (מלל חופשי)	יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח	משך זמן העיכוב	משך זמן העיכוב הכולל
01	02	03	04	05	06	07

**דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)**

לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך ההתקופה המדווחת - ידווח ע"י הבנק הקולט

סה"כ		
ביטול ניווד ביוזמת הבנק המקורי	ביטול ניווד ביוזמת הבנק הקולט	
01	02	
		01 סה"כ בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת
		02 סה"כ בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת
		03 חשבון אינו חשבון עובר ושב
		04 החל תהליך סגירת חשבון
		05 אין זכות בעלים
		06 החשבון אינו בבעלות יחיד או יחידים
		07 חשבון נאמנות
		08 חשבון המנוהל בידי האפוטרופוס של הבעלים בחשבון
		09 חשבון שהפעילות בו מוגבלת
		10 אחד מהבעלים בחשבון נפטר או שהחשבון מנוהל באמצעות מנהל עיזבון
		11 חשבון בבעלות מי שנמצא בהליכי כינוס נכסים או פשיטת רגל
		12 קיים חשש ממשי כי נעשתה בחשבון פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח (ארה"ב/תושב זר)
		13 קיימת ערבות לצד ג' בתוקף ולא מתקיימים תנאים שיבטיחו את פירעון הערבות במקרה שתמומש
		14 אחד הבעלים בחשבון הינו קטין שטרם מלאו לו 16 שנים
		15 חשבון מעוקל
		16 לקוח לא הסדיר את הלוואתו בבנק המקורי
		17 לקוח לא הסדיר התחייבותיו בבנק המקורי
		18 לקוח לא סיים טיפול במוצרים לא מנוידים בבנק המקורי
		19 לקוח לא הסדיר עסקה נושאת ריבית בבנק המקורי
		20 חשבון סגור או אינו פעיל
		21 מספר חשבון לא קיים
		22 חשבון זה נויד בטווח של פחות מ-3 חודשים
		23 קיימת בקשת ניווד פעילה לחשבון זה
		24 יתרת החוב המועברת מהבנק המקורי גדולה ממסגרת האשראי בבנק הקולט
		25 יתרת הזכות מהבנק המקורי חורגת מהמגבלות של הבנק הקולט
		26 חשד להלבנת הון
		27 חשד להונאה
		28 לקוח מכחיש את בקשת הניוד מהבנק המקורי
		29 לקוח מבקש להפסיק את תהליך הניוד

**דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)**

**לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט**

לפי מועד ביצוע ההעברה - מיום המעבר				סה"כ	
מעל שנתיים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל חצי שנה עד שנה	עד חצי שנה		
05	04	03	02	01	
					01 מספר פעולות ניתוב שבוצעו במהלך התקופה המדווחת
					02 מזה: שיקים
					03 מזה: חיובים
					04 מזה: הוראות לחיוב חשבון שבהן המוטב הוא צד ג
					05 מזה: הוראות לחיוב חשבון שבהן המוטב הוא הבנק המקורי
					06 מזה: חיובי כרטיסי אשראי בנקאיים שנותבו
					07 מזה: זיכויים שנותבו, לרבות הוראות קבע
					08 מזה: פעולות אחרות שנותבו
					09 מספר ביטולי ניתוב* שבוצעו ביוזמת הלקוח במהלך התקופה המדווחת
					10 מספר בקשות העברה שבהן הושלמה תקופת הניתוב במהלך התקופה המדווחת*

\*ביטולי ניתוב והשלמת תקופת ניתוב ידווחו ברמת בקשת ההעברה מהבנק המקורי

## דיווח מפורט על סניפים (שנתי)

### 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 בתאריך 15 לאפריל בכל שנה.

### הרכב הדוח

4. הרכב הדוח כולל:

לוח 01- פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי.

### 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. **מספר חשבונות**
  - 7.1 "חשבונות" כהגדרתם בהוראת הדיווח מס' 825 "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות".
  - 7.2 מספר החשבונות שידווח יהיה מספרם ליום סגירת המאזן של הבנק.
  - 7.3 בחשבונות עו"ש וחח"ד אין לכלול חשבונות תמורה.
8. **פרטיים** – משקי בית ובנקאות פרטיות כהגדרתם ב- "מגזרי פעילות פיקוחיים" בדוח הכספי לציבור.
9. **הכנסות מעמלות** - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.
10. **פעולה** – כמוגדר בהוראת דיווח 842 סעיף 10.
11. **פקיד בסניף** – פנייה ישירה לפקיד בסניף, למעט פנייה בערוצי בנקאות בתקשורת לפקיד בסניף.
12. **ערוצי בנקאות בתקשורת** – כמפורט בהגדרה "שירותי בנקאות בתקשורת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367.
13. **עמדות אוטומטיות לשירות עצמי** – עמדות לשירות עצמי, למעט תיבת אל תור.
14. **אשראי לציבור, אשראי לא צובר ואשראי בפיגור מעל 90 יום** – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי.

15. פיקדונות הציבור וסך פעילות חוץ מאזנית – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
16. מספר משרות
- 15.1 יש לדווח את מספר המשרות בכל סניף. על עובדים במשרות חלקיות יש לדווח בהתאם לחלקיות המשרה. לדוגמא: שני עובדים שכל אחד מהם מועסק ב- 50% משרה, ידווחו לפי 100% משרה.
- 15.2 מספר השעות הנוספות לא ייכלל בחישוב מספר המשרות.
- 15.3 יש לדווח על כל סוגי העובדים, לרבות עובדי תחזוקה ושירותים, עובדים זמניים וחניכים. אין לדווח על עובדים בחופשה ללא תשלום.
- 15.4 עובדים המושאלים מתאגיד בנקאי אחר בקבוצה או מסניף אחר, ידווחו בסניף בו הם מושאלים, ואין לכלול אותם בתאגיד או בסניף שמהם הושאלו.
- 15.5 בדיווח על הסניף המרכזי או על הסניף הראשי יש לדווח במספר אחד על עובדי ההנהלות (המרכזיות והאזוריות).

\*\*\*\*\*

לוח 01

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	1
			מספר חשבונות	2
			מזה : חשבונות עו"ש וחח"ד	3
			מזה : חשבונות פרטיים	4
			הכנסות מעמלות	5
			מזה : מפרטיים	6
			מספר פעולות לחשבונות פרטיים שבוצעו ע"י פקיד בסניף	7
			מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון	8
			מזה :	9
			ערוצי בנקאות בתקשורת	10
			אתר האינטרנט	11
			יישומון (אפליקציה)	12
			עמדות אוטומטיות לשירות עצמי	13
			יתרת אשראי לציבור	14
			אשראי לפרטיים	15
			מזה :	16
			אשראי לא צובר	17
			אשראי צובר בפיגור מעל 90 יום	18
			יתרת פיקדונות הציבור	19
			מזה : פרטיים	
			סך פעילות חוץ מאזנית	
			מספר משרות	



## דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל תאגיד המדווח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו.

### מועד הגשת הדוח

2. הדוחות יוגשו מיד עם פרסומם.

### דרך הדיווח

3. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הנחיות כלליות

4. ההנחיות לעריכת הדוחות הכספיים לציבור הן בהתאם להוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:
  - א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי בהתאם להוראה מס' 620.
  - ב. דוח רבעוני של תאגיד בנקאי בהתאם להוראה מס' 680.
  - ג. דוח שנתי של חברות כרטיסי אשראי בהתאם להוראת שעה מס' 691A.
  - ד. דוח רבעוני של חברות כרטיסי אשראי בהתאם להוראת שעה מס' 691G.

## מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

3. הדוח כולל חמישה לוחות כמפורט להלן:

#### דיווח רבעוני:

- לוח 01 – אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 02 – עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 03 – מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 04 – מידע על מגזרי פעילות - מאוחד;
- לוח 05 – עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור עסק - פעילות בישראל, מאוחד;

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

5. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
6. המידע על הכנסות, הוצאות ותוצאות פעילות המגזר (לרבות מוצריו) יערך על בסיס מצטבר: ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים, ברבעון השני - לששה חודשים, ברבעון השלישי - לתשעה חודשים, וברבעון הרביעי - לשנים עשר חודשים.

### הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת. בנוסף, מובהר כי השיוך למגזרי פעילות של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות, וקביעת אופן ההתחשבות בין מגזרי הפעילות יהיו תואמים לביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.

## הנחיות

8. בלוח 04: "מידע על מגזרי פעילות - מאוחד" – יש לדווח בנפרד על המידע לגבי "פעילות בחו"ל", גם כאשר לא קיים שוני מהותי באופי הפעילות בין המגזרים בישראל לבין אלו שבחו"ל.
9. בלוח 05: "עסקים קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד" – יש לדווח בסעיפי אשראי לזמן קצוב ובסעיפי פיקדונות לזמן קצוב, על תזרימי מזומנים חוזיים צפויים לפי תקופות פירעון: עד שנה, מעל שנה ועד שנתיים, מעל שנתיים ועד חמש שנים ומעל חמש שנים. השיוך לתקופות לפירעון יעשה בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.

## מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				סך הכל
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									הכנסות ריבית מחיצוניים
02									הוצאות ריבית מחיצוניים
03									מחיצוניים
04									הכנסות ריבית, נטו : בינמגזרי
05									סך הכנסות ריבית, נטו
06									מחיצוניים
07									הכנסות שאינן מריבית : בינמגזרי
08									סך הכנסות שאינן מריבית
09									סך הכנסות
10									הוצאות בגין הפסדי אשראי
11									לחיצוניים
12									הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
13									סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14									רווח לפני מסים
15									הפרשה למסים על הרווח
16									רווח לאחר מסים
17									חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18									רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19									רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20									רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21									יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22									מזה : השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
23									יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
24									יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25									יתרת חובות לא צוברים
26									יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
27									יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
28									מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
29									יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30									יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
31									יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
32									יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>
33									מרווח מפעילות מתן אשראי
34									פיצול הכנסות ריבית נטו : מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
35									אחר
36									סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 3-856

## מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 02

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים			מגזר עסקים זעירים			
	סך הכל עסקים גדולים	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל עסקים קטנים	אחר	בינוני ונדל"ן	
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													הכנסות ריבית מחיצוניים
02													הוצאות ריבית מחיצוניים
03													הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
04													בינמגזרי
05													<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
06													הכנסות שאינן
07													מריבית: מחיצוניים
08													בינמגזרי
09													<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
10													מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
11													<b>סך הכנסות</b>
12													הוצאות בגין הפסדי אשראי
13													הוצאות תפעוליות
14													ואחרות לחיצוניים
15													בינמגזרי
16													<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
17													רווח לפני מסים
18													הפרשה למסים על הרווח
19													רווח לאחר מסים
20													חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
21													רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22													רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
23													<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
24													יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
25													מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
26													יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
27													יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
28													יתרת חובות לא צוברים
29													יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
30													יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
31													מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
32													יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33													יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
34													יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
35													יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>
36													מרווח מפעילות מתן אשראי
37													פיצול הכנסות ריבית
													נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
													אחר
													<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 4 - 856

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022) מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני) עמ' 5 - 856

סך הכל	מגזר ניהול פיננסי				פעילות למסחר
	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות	
05	04	03	02	01	
01					הכנסות ריבית ממיצוניים
02					הוצאות ריבית ממיצוניים
03					הכנסות ריבית, מחיצוניים
04					נטו: בינמגזרי
05					<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
06					הכנסות שאינן מחיצוניים
07					מריבית: בינמגזרי
08					<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
09					<b>סך הכנסות</b>
10					הוצאות בגין הפסדי אשראי
11					הוצאות תפעוליות לחיצוניים
12					ואחרות בינמגזרי
13					<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
14					רווח לפני מסים
15					הפרשה למסים על הרווח
16					רווח לאחר מסים
17					חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18					רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19					רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20					<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
21					יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22					מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
23					יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
24					מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
25					יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26					יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
27					יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
28					יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1</sup>
29					הפרשי שער, נטו <sup>3</sup>
30					הפרשי מדד, נטו <sup>3</sup>
31					חשיפות ריבית, נטו <sup>3</sup>
32					חשיפות למניות, נטו <sup>3</sup>
33					מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
34					סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
35					רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
36					שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
37					הכנסות אחרות שאינן מריבית
38					<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית</b>

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

### מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 04

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל										
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01															הכנסות ריבית מחיצוניים
02															הוצאות ריבית מחיצוניים
03															הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים בינמגזרי
04															
05															<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
06															הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים בינמגזרי
07															
08															<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
09															<b>סך הכנסות</b>
10															הוצאות בגין הפסדי אשראי
11															הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים בינמגזרי
12															
13															<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
14															רווח לפני מסים
15															הפרשה למסים על הרווח
16															רווח לאחר מסים
17															חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18															
19															
20															
21															יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22															מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>2</sup>
23															יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
24															יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25															יתרת חובות לא צוברים
26															יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
27															יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
28															מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
29															יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30															יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
31															יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
32															יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>
33															פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
34															
35															
36															<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 6-856

# מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 05

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים		מגזר עסקים קטנים		מגזר עסקים זעירים			מחזור פעילות (מיליוני ₪)
		100-250	עד 100	25-50	עד 25	5-10	2-5	עד 2	
09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									סך הכנסות ריבית, נטו
02									סך הכנסות שאינן מריבית
03									סך הכנסות
04									הוצאות בגין הפסדי אשראי
05									חח"ד ועו"ש ביתרת חובה
06									יתרה לפרעון עד שנה
07									אשראי לזמן קצוב:
08									יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים
09									יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים
10									יתרה לפרעון מעל 5 שנים
11									סך אשראי לזמן קצוב
12									סה"כ אשראי לציבור ברוטו
13									מזה: בערבות מדינה
14									מזה: מגובה בביטחונות
15									מזה: אשראי בעייתי
16									מזה: אשראי לא צובר
17									מזה: חובות לא צוברים שאורגנו מחדש
18									מזה: יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
19									מזה: יתרת חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים
20									מחיקות חשבונאיות נטו, בתקופה המדווחת
21									יתרת הפרשה להפסדי אשראי
22									חשופות חוץ מאזניות
									קווי אשראי
									אחר
23									חח"ד ועו"ש ביתרת זכות
24									יתרה לפרעון עד שנה
25									פיקדונות לזמן קצוב:
26									יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים
27									יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים
28									יתרה לפרעון מעל 5 שנים
29									סך פיקדונות לזמן קצוב
									סה"כ פיקדונות הציבור

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 7 - 856



## דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

### מערך הדיווחים

1. השלוחות נדרשות להעביר באמצעות המשרד הראשי של התאגיד הבנקאי בישראל (להלן - "המשרד הראשי") לפיקוח על הבנקים את הדיווחים הבאים:
  - א. דיווח לפיקוח על הבנקים (ראה להלן סעיפים 4-8, ולוחות 01 עד 03);
  - ב. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים על ידי רואה חשבון;
  - ג. נתוני יסוד (ראה נספח א');;
  - ד. דיווח רבעוני על ביקורות שנערכו בשלוחות. דיווח זה ייערך על ידי התאגיד הבנקאי (ראה נספח ב');
  - ה. המשרד הראשי יעביר דיווח שנתי על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות כולל סניפים ומשרדים ראשיים (ראה נספח ג');
  - ו. דיווח מידי במקרים הבאים:
    - (א) כל פנייה של רשויות פיקוח לשלוחה שיש בה פוטנציאל להשפעה מהותית על השלוחה, לרבות דרישה פרטנית המוטלת על השלוחה, או פניה רוחבית שיש לה השפעה מהותית על פעילות השלוחה או פתיחת ביקורת/חקירה/בירור, למעט ביקורת או בירור רגילים ושוטפים;
    - (ב) דיווח על מינוי והפסקת עבודה מכל סיבה שהיא (בציון סיבת ההפסקה) של בעלי התפקידים הבאים בשלוחה:
      1. יו"ר דירקטוריון;
      2. מנהל כללי;
      3. מנהל סיכונים;
      4. מבקר פנימי;
      5. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
      6. יועץ משפטי;
      7. רואה החשבון המבקר;
    - (ג) כל שינוי בהון בחברות הבת (ראה סעיף א.4. בנספח א' להלן);
    - (ד) חריגה מתנאי ההיתר של בנק ישראל;
    - (ה) אירוע שעלולה להיות לו השפעה מהותית על התוצאות העסקיות של השלוחה או לרמת החשיפה שלה לסיכונים, לרבות סיכון מוניטין;
    - (ו) שינוי בסעיף 1.ה. לעיל.

## תחולה

2. א. הדיווחים המפורטים בסעיף 1 לעיל חלים על כל סניף וחברה מאוחדת בנקאית שלא אוחדה בדוחות הכספיים של חברה בנקאית מחוץ לישראל. הדיווח ייערך לכל חברה בת או סניף בנפרד.
- ב. חברה בת תדווח על בסיס מאוחד. כלומר, תכלול בדיווחיה את פעילות כל סניפיה (לרבות סניפיה בארצות אחרות) ופעילות חברות הבת שלה.
- ג. אם שלוחה מנועה מלגלות פרטים מסוימים עקב דיני הסודיות בארץ מושבה, ואותם פרטים נדרשים בדיווחים על פי הוראה זו, תפנה השלוחה באמצעות המשרד הראשי של התאגיד בישראל בקשה מנומקת בכתב למפקח על הבנקים, לפטור אותה מלגלות פרטים אלו.

## מועדי הגשת הדוחות

3. א. הדיווח לפיקוח על הבנקים יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי בישראל.
- ב. הדוח הכספי השנתי המבוקר יוגש מיד לאחר אישורו.
- ג. נתוני היסוד יוגשו תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ד. הדיווח על הביקורות שנערכו בשלוחות יוגשו תוך 14 יום מתום הרבעון המדווח.
- ה. הדיווח על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות, יוגש תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ו. דיווח מידי ידווח לפיקוח על הבנקים סמוך ככל הניתן למועד היוודע האירוע.

## הרכב הדיווח לפיקוח על הבנקים

4. הדוח כולל את לוחות הדיווח הבאים:

- 4.1. לוח 01 – מאזן;
- 4.2. לוח 02 – דוח רווח והפסד מצטבר;
- 4.3. לוח 03 – נתונים נבחרים.

## דרך הדיווח

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

## הנחיות כלליות

6. א. כאמור בסעיף 2.ב. לעיל, הדיווח של כל שלוחה יהיה רק על בסיס מאוחד. אין לקזז פעילות הדדית בין השלוחות, פרט לקיזוזים הנעשים במסגרת הדיווח המאוחד.
- ב. הדיווח יערך על בסיס מצטבר:
  1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.
  2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
  3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
  4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.

- ג. הדיווח יהיה באלפי יחידות מטבע של ארץ מושב השלוחה (להלן - מטבע מקומי).  
בטור נוסף, ידווחו הנתונים באלפי ש"ח. המרת המטבע המקומי לש"ח תבוצע לפי  
שער החליפין היציג.
- ד. לוח 3 חלק א' ידווח רק במונחי מטבע מקומי.
- ה. השיעורים ידווחו באחוזים, עם דיוק של שתי ספרות לאחר הנקודה.

#### הנחיות ללוח 01

7. רווח בסניפים - ייכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

#### הנחיות ללוח 03

8. א. "מדדים נבחרים":
1. יש למלא נתונים בלוח זה על פי הכללים הנהוגים בארץ המושב.
  2. בחלק זה, סניפים ידווחו רק את המדדים "יחס יעילות" ו"יחס נזילות (LCR)".
- ב. "כוח אדם":
1. יש לדווח שורות אלה רק בדיווח השנתי.
  2. ממוצע שנתי יחושב על בסיס מספר העובדים/המשרות לסוף כל חודש, לשנים  
עשר חודשי השנה שהסתיימה.
  3. סך כל המשרות אינו כולל שעות נוספות.
- ג. "ריכוזיות לווה בודד":
- סניפים אינם נדרשים לדווח חלק זה.
- ד. "לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציית":
- כהגדרתם בהוראה 825 (דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציית) להוראות הדיווח  
לפיקוח.

נספח א': נתוני יסוד

א. חברות בת

1. נתונים כלליים

- א. שם החברה (עברית + אנגלית);
- ב. מבנה ארגוני;
- ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
- ד. טלפון;
- ה. כתובת דואר אלקטרוני;
- ו. שנת יסוד;
- ז. מספר סניפים;
- ח. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;

2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים

- א. יו"ר דירקטוריון;
- ב. יו"ר ועדת הביקורת;
- ג. מנכ"ל;
- ד. מנהל סיכונים;
- ה. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב);
- ו. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
- ז. מנהל אבטחת המידע (CISO);
- ח. יועץ משפטי;
- ט. רואה חשבון מבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני);
- י. חשבונאי ראשי;
- יא. חברי דירקטוריון<sup>1</sup>;
- יב. ועדות דירקטוריון<sup>2</sup>;

3. פרטי רשויות פיקוח מקומיות (כולל כתובת וכתובת דואר אלקטרוני)

---

<sup>1</sup> לגבי כל דירקטור יש לציין אם חיצוני או פנימי (דירקטור פנימי - מהקבוצה הבנקאית או שלוח שלה), מספר תעודת זהות או דרכון זר ונתוני השכלה. כן יש לציין תיאור עיסוקו העיקרי ושמות התאגידים האחרים בהם הוא משמש כדירקטור או נושא משרה בכיר.

<sup>2</sup> יש לפרט את וועדות הדירקטוריון השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מיהם חברי הוועדה ומהי תדירות התכנסותה בפועל.

נספח א': נתוני יסוד (המשך)

א. חברות בת (המשך)

4. הון

א. מבנה ההון:

הון מניות מונפק ונפרע		הון מניות נדרש	הון מניות רשום	פרוט המניות לסוגיהן השונים (במטבע מקורי)
תאריך הנפקה	סכום			

ב. בעלי מניות:

אחוז בהצבעה	אחוז בהון	בעלי המניות (בחלוקה לפי סוגי המניות)*

\* יש לפרט בעלי מניות המחזיקים מעל 10% מהון חברת הבת, המקנה זכויות הצבעה או שליטה.

ג. חברות שבהן מחזיקה חברת הבת מעל 10% מהון או מכוח ההצבעה:

שם החברה (באנגלית)	ארץ/עיר	תחום פעילות	ערך השקעה בספרים	% בהון	% בשליטה	האם מתאחד במאזן

ב. סניפים

1. נתונים כלליים

- א. שם השלוחה (עברית + אנגלית);
- ב. מבנה ארגוני;
- ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
- ד. טלפון;
- ה. כתובת דואר אלקטרוני;
- ו. שנת יסוד;
- ז. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;

2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים

- א. מנהל הסניף ;  
ב. סגן מנהל הסניף ;  
ג. מנהל סיכונים ;  
ד. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב) ;  
ה. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;  
ו. מנהל אבטחת המידע (CISO) ;  
ז. יועץ משפטי ;  
ח. רואה חשבון המבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני) ;  
ט. חשבונאי ראשי ;
3. ועדות הנהלה (כגון : ועדת אשראי)  
יש לפרט את וועדות ההנהלה השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מי הם חברי הועדה, מה תפקידיהם, ומהי תדירות התכנסות הוועדה בפועל.

**נספח ב' : רשימת ביקורות**

רשימת הביקורות שנעשו בשלוחות הבנק בחו"ל, ברבעון שהסתיים בתאריך \_\_\_\_\_  
(ע"י רשויות הפיקוח בחו"ל, הנהלת השלוחה, ההנהלה הראשית, או ע"י רואה חשבון)

גוף מבקר	שלוחה מבוקרת	נושא	ציון / הערכה	מס' הדוח	תאריך ביקורת

נספח ג': מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של התאגידים הבנקאיים  
 (כולל סניפים ומשרדים ראשיים)

שם הקבוצה הבנקאית: \_\_\_\_\_

חלק א' – שלוחות פעילות ליום 31.12.XX:

הערות	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים
			סה"כ סניפים:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

חלק ב' – שלוחות שנסגרו במהלך השנה:

הערות	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים
			סה"כ סניפים:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

**Table 01**  
**QUARTERLY / ANNUAL BALANCE SHEET**  
(In thousands)

לוח 01  
מאזן (רבעוני / שנתי)  
(באלפים)

				ש"ח	מטבע מקומי			
				NIS	Local Currency			
				02	01			
01	Assets	Cash and deposits with banks:	Cash and deposits with central banks			מזומנים ופיקדונות בנקים מרכזיים	מזומנים ופיקדונות בנקים:	נכסים
02			Deposits with other banks			פיקדונות בבנקים אחרים		
03			Total			סה"כ		
04		Securities:	Held to maturity			אג"ח לפדיון	ניירות ערך:	
05			Available for sale			זמין למכירה		
06			Trading			למסחר		
07			Total			סה"כ		
08			Securities borrowed or purchased under agreements to resell				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
09			Credit to the public				אשראי לציבור	
10			Of which: Credit for construction and real estate				מזה: אשראי לבינוי ונדל"ן	
11			Credit-loss allowance				הפרשה להפסדי אשראי	
12			Credit to the public, net				אשראי לציבור, נטו	
13			Credit to governments				אשראי לממשלות	
14			Investments in subsidiaries and affiliates				השקעות בחברות כלולות	
15			Buildings and equipment				בניינים וציוד	
16			Intangible assets and goodwill				נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
17			Assets-derivative instruments				נכסים בגין מכשירים נגזרים	
18			Other assets				נכסים אחרים	
18		<b>Total assets</b>				<b>סך כל הנכסים</b>		
19	Liabilities and capital	Deposits from the public				פיקדונות הציבור	התחייבויות והון	
20		Deposits from banks				פיקדונות מבנקים		
21		Deposits from governments				פיקדונות מממשלות		
22		Securities loaned or sold under agreements to repurchase				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
23		Bonds and subordinated notes				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
24		Liabilities-derivative instruments				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
25		Other liabilities				התחייבויות אחרות		
26		Total liabilities				סך כל ההתחייבויות		
27		Equity capital attributed to shareholders of the banking corporation				הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		
28		Noncontrolling interests				זכויות שאינן מקנות שליטה		
29		Total equity capital				סך כל ההון העצמי		
30			<b>Total liabilities and capital</b>					<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>



דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

**Table 02**  
**ACCRUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT**  
(In thousands)

לוח 02  
רווח והפסד מצטבר  
(באלפים)

	ש"ח	מטבע מקומי			
				NIS	Local Currency
				02	01
01	Intrest income		הכנסות ריבית		
02	Intrest expenses		הוצאות ריבית		
03	Net Intrest income		הכנסות ריבית, נטו		
04	expenses in respect of credit losses		הוצאות בגין הפסדי אשראי		
05	Net Intrest income after expenses in respect of credit losses		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי		
06	<b>Non-intrest income</b> Non-intrest financing income		<b>הכנסות שאינן מריבית</b> הכנסות מימון שאינן מריבית		
07	Fees		עמלות		
08	Other income		הכנסות אחרות		
09	Total non interest income		סך כל ההכנסות שאינן מריבית		
10	<b>Oprating and other expenses</b> Salaries and related expences		<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b> משכורות והוצאות נלוות		
11	Maintaenance and depreciation on building and equipment		אחזקה ופחת בניינים וציוד		
12	Amorizations and impairments of intangible assets and goodwill		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין		
13	other expences		הוצאות אחרות		
14	Total oprating and other expenses		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות		
15	Pre-tax profit		רווח לפני מיסים		
16	Income tax provision		הפרשה למיסים על הרווח		
17	<b>After tax profit</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>		
18	Share of reporting office in profit of companies included on equity basis after the effect of tax		חלקה של השלוחה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס		
19	<b>Net profit</b> Before attributing to noncontrolling interests		<b>רווח נקי</b> לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
20	attributed to noncontrolling interests		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
21	attributed to shareholders of the banking corporation		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 03

לוח 03

SELECTED DATA

נתונים נבחרים - חלק א'

			01		
01	Principle indices	Common Equity Tier 1 capital Ratio			יחס הון עצמי רובד 1
02		Total capital adequacy ratio			יחס הון כולל
03		Leverage ratio			יחס מינוף
04		Efficiency ratio			יחס יעילות
05		Return on equity			תשואה להון
06		Liquidity coverage ratio (LCR)			יחס כיסוי נזילות (LCR)
07	Employees	Total number of full time employees			סה"כ עובדים במשרה מלאה
08		Total number of posts of part time employees <sup>1</sup>			סה"כ משרות במשרה חלקית <sup>1</sup>
09		Total number of posts <sup>1</sup>			סה"כ משרות <sup>1</sup>
10	Credit quality featured indices	NPL rate from total credit to the public			שיעור NPL מסך האשראי לציבור
11		Rate of balance of credit-loss allowance to credit to the public			שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
12		public			שיעור אשראי לציבור, לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור
13		Net accounting write-down rate to average credit to the public			שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
14	Concentration of a single borrower	Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total tier 1 capital <sup>2</sup>			שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מיתרת הון רובד 1 <sup>2</sup>
15		Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total indebtedness <sup>2</sup>			שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מסך החבות <sup>2</sup>
16	High-risk customer accounts	rate of high-risk customer accounts for compliance out of total accounts			שיעור החשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות מתוך סך החשבונות בסיכון גבוה

<sup>1</sup> Excluding overtime hours

<sup>1</sup> לא כולל שעות נוספות

<sup>2</sup> Definition of "indebtedness" and "borrower" as defined in directive 313 of the "Proper Conduct of Banking Business Directives".

<sup>2</sup> הגדרת "חבות" ו"לווה" בהתאם להגדרה בהוראה 313 בנב"ת

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 03  
 SELECTED DATA  
 (In thousands)

לוח 03  
 נתונים נבחרים - חלק ב'  
 (באלפים)

			ש"ח	מטבע מקומי		
			NIS	Local Currency		
			02	01		
01	Fiduciary & managed assets in private banking segment	Balance-sheet assets managed - Deposits from the public			נכסים מאזניים מנוהלים - פקדונות הציבור	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
02		Off-balance-sheet assets			נכסים חוץ מאזניים	
03		Number of customers			מספר לקוחות	
04	Problematic credit risk <sup>1</sup>	Impaired credit risk			סיכון אשראי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי <sup>1</sup>
05		Substandart credit risk			סיכון אשראי נחות	
06		Credit risk under special supervising <sup>2</sup>			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת <sup>2</sup>	
07		<b>Total problematic credit risk</b>			<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>	
08	Non performing assets	Non performance loans			אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית	נכסים שאינם מבצעים
09		Assets received in respect of credit repaid			נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	
10		Total non performing assets			סך הכל נכסים שאינם מבצעים	

<sup>1</sup> Credit risk, substandart risk, inferior or under special supervision.

<sup>1</sup> סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

<sup>2</sup> Including in respect of housing loans in respect of there is an allowance according to the extent arrears and in respect of housing loans in respect of which there is no allowance according to the extent of arrears which are in arrears of 90 days or more.

<sup>2</sup> לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

## דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנק, תאגיד עזר וסולק, בהתאם לסעיף 3.1 בהוראת ניהול בנקאי תקין 368 "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל" (להלן: "הוראה 368") ועל תאגיד בנקאי בהתאם לסעיף 3.2 להוראה זו.
2. הוראה זו חלה על חשבונות בהתאם לסעיף 3.3 בהוראה 368.
3. תאגיד בנקאי ידווח על לוחות 01, 02, 05, 06, 07, 09 ו-10.
4. מקור מידע ידווח על לוחות 01, 02, 05, 06, 07, 09, 10, 11 ו-12.
5. מנהל חשבון תשלום ידווח על לוחות 01, 02, 05, 06 ו-10.
6. נתן שירות מידע פיננסי ידווח על לוחות 03 ו-08.
7. יוזם תשלומים ידווח על לוח 04.

### בסיס הדיווח

8. תאגידי בנקאיים ידווחו על בסיס בנק.
9. תאגיד הפועל בערוצי פעילות שונים, ידווח על בסיס ערוץ פעילות.
10. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

### תדירות הדיווח

11. הדיווח על חלק א' - חודשי.
12. הדיווח על חלק ב' - רבעוני.
13. הדיווח על חלק ג' - שנתי.

### מועד הגשת הדוח

14. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
15. הדוח הרבעוני יוגש בתוך 30 יום מתום הרבעון המדווח.
16. הדוח השנתי יוגש עד לתום חודש דצמבר בכל שנה בגין אותה שנה.

## הרכב הדוח

17. הדוח כולל שלושה חלקים, כמפורט להלן:

### 17.1 חלק א' - חודשי

- 17.1.1. לוח 01 - זמינות השירותים בממשק גישה לחשבונות;
- 17.1.2. לוח 02 - בקשות API שהתקבלו במהלך החודש;
- 17.1.3. לוח 03 - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש – שירות מידע פיננסי;
- 17.1.4. לוח 04 - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש - שירות יזום תשלומים;
- 17.1.5. לוח 05 - בקשות API שנדחו במהלך החודש;
- 17.1.6. לוח 06 - מניעת גישה במהלך החודש.

### 17.2 חלק ב' - רבעוני

- 17.2.1. לוח 07 - הסכמות לקוח במהלך ובסוף הרבעון;
- 17.2.2. לוח 08 - הסכמות לקוח במהלך ובסוף רבעון - נותן שירות מידע פיננסי;
- 17.2.3. לוח 09 - הסכמות לקוח לפי סטטוס במהלך הרבעון;
- 17.2.4. לוח 10 - בקשות API תקינות שהתקבלו במהלך הרבעון - לחשבון;
- 17.2.5. לוח 11 - מידע על פניות מנותן שירות מידע פיננסי.

### 17.3 חלק ג' - שנתי

- 17.3.1. לוח 12 - מדיניות גבייה של מקור מידע מנותן שירות מידע פיננסי.

## אופן הדיווח

- 18. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

## הגדרות כלליות

- 19. "חוק שירות מידע פיננסי" - חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;
- 20. "שירות מידע פיננסי" - כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, לרבות העברת מידע בדבר יתרת הלקוח בחשבון עובר ושב, בהתאם לסעיף 7ה' בחוק הבנקאות (שירות ללקוח);
- 21. "ROLE" - הרשאות פעילות שקיבל ספק צד ג' מהרגולטור שלו. ערך ה- ROLE יופיע בסרטיפיקט בשדה "Qualified Certificate Statement";
- 22. "בנקאות פתוחה", "גוף מורשה", "גוף נותן אשראי", "חשבון משותף ביחד ולחוד", "יזום תשלומים", "ממשק גישה לחשבונות", "מנהל חשבון תשלום", "סטנדרט",

23. "סרטיפיקט", "ערוץ פעילות", "שירות יזום תשלומים" - כהגדרתם בהוראה 368 ;  
 "הרשאת גישה", "מקור מידע", "נותן שירות מידע פיננסי" - כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ;
24. "בקשת API" - בקשות המתקבלות באמצעות ממשק הגישה לחשבונות (API calls, API request) ;
25. "בקשת API שנדחתה" - בקשת API שקיבלה הודעת שגיאה ;
26. "בקשת API תקינה" - בקשת API, למעט בקשת API שנדחתה ;
27. "הודעת שגיאה" - הודעות שגיאה מאחד מהסוגים הבאים :  
 א. הודעת שגיאה - כללי ;  
 ב. הודעת שגיאה - שירות יזום תשלומים ;  
 ג. הודעת שגיאה - שירות מידע פיננסי .
28. "הודעות שגיאה - כללי" - כמפורט בטבלה Service Unspecific HTTP Error Codes בסטנדרט<sup>1</sup> ;
29. "הודעות שגיאה – שירות יזום תשלומים" - כמפורט בטבלה PIS Specific HTTP Error Codes בסטנדרט<sup>2</sup> ;
30. "הודעות שגיאה - שירות מידע פיננסי" - כמפורט בטבלה AIS Specific HTTP Error Codes בסטנדרט<sup>3</sup> ;
31. "הסכמה חד פעמית" - הרשאת גישה באופן חד פעמי כמשמעותה בהוראה 368, והסכמה למתן הוראת תשלום בהתאם לקבוע בהוראה זו. כלומר, הסכמה בה ערך הפרמטר Recurring Indicator הוא False ;
32. "הסכמה מתמשכת" - הרשאת גישה מתמשכת כמשמעותה בהוראה 368 ;
33. "חשבון של יחיד" - חשבון שאינו חשבון של תאגיד. בחשבון משותף, חשבון שבו כל הבעלים הם יחידים ;
34. "סוגי שירות יזום תשלומים" - כמפורט בטבלה Payments Endpoints בסטנדרט<sup>4</sup> ;
35. "סוגי שירות מידע פיננסי" - כמפורט בטבלאות Card-accounts, Accounts Endpoint, Savings Accounts, Cards Endpoint בסטנדרט<sup>5</sup>, ובטבלאות Loan Accounts Endpoints, Endpoints בסטנדרט<sup>7</sup> ;
36. "סל מידע" - בהתאם לשמות הסלים המפורטים בהוראה 368 ;
37. "ספק צד ג'" - כהגדרתו בהוראה 368 לרבות גוף נותן אשראי ;
38. "שירותי הסכמת לקוח" - מתן הרשאת גישה כמפורט בטבלה Consents Endpoint בסטנדרט<sup>8</sup> ;
39. "תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

<sup>1</sup> סעיף 14.11.1 בגרסה 1.4.0.  
<sup>2</sup> סעיף 14.11.2 בגרסה 1.4.0.  
<sup>3</sup> סעיף 14.11.3 בגרסה 1.4.0.  
<sup>4</sup> סעיף 4.11.1 בגרסה 1.4.0.  
<sup>5</sup> סעיפים 4.11.2 ו-4.11.3 בגרסה 1.4.0.  
<sup>6</sup> סעיף 4.1 בגרסה 1.5.  
<sup>7</sup> סעיפים 4.2.1 ו-4.2.2 בגרסה 1.2.1.  
<sup>8</sup> סעיף 4.11.4 בגרסה 1.4.0.

#### הגדרות ללוח 01

40. "זמינות חודשית" - הזמינות החודשית המחושבת לפי הוראה 368.

#### הגדרות ללוח 02

41. "אחוזון P" - הערך הנמוך ביותר ש-P% מהנתונים נמוכים ממנו או שווים לו ;

42. "זמן תגובה" - Time To First Byte (TTFB) ;

43. "חציון" - אחוזון 50 ;

44. "ממוצע" - ממוצע חשבוני.

#### הגדרות ללוח 06

45. "מזהה" - מס' מזהה של ספק צד ג', כפי שמופיע בסרטיפיקט בשדה "organization Identifier" ;

46. "סיבת מניעת הגישה" - בהתאם למדיניות בנקאות פתוחה של הגוף המדווח, כפי שנקבעה בהתאם להוראה 368 ;

47. "שם הארגון" - שם הארגון של ספק צד ג', כפי שמופיע בסרטיפיקט בשדה "organization name" ;

48. "שם האפליקציה" - שם האפליקציה של ספק צד ג', כפי שמופיעה בסרטיפיקט בשדה "organization unit".

#### הגדרות ללוח 07

49. "Bank Offered Consent" ו-"Detailed Consent" - שיטות להקמת הסכמת הלקוח, כמפורט במבוא לפרק 6 בסטנדרט<sup>9</sup> תחת תת הכותרת "Consent Models" ;

50. "חשבון משותף ביחד ולחוד" - לרבות חשבון תשלום משותף כהגדרתו בהוראה 368.

#### הגדרות ללוח 09

51. "סטטוס הסכמת לקוח" - כמפורט בטבלה Consent Status בסטנדרט<sup>10</sup>.

<sup>9</sup> גרסה 1.4.0.

<sup>10</sup> סעיף 14.14 בגרסה 1.4.0.

### הנחיות ללוח 01

52. בשורה 01 תדווח ה"זמינות החודשית" (באחוזים) של מתן הגישה למידע פיננסי.
53. בשורה 02 תדווח ה"זמינות החודשית" (באחוזים) של מתן הגישה ליוזם תשלומים.
54. הדיווח יעשה בנפרד לשירות מידע פיננסי ולשירות יזום תשלומים, גם כאשר אלו ניתנים על גבי אותה תשתית.

### הנחיות ללוח 02

55. בשורה 01 "בקשות API - שהתקבלו במהלך החודש" יש לדווח על סך בקשות API שהתקבלו במהלך החודש וכן על סך הבקשות הללו לפי סוגי השירותים כמפורט בלוח זה.
56. בשורה 07 "בקשות API תקינות - שהתקבלו במהלך החודש" יש לדווח על סך בקשות API תקינות שהתקבלו במהלך החודש וכן על סך הבקשות הללו לפי השירותים כמפורט בלוח זה.
57. בשורות 02, 08 מזה: בחשבון של תאגיד" יש לדווח על סך הבקשות, מתוך סך הבקשות שדווחו בשורות 01 ו-07, שנתקבלו מנותן שירות מידע פיננסי או מגוף נותן אשראי, לגבי חשבון של תאגיד.
58. בשורות 03 - 06 ו-09 -12 יש לדווח על נתונים סטטיסטיים להתפלגות זמן התגובה לבקשות API, "חציון", "אחוזון P" ו"ממוצע".

### הנחיות ללוח 03

59. בשורה 01 "סה"כ בקשות API תקינות" יש לדווח על סך בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש לפי סוגי השירותים כמפורט בלוח זה.
60. בשורה 02 "מזה: בחשבון של תאגיד" יש לדווח על סך הבקשות, מתוך סך הבקשות שדווחו בשורה 01, לגבי חשבון של תאגיד.

### הנחיות ללוח 04

61. בשורה 01 "סה"כ בקשות API תקינות" יש לדווח על סך בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש לפי סוג הבקשה כמפורט בלוח זה.

### הנחיות ללוח 05

62. בשורה 01 יש לדווח על סך בקשות ה - API שנדחו במהלך החודש.
63. בשורות 02 עד 49 יש לדווח על סך בקשות ה - API שנדחו לפי הודעת השגיאה שנשלחה ביחס לבקשות אלו.
64. הודעת שגיאה שאינה מפורטת באחת מן השורות, תדווח בסעיף בשורה 50 "אחר".



### הנחיות ללוח 06

65. בלוח זה יש לדווח על ספק צד ג' בעל סרטיפיקט תקף, הרשאי לקבל גישה ונמנעה ממנו הגישה במהלך תקופת הדיווח.
66. בטורים 01 - 04 "פרטי ספק צד ג'" יש לדווח בהתאם למידע המופיע בסרטיפיקט וכמפורט בהגדרות לוח זה.
67. בטור 05 "תאריך" יש לדווח את תאריך תחילת מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות בפורמט dd/mm/yyyy.
68. בטור 06 "שעה" יש לדווח את שעת התחלת מניעת הגישה לממשק הגישה לחשבונות בפורמט hh:mm.
69. בטור 07 "תאריך" ובטור 08 "שעה" יש לדווח את התאריך והשעה בה הוסרה מניעת הגישה, בהתאם לפורמט המצוין בטורים 05 ו-06 בהתאמה.
70. בטור 09 "משך זמן מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות" יש לדווח את משך זמן מניעת הגישה לממשק הגישה לחשבונות בפורמט hh:mm, עד למועד בו הוסרה המניעה.
71. בטורים 10 - 13 "סיבת מניעת הגישה" יש לדווח את סיבת מניעת הגישה כמפורט בזאת:
- 71.1. בטורים 10 - 12 מקור מידע ידווח מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא, בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי;
- 71.2. מנהל חשבון תשלום או תאגיד בנקאי ידווח בשורה 13 "אחר". יש לפרט את סיבת מניעת הגישה.
72. בטור 14 "האם מניעת הגישה נעשתה כלפי כלל לקוחות ספק צד ג'" יש לדווח מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא.
73. בטור 15 "האם נשלחה הודעה לספק צד ג'" יש להתייחס להודעה כנדרש בהוראה 368, לפי העניין. יש לדווח מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא.
74. מניעת גישה במהלך החודש תדווח אף אם לא הוסרה המניעה במהלך אותו חודש. במקרים אלו, בטורים 07 - 08 "מועד הסרת מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות" יש לדווח "-".
75. הסרת מניעת הגישה במהלך החודש תדווח אף אם מניעת הגישה נעשתה בתקופה קודמת. במקרים אלו בטורים 05 - 06 "מועד תחילה של מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות" יש לדווח "-".

### הנחיות ללוח 07

76. הדיווח לגבי חשבון יחיד יעשה בשורות 01 - 04, ודיווח לגבי חשבון של תאגיד יעשה בשורות 05 - 08.
77. הסכמה אשר משלבת חשבון של יחיד וחשבון של תאגיד, לעניין אותו לקוח, תדווח תחת חשבון יחיד ותחת חשבון תאגיד.
78. בשורות 01 - 02 לגבי חשבון של יחיד ובשורות 05 - 06 לגבי חשבון של תאגיד, יש לדווח רק

- על הסכמה שבסוף הרבעון המדווח, הסטטוס שלה הוא Valid (לפי טבלה Consent Status בסטנדרט 11).
79. בשורות 03 - 04 ובשורות 07 - 08, יש לדווח על כל הסכמה שהוקמה במהלך הרבעון המדווח ("סטטוס Valid"). הסכמה כאמור תדווח גם אם בסוף הרבעון סטטוס ההסכמה שונה מ-Valid.
80. בשורות 02, 06 "מספר חשבונות שקיימת בהם הסכמת לקוח" יש לדווח כמפורט בזאת:
- 80.1. בטור 01: חשבון שקיימות בו מספר הסכמות, לספקי צד ג' שונים, ייספר פעם אחת בלבד לעניין הדיווח בשורות אלו.
- 80.2. בטורים 03 - 17: חשבון שקיימת בו הסכמת לקוח, אחת או יותר, לסל מידע אחד או יותר, ידווח פעם אחת בכל אחד מסלי המידע שקיימת לגביו הסכמת לקוח באותו החשבון. בעת מתן הסכמה לסל מידע "מידע ויתרות" או סל מידע "מידע ותנועות", אין צורך לדווח בסל מידע "מידע".
81. בטור 02 "מזה: חשבון משותף שאינו ביחד ולחוד" יש לדווח על סך ההסכמות שניתנו לחשבון משותף שאינו ביחד ולחוד, מתוך סך החשבונות שדווחו בטור 01.
82. בטור 23 "מזה: כאשר ההסכמה ניתנה ליותר מנותן שירות מידע פיננסי אחד" - יש לדווח כאשר הסרטיפיקט מייצג יותר מנותן שירות מידע פיננסי אחד. לדוגמה, במקרה בו נותן שירות מידע פיננסי אחד אוסף את המידע ומעבירו לנותן שירות מידע פיננסי אחר, שעושה בו שימוש באופן מקוון.
83. בטורים 24 - 26 "מזה, לפי משך תקופת ההסכמה" - יש לדווח על משך תקופת ההסכמה כפי שהוגדרה במועד הקמת ההסכמה.
84. בטורים 27 - 28 "מזה, לפי שיטת ההסכמה" - יש לדווח על הסכמה בהתאם לשיטה בה היא הוקמה, כמפורט במבוא לפרק 6 בסטנדרט 12 תחת תת הכותרת "Consent Models".

#### הנחיות ללוח 08

85. דיווח לגבי חשבון יחיד יעשה בשורות 01 - 03 ודיווח לגבי חשבון של תאגיד יעשה בשורות 04 - 06.
86. בשורה 01 לגבי חשבון של יחיד ובשורה 04 לגבי חשבון של תאגיד, יש לדווח רק על הסכמה שבסוף הרבעון המדווח, הסטטוס שלה הוא Valid (לפי טבלה Consent Status בסטנדרט 11).
87. בשורות 02 - 03 לגבי חשבון של יחיד ובשורות 05 - 06 בחשבון של תאגיד, יש לדווח על כל הסכמה שהוקמה במהלך הרבעון המדווח ("סטטוס Valid"). הסכמה כאמור תדווח גם אם בסוף הרבעון סטטוס ההסכמה שונה מ-Valid.
88. בטורים 02 - 16 "מזה, לסל מידע: "הסכמה שניתנה ליותר מסל מידע אחד תדווח בכל אחד מסלי המידע בגינם ניתנה ההסכמה" - בעת מתן הסכמה לסל מידע "מידע ויתרות" או סל מידע "מידע ותנועות", אין צורך לדווח בסל מידע "מידע".

#### הנחיות ללוח 09

89. בלוח זה יש לדווח על הסכמות לקוח בהתאם לסטטוסים בהם ההסכמה הייתה במהלך הרבעון המדווח. הסכמה שבמהלך הרבעון עברה מסי סטטוסים, תדווח בכל אחד מהם. דוגמה: הסכמה שהתקבלה במהלך הרבעון תדווח בשורה 01 (סטטוס received). אם במהלך הרבעון, אותה הסכמה הוקמה, היא תדווח בשורה 07 (סטטוס valid). במידה ופג תוקפה, תדווח בשורה 09 (סטטוס expired).
90. עמודה 01 "סה"כ" תכלול את סך ההסכמות לרבות הסכמות מחשבון של תאגיד.
91. בשורה 02 "הסכמות שאושרו חלקית", יש לדווח על הסכמות שממתינות לאישור בידי השותפים האחרים בחשבון משותף שאינו ביחד ולחוד.
92. בשורה 04 "הסכמה שלא אושרה תוך 5 ימי עסקים בידי שותף" יש לדווח על הסכמה שנדחתה מפני שלא התקבלו הסכמות כל השותפים בחשבון המשותף שאינו ביחד ולחוד, בפרק הזמן הנדרש, כפי שנקבע בסעיף 26א(2) להוראת ניהול בנקאי תקין 368.
93. בשורה 05 "נתוני ההסכמה אינם תקינים" יש לדווח על הסכמה שנדחתה מפני שנמצא בה לפחות נתון אחד שאינו תקין, כך שלא ניתן להקים הסכמה זו.
94. בשורה 06 "לקוח או שותף סירב להקמת הסכמה" יש לדווח על הסכמה שנדחתה על ידי הלקוח או אחד מהשותפים בחשבון, במהלך הקמת ההסכמה.
95. בשורה 07 "אחר" יש לדווח על הסכמה שנדחתה מסיבה אחרת שאינה נמנית בשורות 04 - 06.
96. בשורה 09 "הסכמות שבוטלו ע"י הלקוח", יש לדווח על הסכמות שבוטלו ע"י הלקוח במתן הודעה לגוף המדווח.
97. בשורה 11 "הסכמות שבוטלו ע"י נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי", יש לדווח על הסכמות שבוטלו על ידי נותן שירות מידע פיננסי או על ידי גוף נותן אשראי, לרבות הסכמות שבוטלו לבקשת הלקוח על ידי נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי.
98. בשורות 13 - 16 יש לדווח על הסיבה למניעת הגישה על-ידי הגורם המדווח, כמפורט להלן:
99. מקור מידע ידווח בשורות 13 - 15 בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי;
100. תאגיד בנקאי ידווח בשורה 16.

#### הנחיות ללוח 10

101. בשורה 01 "מספר חשבונות שהתקבלה בגינם בקשת API תקינה במהלך הרבעון" יש לדווח על חשבונות שהתקבלה בגינם לפחות בקשת API תקינה אחת במהלך הרבעון המדווח.
102. בשורה 02 יש לדווח על נתוני ההתפלגות של מספר בקשות API תקינות לחשבון שהתקבלו במהלך הרבעון המדווח. יש להתייחס רק לחשבונות שהתקבלה בגינם לפחות בקשת API תקינה אחת במהלך הרבעון, כלומר רק חשבונות שנכללו בשורה 01.
103. בשורות 03 - 30 יש לדווח על נתוני ההתפלגות של 'מספר בקשות API תקינות לחשבון

שהתקבלו במהלך הרבעון המדווח לפי סוג השירותים כמפורט בלוח.

#### הנחיות ללוח 11

104. בשורה 01 יש לדווח על מס' נותני שירות מידע פיננסי, שפנו בבקשת API תקינה לגוף המדווח, לקבלת גישה למידע, בתקופת הדיווח.
105. בשורה 03 "סך בקשות API תקינות שהתקבלו בתקופת הדיווח", יש לדווח רק על בקשות API תקינות לקבלת מידע המתייחס לסוגי שירות מידע פיננסי. אין לדווח על בקשת API בגין שירותי הסכמת לקוח.
106. בשורה 04 "מזה: מספר בקשות API תקינות בבקשה למידע פיננסי, שמקור מידע לא גבה תמורה", יש לדווח על מספר הבקשות שמקור המידע לא גבה תמורה, בהתאם לתוספת החמישית בחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם למדיניות בנושא זה של הגוף המדווח.
107. בשורה 05 "מזה: מספר הבקשות שבוצעו כאשר הלקוח נמצא באופן מקוון", יש לדווח על מספר הבקשות של נותן שירות מידע פיננסי לגוף המדווח, המוגשות בזמן שהלקוח מקושר ישירות לנותן השירות המידע הפיננסי באופן מקוון (online), בהתאם לסעיף 1(ב) לתוספת החמישית בחוק שירות מידע פיננסי.

#### הנחיות ללוח 12

108. יש לצרף את מסמך מדיניות גבייה של מקור מידע מנותן שירות מידע פיננסי המעודכן למועד הדיווח.

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 01<sup>1</sup> - זמינות השירותים בממשק גישה לחשבונות (חודשי)

מזה:			סה"כ		
00:00-06:00	13:00-00:00	06:00-13:00			
04	03	02	01		
				שירות מידע פיננסי	01
				שירות יזום תשלומים	02

1 ידווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום

2 באחוזים



דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 03<sup>1</sup> - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש - שירות מידע פיננסי (חודשי)

סוגי שירות מידע פיננסי																								שירותי הסכמת לקוח					סוג שירות	מספר	
חשבון אשראי/הלוואה				חשבון חסכון				כרטיס חיוב				חשבון כרטיס חיוב				חשבון ע"ש								GET consents/{consentId}/authorisations/{authorisationId}	GET consents/{consentId}/status	DELETE consents/{consentId}	GET consents/{consentId}	POST consents			
GET loans/{loan-account-id}/transactions	GET loans/{loan-account-id}/balances	GET loans/{loan-account-id}	GET loans	GET savings/{savings-account-id}/transactions	GET savings/{savings-account-id}/balances	GET savings/{savings-account-id}	GET savings	GET cards/{card-id}/transactions	GET cards/{card-id}/balances	GET cards/{card-id}	GET cards	GET card-accounts/{account-id}/transactions	GET card-accounts/{account-id}/balances	GET card-accounts/{account-id}	GET card-accounts	GET accounts/{account-id}/transactions/{transactionId}	GET accounts/{account-id}/transactions/withBalance	GET accounts/{account-id}/transactions	GET accounts/{account-id}/balances	GET accounts/{account-id}/withBalance	GET accounts/{account-id}	GET accounts/withBalance	GET accounts	05	04	03	02	01			
29	28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06							01	סה"כ בקשות API תקינות
																														02	מזה - בחשבון של האגוד

1 דיווח על נטו שירות מידע פיננסי או נטו נטו אשראי

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 04<sup>1</sup> - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש - שירות יזום תשלומים (חודשי)

סוגי שירות יזום תשלומים			
GET {payment-service}/{payment-product}/{paymentId}/authorisations/{authorisationId}	GET payments/{payment-product}/{paymentId}/status	GET payments/{payment-product}/{paymentId}	POST payments/{payment-product}
04	03	02	01
			01 סה"כ בקשות API תקינות

1 ידווח על ידי יזום תשלומים



דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 05<sup>1</sup> - בקשות API שנדחו במהלך החודש (חודשי)

סה"כ			
01			01
	בקשות API שנדחו במהלך החודש		
	CERTIFICATE_INVALID		02
	ROLE_INVALID		03
	CERTIFICATE_EXPIRED		04
	CERTIFICATE_BLOCKED		05
	CERTIFICATE_REVOKED		06
	CERTIFICATE_MISSING		07
	SIGNATURE_INVALID		08
	SIGNATURE_MISSING		09
	FORMAT_ERROR		10
	PARAMETER_NOT_CONSISTENT		11
	PARAMETER_NOT_SUPPORTED		12
	PSU_CREDENTIALS_INVALID		13
	SERVICE_INVALID		14
	קוד 400	מזה:	15
	קוד 405		16
	SERVICE_BLOCKED		17
	CORPORATE_ID_INVALID		18
	CONSENT_UNKNOWN		19
	קוד 400	מזה:	20
	קוד 403		21
	CONSENT_INVALID		22
	CONSENT_EXPIRED		23
	TOKEN_UNKNOWN		24
	TOKEN_INVALID		25
	TOKEN_EXPIRED		26
	RESOURCE_UNKNOWN		27
	קוד 400	מזה:	28
	קוד 403		29
	קוד 404		30
	RESOURCE_EXPIRED		31
	קוד 400	מזה:	32
	קוד 403		33
	RESOURCE_BLOCKED		34
	TIMESTAMP_INVALID		35
	PERIOD_INVALID		36
	SCA_METHOD_UNKNOWN		37
	STATUS_INVALID		38
	SESSIONS_NOT_SUPPORTED	הודעות שגיאה - שירות מידע פיננסי	39
	ACCESS_EXCEEDED		40
	REQUESTED_FORMATS_INVALID		41
	PRODUCT_INVALID	הודעות שגיאה - שירות יזום תשלומים	42
	PRODUCT_UNKNOWN		43
	PAYMENT_FAILED		44
	EXECUTION_DATE_INVALID		45
	BENEFICIARY_WHITELISTING_REQUIRED		46
	CONTENT_INVALID		47
	CANCELLATION_INVALID		48
		אחר	49

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 06<sup>1</sup> - מניעת גישה במהלך החודש (חודשי)

האם נשלחה הודעה לספק צד ג'	האם מניעת הגישה נעשתה כלפי כלל לקוחותיו?	סיבת מניעת הגישה				משך זמן מניעת הגישה לממשק	מועד הסרת מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות		מועד תחילה של מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות		פרטי ספק צד ג'			
		אחר	מקרה בו הרשאת הגישה ניתנה בידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף, בהתאם להוראות סעיף 43(ב), והוא הפסיק להיות הבעלים בחשבון	איסור על פי דין למסור את המידע ללקוח	חשש ממשי לגישה לא מורשית למידע או להפרת חובת הסודיות לגבי המידע		שעה	תאריך	שעה	תאריך	ROLE	שם האפליקציה	מזהה	שם הארגון
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01
														01
														02
														03
														04
														05
														06
														07
														08

1 ידווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום



דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק ב'

לוח 08<sup>1</sup> - הסכמות לקוח במהלך ובסוף הרבעון - ספק צד ג' (רבעוני)

מזה, לסל מידע:																	סה"כ						
ייזום תשלום בודד	חשבון אשראי/הלוואה			חשבון חסכון			כרטיסי חיוב			חשבון עו"ש מט"ח			חשבון עו"ש בש"ח			01							
	מידע ותנועות	מידע ויתרות	מידע	מידע ותנועות	מידע ויתרות	מידע	מידע ותנועות	מידע ויתרה	מידע	מידע ותנועות	מידע ויתרה	מידע	מידע ותנועות	מידע ויתרה	חשבון עו"ש בש"ח								
18	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01							
																		מספר הסכמות לקוח מתמשכות	<b>יתרה לסוף הרבעון המדווח</b>	חשבון של יחיד	01		
																		מספר הסכמות לקוח מתמשכות	<b>הסכמות לקוח שהוקמו במהלך הרבעון המדווח</b>			02	
																		מספר הסכמות לקוח חד-פעמיות				03	
																		מספר הסכמות לקוח מתמשכות	<b>יתרה לסוף הרבעון המדווח</b>	חשבון של תאגיד	04		
																		מספר הסכמות לקוח מתמשכות	<b>הסכמות לקוח שהוקמו במהלך הרבעון המדווח</b>			05	
																		מספר הסכמות לקוח חד-פעמיות				06	

דיווח על ידי ספק צד ג'

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 09<sup>1</sup> - הסכמות לקוח לפי סטטוס במהלך הרבעון

מזה:	סה"כ	חשבון של תאגיד
02	01	
		01 הסכמות שהתקבלו (received)
		02 הסכמות שאושרו חלקית (partially authorized)
		03 הסכמות שנדחו (rejected)
		04 מזה: הסכמה שלא אושרה תוך 5 ימי עסקים בידי שותף
		05 נתוני ההסכמה אינם תקינים
		06 לקוח או שותף סירב להקמת הסכמה
		07 אחר
		08 הסכמות שהוקמו (valid)
		09 הסכמות שבוטלו ע"י הלקוח (revokedByPsu)
		10 הסכמות שפג התוקף שלהן (expired)
		11 הסכמות שבוטלו ע"י נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי (terminatedByTpp)
		12 הסכמות שביחס אליהם מקור מידע או מנהל חשבון תשלום או תאגיד בנקאי מנע גישה (suspendedByASPSP)
		13 מזה: בגין חשש ממשי לגישה לא מורשית למידע או להפרת חובת הסודיות לגבי המידע
		14 בגין איסור על פי דין למסור את המידע ללקוח
		15 במקרה בו הרשאת הגישה ניתנה בידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף, בהתאם להוראות סעיף 43(ב), והוא הפסיק להיות הבעלים בחשבון
		16 אחר

1 ידווח על ידי מקור מידע או תאגיד בנקאי

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 10<sup>1</sup> - בקשות API תקינות שהתקבלו במהלך הרבעון - לחשבון

ממוצע	אחוזון 95	חציון	אחוזון 5	סה"כ				
05	04	03	02	01				
					01 מספר חשבונות שהתקבלה בגינם בקשת API תקינה במהלך הרבעון			
					02 התפלגות מספר בקשות API תקינות לחשבון			
					חשבון עו"ש	שירות מידע פיננסי בחשבון	מוזה:	
								03 GET accounts
								04 GET accounts?withBalance
								05 GET accounts/{account-id}
								06 GET accounts/{account-id}?withBalance
								07 GET accounts/{account-id}/balances
								08 GET accounts/{account-id}/transactions
								09 GET accounts/{account-id}/transactions?withBalance
								10 GET accounts/{account-id}/transactions/{transactionId}
								חשבון כרטיס חיוב
					11 GET card-accounts			
					12 GET card-accounts/{account-id}			
					13 GET card-accounts/{account-id}/balances			
						חשבון כרטיס חיוב	שירות מידע פיננסי בחשבון	מוזה:
					14 GET card-accounts/{account-id}/transactions			
					15 GET cards			
					16 GET cards/{card-id}			
						חשבון חסכון	שירות מידע פיננסי בחשבון	מוזה:
					17 GET cards/{card-id}/balances			
					18 GET cards/{card-id}/transactions			
					19 GET savings			
						חשבון אשראי/הלוואה	שירות מידע פיננסי בחשבון	מוזה:
					20 GET savings/{savings-account-id}			
					21 GET savings/{savings-account-id}/balances			
					22 GET savings/{savings-account-id}/transactions			
						חשבון אשראי/הלוואה	שירות מידע פיננסי בחשבון	מוזה:
					23 GET loans			
					24 GET loans/{loan-account-id}			
					25 GET loans/{loan-account-id}/balances			
						שירות יזום תשלומים בחשבון	מוזה:	
					26 GET loans/{loan-account-id}/transactions			
					27 POST payments/{payment-product}			
					28 GET payments/{payment-product}/{paymentId}			
						שירות יזום תשלומים בחשבון	מוזה:	
					29 GET payments/{payment-product}/{paymentId}/status			
						שירות יזום תשלומים בחשבון	מוזה:	
					30 GET {payment-service}/{payment-product}/{paymentId}/authorisations/{authorisationId}			

1 ידווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 11<sup>1</sup> - מידע על פניות מנותן שירות מידע פיננסי

01			
	מס' נותני שירות מידע פיננסי שפנו למקור המידע	<b>במהלך הרבעון המדווח</b>	01
	מזה: נותני שירות מידע פיננסי שמקור המידע גבה מהם תמורה בגין בקשה למידע פיננסי אודות לקוח		02
	סך בקשות API תקינות שהתקבלו בתקופת הדיווח		03
	מזה: מספר בקשות API תקינות בבקשה למידע פיננסי, שמקור מידע לא גבה תמורה		04
	מזה: מספר הבקשות שבוצעו כאשר הלקוח נמצא באופן מקוון (online)		05
	סה"כ סכום שגבה מקור המידע מנותני שירות מידע פיננסי בגין פניות שמקור מידע רשאי לגבות תמורה, בהתאם לתוספת החמישית בחוק שירות מידע פיננסי		06

דיווח על ידי מקור מידע

**דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה**

חלק ג'

לוח 12<sup>1</sup> - מדיניות גבייה של מקור מידע מנותן שירות מידע פיננסי (שנתי)

טקסט חופשי...

דיווח על ידי מקור מידע



**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. לענין 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 ש"ח)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)			שם המותג	
	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
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					בתי עסק רשומים (שהתקשרו עם החברה)
02					בתי עסק פעילים
03					סליקה בישראל לפי גודל בית העסק: בית עסק קטן בית עסק בינוני בית עסק גדול סה"כ
04					
05					
06					
07					סליקה בחו"ל

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

כרטיסי חיוב

עמ' 7-869

## 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								ישראלי	סליקה בישראל	עמלות נטו (באלפי ₪)
12							עמלת בית העסק 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 מזה: עמלה צולבת			
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:  סה"כ	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		
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							סה"כ נזקים	<b>מפעילות הנפקה</b>
02						מזה : בגין אובדן או גניבה		
03						מזה : בגין זיוף		
04							סה"כ נזקים	<b>מפעילות סליקה</b>
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

01	02	03	04	05	מסחרי				אנשים פרטיים				(אלפי ₪)		
					אשראי				אשראי למחזיקי כרטיס שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס עם חיוב ריבית		חייבים בגין אשראי (ללא חיוב ריבית)			
					סה"כ	מזה: לבתי עסק	מזה: ניכיון שוברים ומקדמות	סה"כ		סה"כ	מזה: אשראי מתגלגל				
														סה"כ	סה"כ
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													<b>יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)</b> תקופה לפירעון עד חודש חודש עד שלשה חודשים שלשה חודשים עד שנה מעל שנה ללא תקופת פירעון	<b>באחריות החברה</b>	
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															
09															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															

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

כרטיסי חיוב

עמ' 869-11

**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

	כל הכרטיסים		כרטיסים אחרים		כרטיס זהב		כרטיס בינלאומי		כרטיס מקומי		שם הבנק/החברה
	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	
	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
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 הדיגיטלי
12											אחר
13											סה"כ
14											מזה: הכנסות מדמי כרטיס כפי שמדווחות בדוח הכספי לציבור בביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיס אשראי" ב"עמלת שירות" <sup>1</sup>

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	הכנסות מבתי עסק	מספר פעולות	הכנסות באלפי ₪
	הכנסות מבתי עסק	01	עמלות בתי 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
6.1.1	הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי	07	דמי כרטיס
6.2.1		08	עמלת תשלום נדחה
6.4.1		09	טיפול בהכחשה לא מוצדקת של עסקה
6.5.1		10	פרעון מוקדם או פרעון מיידי של עסקאות
6.6.1		11	הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה רגילה
6.6.2		12	הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה מיידי
6.9.1		13	רכישת מטבע חוץ מחלפן באמצעות כרטיס אשראי
6.10.1		14	דמי טעינה
2.1.1		15	הודעות
2.2.1		16	מכתב התראה של עורך דין
2.3		17	הלקוח
2.5.1		18	איתור מסמכים
3.13.1		19	פרעון מוקדם
		20	אחרות
		21	סה"כ עמלות שירות ואחרות
6.7		22	עסקאות במט"ח
6.8		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	

## אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות דיור (חודשי)

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך שבועיים מתום החודש.

### הרכב הדוח

4. הדיווח כולל לוח אחד :  
לוח 01 – אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור במהלך החודש.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראת דיווח לפיקוח מס' 876, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
7. "אישור עקרוני", "הלוואה לדיור", "הריבית הכוללת החזויה", "סל" – כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".
8. "מיחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיור שניתן ע"י בנק אחר.
9. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיור שמאושר בתנאים שונים.
10. "מספר/גרסת אישור עקרוני ללקוח" – כאשר הבנק הפיק ללקוח מספר אישורים עקרוניים, הגרסה אליה משתייך המשנה.

### הנחיות כלליות

11. יש לכלול נתונים על אישורים עקרוניים בגין מיחזורים של הלוואות לדיור כמפורט בסעיף 9 "מטרות ההלוואה".
12. יש לדווח על אישורים עקרוניים גם בגין מיחזור כספי הבנק עצמו. לא נדרש לדווח על הלוואה לדיור הניתנת לצורך פירעון חלקי של הלוואה לדיור קיימת באותו תאגיד בנקאי.
13. הדיווח ייעשה ברמת המשנה. נתונים שהינם ברמת ההלוואה (דוגמת מטרת ההלוואה, ומאפייני סיכון ההלוואה) ידווחו בכפילות עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
14. בסעיפים 01-05, 09, 25-28 ידווח נתון זהה עבור כלל המשנים המשויכים לאותו אישור עקרוני.

15. בנוסף, בסעיפים 08, 19, 23, 24 ידווח נתון זהה עבור המשניים המשויכים לאותו סל (באותו אישור עקרוני)

### הנחיות לדיווח לוח 01

16. סעיפים 1, 3 "זיהוי הלווה", "זיהוי לווה נוסף" – עבור תושב ישראל יש לדווח על מספר זהות בן 9 ספרות כולל ספרת ביקורת. עבור תושב זר יש לדווח מספר בן 9 ספרות.
17. סעיף 9 "מטרת ההלוואה" – סיווג המטרה יהיה בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876.
18. מטרת ההלוואה תהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
19. סעיף 13 "תקופה לשינוי הריבית - בחודשים" - המרווח הקבוע לשינוי הריבית כפי שמופיע באישור ההלוואה, עבור משנים שאושרו בריבית משתנה שאינה פריים.
20. סעיף 14 "שיעור ריבית העוגן ביום מתן האישור העקרוני" – ידווח עבור משנים שאושרו בריבית משתנה.
21. סעיף 15 "סוג העוגן" – ידווח עבור משנים שאושרו בריבית משתנה.
22. סעיף 16 "שיעור הוספה/הפחתה" – ידווח עבור משנים שאושרו בריבית משתנה.
23. סעיף 17 "שיעור הריבית ביום מתן האישור העקרוני" - עבור ריבית משתנה, שיעור הריבית יהיה שיעור העוגן + הוספה/הפחתה.
24. סעיף 23 "סך החוזר החודשי במועד מתן האישור העקרוני" - סעיף זה יהיה שווה לסכימה של החוזרים החודשיים בגין כל המשנים בכל אישור עקרוני באותו סל ובאותה עסקה.
25. סעיף 24 "שיעור החוזר מהכנסה (PTI)" - בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329. ידווח כאחוזים ולא כמספר עשרוני. סעיף זה יהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני באותו סל ובאותה עסקה.
26. סעיף 25 "יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים (LTV)" - סעיף זה יהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני. ידווח כאחוזים ולא כמספר עשרוני.
27. סעיף 26 "מיקום הנכס המשועבד בהתאם לרשימת הישובים של משרד הפנים" - סעיף זה יהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
28. סעיף 17 "גובה הלוואה מאושר" - סעיף זה יהיה שווה לסכימה של סך המשנים בכל אישור עקרוני.
29. נדרש למלא את כל שדות הדיווח, למעט סעיפים 3, 4, 6, 13, 16 שהינם שדות דיווח רשות.

לוח 01 – אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור במהלך החודש

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח
1	זיהוי הלווה	עבור תושב ישראל – מספר בן 9 ספרות כולל ספרת ביקורת.
2	האם הלווה זוהה עם תעודת ישראלית?	1 – כן 2- לא
3	זיהוי לווה נוסף	עבור תושב ישראל - מספר בן 9 ספרות כולל ספרת ביקורת.
4	האם הלווה הנוסף זוהה עם תעודת זהות ישראלית?	1 – כן 2- לא
5	מספר האישור העקרוני	
6	מספר/גרסת אישור עקרוני ללקוח	
7	תאריך מתן האישור העקרוני	DD/MM/YYYY
8	סל	1- סל אחיד 2- סל אחיד 3- סל אחיד 4- תמהיל ראשון מוצע ללקוח 5- תמהיל שני מוצע ללקוח
9	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 7 - מיחזור כספי בנק אחר שניתן שלא למטרת מגורים 8 - מיחזור הלוואות מוכוונות 9- מיחזור כספי בנק
10	מספר משנה	
11	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט / בלון 4 – אחר 5 – קרן שווה וריבית משתנה
12	סוג הריבית וההצמדה	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה



מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח
13	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים	
14	שיעור ריבית העוגן ביום מתן האישור העקרוני	
15	סוג העוגן	מלל חופשי
16	שיעור הוספה/הפחתה	
17	שיעור הריבית ביום מתן האישור העקרוני	
18	המרווח במסלול המשנה	
19	הריבית הכוללת התזויה	
20	סכום המשנה המאושר	
21	תקופה לפירעון סופי של המשנה (בחודשים)	
22	החזר חודשי בכל משנה	
23	סך ההחזר החודשי במועד מתן האישור העקרוני	
24	שיעור החזר מהכנסה (PTI)	מספר שלם
25	יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים (LTV)	מספר שלם
26	מיקום הנכס המשועבד בהתאם לרשימת היישובים של משרד הפנים	
27	גובה הלוואה המאושר	
28	מס' סניף	קוד בן 3 ספרות

## דוח חודשי על הלוואות לדיור

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. מובהר בזה כי ההוראה חלה גם על בנק חוץ.
3. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל במשך שלושה חודשים רצופים שקדמו לחודש השוטף.

### מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל.

### הרכב הדוח

6. הדוח כולל 10 לוחות דיווח כמפורט בזאת:
  - 6.1. לוח 01 – ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה;
  - 6.2. לוח 02 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש;
  - 6.3. לוח 03 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
  - 6.4. לוח 04 – יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני);
  - 6.5. לוח 05 – יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה;
  - 6.6. לוח 06 – הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן;
  - 6.7. לוח 07 – הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה;
  - 6.8. לוח 08 – פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש;
  - 6.9. לוח 09 – הלוואות לדיור – ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) (לוח זה ידווח על פי ההגדרות נב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" סעיפים 2-4);
  - 6.10. לוח 10 – הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס.

### הנחיות כלליות

7. "הלוואה לדיור" – כהגדרת "הלוואה לדיור" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור" (להלן: "נב"ת 451").

8. "הלוואה למטרת מגורים" – "הלוואה לדיר" כהגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיר". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת, תיכלל בהגדרה זו.
9. "הלוואה בביטחון דירת מגורים" – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיר".
10. יתרת "הלוואות לדיר" תיכלל לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
11. אין לראות ברכישת תיקי הלוואות או בחידוש/מיחזור הלוואות קיימות בבנק, כביצועים לצורך דוח זה.
12. בכל הלוחות, למעט לוח 07, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד.

#### לפי לוחות

13. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 04, 05 ו- 06:
- 13.1. הלוואה שניתנה לרכישת נכס אחד, גם אם ניתנה ממקורות שונים, במגזרי הצמדה שונים או במועדים שונים, תחשב כהלוואה אחת (ללא תלות במספר המשנים).
- 13.2. הלוואה לנכס אחד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנות פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".
14. "שיעור המימון (LTV)":
- 14.1. "שיעור המימון" - הינו היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת וכפי שמחושב לצורך מדידה והלימות הון. בכל מקרה, שווי הנכס לא יעלה על הנמוך מבין הערכת השמאי ועלות הנכס בהסכם הרכישה, או עלות צפויה בנכס בבניה או קבוצת רכישה.
- ב"הלוואה לדירה במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329.
- 14.2. לעניין הלוואה הניתנת בחלקים, הסכום ששוחרר בחודש הנוכחי ידווח בהתאם לשיעור המימון כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
- 14.3. בקבוצת רכישה יש לחשב שיעור מימון לכל רוכש בנפרד.
- 14.4. "יתרת ההלוואה" לצורך חישוב שיעור המימון – כוללת הפרשי הצמדה, הפרשי שער וריבית שנצברה, וכאשר רלוונטי גם "התחייבות להעמדת אשראי" נוסף שטרם נמשך ע"י הלווה, ריביות פיגורים, ויתרות בגין ביטוחים שנעשו באמצעות הבנק ונלווים מסוג זה, אך אינה כוללת עמלת פירעון מוקדם.
- 14.5. **שעבוד משני** – לצורך חישוב LTV עבור הלוואה לה משועבד נכס בשעבוד משני, יש לקחת את יתרת שתי ההלוואות חלקי ערך הנכס, סכום ההלוואה הראשונה הוא יתרת ההלוואה ולא הסכום המקורי. אם שתי ההלוואות ניתנו באותו התאגיד הבנקאי, ערך ה-LTV שייחוס לשתיהן יחושב כפי שנקבע לעיל לגבי ההלוואה למגורים בשעבוד משני. אם שתי ההלוואות

ניתנו בתאגידים בנקאיים שונים, ערך ה-LTV של ההלוואה למגורים בשעבוד הראשוני מחושב בהתעלם מההלוואה בשעבוד המשני.

14.6 **ביטוח הלוואות לדיור - לא יוכר לצורך הפחתת ה-LTV.**

14.7 **העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס -** כאשר ניתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס, יש לחשב LTV לשתי ההלוואות במועד העמדת האשראי הנוסף, לפי היחס בין סכום יתרת שתי ההלוואות לבין השווי הנוכחי של הנכס, כפי שמוערך לאותו מועד.

א. האמור לעיל מבוסס על הקביעה כי בעת הגדלת מסגרת נדרשת הערכת שווי עדכנית - ככלל, העמדת אשראי נוסף ללא הערכת שווי עדכנית אינה נורמה ראויה.

ב. תאגיד בנקאי רשאי להגדיר בכתב (בנהלים) מצבים ייחודיים בהם, מפאת חוסר מהותיות של סכום האשראי שנוסף, הוא יכול להשתמש בהערכת השווי העדכנית ביותר שקיימת אצלו (ולא לבצע הערכת שווי עדכנית).

האמור לעיל מתקיים גם כאשר האשראי הנוסף הועמד בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבידי התאגיד הבנקאי מידע על הערכת הנכס הנוכחית שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי האחר.

שינוי בתנאי הלוואה לדיור ("מיחזור הלוואה"), שבמסגרתה גדל האשראי בגובה "עמלת פירעון מוקדם", לא נחשב לעניין זה "העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס", ולפיכך אין לחשב LTV חדש. יש לייחס להלוואה "הממוחזרת" את ה-LTV שחושב ביום העמדת האשראי המקורי.

14.8 **פרי-פסו -** כאשר הלקוח מעוניין לפרוע חלק מההלוואה באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר, והתאגיד הבנקאי האחר מבקש שיעבוד משותף פרי-פסו, והלקוח מציג הערכת שמאי חדשה לנכס, שנערכה לטובת התאגיד הבנקאי האחר, יש לחשב מחדש יחס LTV לפי היחס בין יתרת ההלוואה לבין חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד הנכס.

14.9 **"גרירת משכנתה" -** משכנתה "שנגררה" תיחשב כהלוואה חדשה לעניין חישוב יחס LTV.

כלומר: יש לקחת בחשבון את יתרת ההלוואה ואת ערך הנכס במועד גרירת המשכנתה. האמור בסעיף זה יחול גם בהתקיים פער זמן בין מכירת הדירה לבין רכישת דירה חלופית, אם הנכס הממושכן מוחלף באופן זמני בפיקדון המשועבד להבטחת ההלוואה לדיור (להלן - "פיקדון גרירה") או בערבות בנקאית, בהתקיים תנאים המפורטים להלן:

א. פיקדון הגרירה יכול "להשתחרר" רק בהתקיים אחד משני התנאים הבאים:

(1) כספי הפיקדון פורעים את יתרת ההלוואה, ורק יתרת הפיקדון העודפת "משתחררת" ללווה;

(2) כספי הפיקדון משמשים לרכישת דירת מגורים, שתשועבד להבטחת ההלוואה לדיור.

ב. אם תוך תקופת זמן שנקבעה מראש (למשל - שלוש שנים) הלווה לא משתמש בפיקדון הגרירה לרכישת דירת מגורים חלופית, ההלוואה לדיור נפרעת מכספי הפיקדון.

התנאים לעיל יחולו בהתאמה גם על שחרור הערבות הבנקאית.

בהתקיים האמור לעיל, כאשר יתרת פיקדון הגרירה או הערבות הבנקאית גבוהות מיתרת ההלוואה, ניתן לייחס לה בתקופת הביניים שיעור מימון (LTV) נמוך מ-60%.

- 14.10 **שעבוד שני נכסים להלוואה** - כאשר הלוואה לרכישת נכס למגורים מובטחת על ידי הנכס הנרכש, ועל ידי נכס למגורים נוסף בבעלות הלווה, רשאי תאגיד בנקאי לחשב יחס LTV על פי היחס שבין יתרת ההלוואה לבין השווי של שני הנכסים.
- 14.11 **הלוואה המועמדת לשיעורין** - כאשר תאגיד בנקאי מאשר הלוואה לדיור, אך מעמיד אותה לשיעורין (למשל, בהתאם לחוזה של הלווה מול הקבלן, ומועדי התשלום לקבלן הקבועים בו), חישוב ה-LTV יעשה לפי היחס בין כל האשראי המאושר (כולל תשלומים שטרם הועמדו) לבין שווי הנכס המשועבד. כלומר, חישוב ה-LTV מתייחס גם למסגרות לא מנוצלות.
- 14.12 **הקטנת LTV בגין חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל** - תאגיד בנקאי שאישר הלוואה לדיור, ובדיעבד נוצל רק חלק ממסגרת האשראי, ותוקף יתרת מסגרת האשראי פקע - התאגיד הבנקאי רשאי לחשב LTV חדש, לפי היחס שבין סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל (כולל יתרות חוץ מאזניות בתוקף) לבין שווי הביטחון שנקבע במועד האישור המקורי. "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל":
- א. כאשר אישור האשראי נקוב בערכים נומינליים, "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל" מחושב בערכים נומינליים מקוריים. דוגמה: אישור מקורי 70 ש"ח; משיכות בפועל, בזמנים שונים: 12 ש"ח, 15 ש"ח ו- 30 ש"ח; רגע לפני שפגה זכותו של הלקוח למשוך את יתרת האשראי המאושר, הוא יכול היה למשוך 13 ש"ח בלבד.
- ב. אם המסגרת נקובה בערכים ריאליים (צמודה למדד, צמודה לדולר, וכדומה), החישוב יתבצע בערכים מותאמים (למדד או לשער החליפין הרלוונטי) ליום האישור המקורי.
- ג. בכל מקרה, החישוב אינו כולל ריבית.
- 14.13 **פירעון מוקדם** - בעת פירעון מוקדם מהותי (לפחות 10% מיתרת האשראי) יש לחשב יחס LTV חדש, לפי היחס בין יתרת ההלוואה לבין שווי הביטחון, כפי שנקבע במועד חישוב ה-LTV האחרון.
- "סכום הפירעון המוקדם" - הסכום בו קטנה "יתרת האשראי המאזנית", כלומר: ההפרש בין "יתרת האשראי המאזנית" רגע לפני ביצוע הפירעון המוקדם לבין "יתרת האשראי המאזנית" רגע אחרי ביצוע הפירעון המוקדם.
15. **"חושב ללא בטוחה" – בלוחות 01, 02 ו- 03:**  
הלוואות למטרת מגורים ללא שיעבוד הנכס, כגון הלוואות לעובדי הבנק.
16. **"דירה במחיר מופחת"** - כהגדרת "דירה במחיר מופחת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור".
17. **"אדם עם מוגבלות מקצרת חיים"** - כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018 בסעיף 19 סט(א).
18. **"דירה להשקעה"** – בלוחות 01, 02 ו- 04:
- 18.1 **"דירה להשקעה"** –
- 18.1.1 **בהלוואה לרכישת דירת מגורים** – למימון רכישה בגינה הרוכש אינו זכאי להנחה בתשלום מס רכישה בגין האמור בסעיף 9(ג1א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין, זאת בהתאם להצהרת הלווה כפי שמדווח לרשויות.
- 18.1.2 **בהלוואה למימון בנייה עצמית** – בהתאם להצהרת הלווה.

- 18.1.3. **בהלוואה למטרת הרחבה או שיפוץ של דירה קיימת** – בהתאם להצהרת הלווה לגבי סטטוס הדירה הקיימת.
- 18.2. הלוואה לרכישת "דירה להשקעה" כאשר הלווה הוא חלק מ"קבוצת רכישה" תדווח בשני השדות בלוח.
19. **"קבוצת רכישה"** – בלוחות 01, 02 ו-04 :
- לעניין הוראה זו, קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים יש להפסיק לדווח על הלוואות אלו כקבוצת רכישה, ולסווגם כהלוואות למטרת מגורים בלבד.
20. **"אשראי שמוחזר"** בלוח 01 :
- 20.1. אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע תיקון בתנאי ההלוואה, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמא במקרים של :
- א. שינוי במגזר הצמדה ;
- ב. שינוי תנאי הריבית – כגון : מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה ;
- ג. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה ;
- 20.2. עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה, לא ייכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.3. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא, ושהבנק מאפשר ללקוחותיו להקפיא את התשלום החודשי בגינה (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.4. יש לכלול בשורה 10 ("אשראי שמוחזר") גם "מיחזור הלוואות בעייתיות / בפיגור", המפורטות בשורה 11.
21. **"אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיר של בנק אחר"** בלוח 01 :
- בשורה זו יש לכלול גם האשראי שניתן לפירעון אשראי לדיר בחברת ביטוח או גוף פיננסי אחר.
22. **"שיעור החזר מהכנסה"** בלוח 03 :
- כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר" בנספח א' "הגדרת שיעור החזר מהכנסה".
23. **"הלוואת גרייס"** בלוח 04 :
- הלוואות עם תקופת דחייה של החזר הלוואה, כאשר בתום תקופת הדחייה ההלוואה משולמת לפי לוח שפיצר. יכולה להיות דחייה של החזר הקרן בלבד ("גרייס חלקי") או דחייה של החזר קרן וריבית ("גרייס מלא").
24. **"הלוואת בולט ובלון"** בלוחות 03 ו-04 :
- הלוואות שיתרת הקרן מוחזרת במלואה בתום התקופה, בין אם הריבית משולמת לאורך חיי ההלוואה ובין אם לאו.
25. **"חוץ מאזני: יתרת קווי אשראי"** בלוח 04 :
- כפי שמדווח בדוח לציבור בביאור 18 א' "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים".

26. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" בלוח 04 :  
התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג4".
27. "מזה: בפיגור מעל 90 יום" בלוח 05 :  
יש לדווח על כל "יתרת הלוואה בפיגור" (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי), ולא רק על "סכום הפיגור".
28. "מזה: סכום הלוואה המבוטח בביטוח אשראי" בלוח 05 :  
יש לדווח בשורה זו על יתרת הלוואות לדיר המבוטחות בביטוח אשראי באמצעות חברת ביטוח (וזאת למרות שהביטוח אינו מקטין את שיעור השקלול לצורך חישוב נכסי הסיכון), ולא רק על חלק הלוואה המכוסה בביטוח.
29. לוח 06 "הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן" - משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כמשמעותו בהוראות הדיווח לציבור ביאור 4.
30. "פירעונות של הלוואות לדיר - בחודש" בלוח 08 :  
30.1 בשורה 01 "חייבים חודשיים מתוכננים" יש לכלול את החייבים המתוכננים בגין קרן, ריבית, הפרשי הצמדה ונלווים, אך אין לכלול את הערכת הבנק בגין פירעונות מוקדמים.  
30.2 בשורה 02 "סה"כ פירעונות חודשיים בפועל" יש לכלול גם את ה"פירעונות המוקדמים" שהתקבל בגינם תשלום, אך אין לכלול "פירעונות" שלא התקבל תשלום בגינם כגון :  
"מיחזורים". יש לכלול גם את עמלת הפירעון המוקדם בגין הפירעונות המוקדמים, ולתת לה גילוי בשורה 05.
31. לוח 09 "ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) :  
31.1 הלוח ידווח לפי ההגדרות בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר".  
31.2 בטור 04 "מטרת מגורים אחר" יש לדווח גם על מיחזורים בין בנק לבנק למטרת מגורים. וזאת גם אם הלוואה נלקחה מלכתחילה לדירה יחידה, חלופית או להשקעה.  
31.3 בטור 06 "אחר" יש לדווח על ביצועים שמגבלות המפקח בנב"ת 329 לא חלות עליהם.
32. "בקשה למינוי כונס נכסים" בלוח 10 :  
על פי האמור בסעיף 1ב81 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.
33. "סידור חלוף" בלוח 10 :  
על פי האמור בסעיף 38 (ג)2 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.

## דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 01

ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגורי הצמדה

מספר הלוואות	ביצועים	הלוואות למטרת מגורים														אלפי ש"ח	שיעור המימון (LTV)		
		בביטחון דירת מגורים		מזה: אשראי שניתן במסגרת דירה במחיר מופחת		מזה: דירות להשקעה		סה"כ		קבוצות רכישה		הלוואות למטרת מגורים ללא קבוצות רכישה							
		סה"כ		מספר הלוואות	ביצועים	מספר הלוואות	ביצועים	מספר הלוואות	ביצועים	ריבית קבועה	ריבית משתנה	מט"ח וצמוד מט"ח		צמוד מדד				לא צמוד	
		מספר הלוואות	ביצועים									ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה			ריבית קבועה	ריבית משתנה
15	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01																	עד 30%	שיעור המימון (LTV)	
02																	מעל 30% עד 45%		
03																	מעל 45% עד 60%		
04																	מעל 60% עד 75%		
05																	מעל 75% עד 90%		
06																	מעל 90%		
07																		חושב ללא בטוחה	
08																		סה"כ	
09																		מזה: אשראי שניתן לצורך פרעון אשראי לדיור של בנק אחר	
10																		מזה: אשראי שניתן לצורך פרעון של אשראי למטרת מגורים לפי מידת גבייה	
11																		מזה: אשראי שניתן לאדם עם מוגבלות מקצרת חיים	
12																		אשראי שמוחזר	
13																		מזה: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור	



**המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [9] (8/12)**  
**לוחות לדיווח**  
**עמ' 8-876**

### דוח חודשי על הלואות לדיווח

לוח 02

ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש

	הלואות למטרת מגורים - ביצועים								( אלפי ש"ח )	
	סה"כ ביצועים	שווי הנכס הנרכש								
		מעל 5,000	מעל 3,000 עד 5,000	מעל 2,000 עד 3,000	מעל 1,200 עד 2,000	מעל 800 עד 1,200	מעל 400 עד 800	עד 400		
		08	07	06	05	04	03	02		
01									עד 30%	שיעור המימון (LTV)
02									מעל 30% עד 45%	
03									מעל 45% עד 60%	
04									מעל 60% עד 75%	
05									מעל 75% עד 90%	
06									מעל 90%	
07										חושב ללא בטוחה
08										סה"כ
09										מזה : דירות להשקעה
10										מזה : קבוצות רכישה

## דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 03

ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה

	בביטחון דירת מגורים		הלוואות למטרת מגורים											( אלפי ש"ח )		
			שיעור החזר מהכנסה													
	שיעור החזר ממוצע <sup>1</sup>	סה"כ ביצועים	שיעור החזר ממוצע <sup>1</sup>	סה"כ ביצועים	ללא חישוב שיעור החזר מהכנסה <sup>2</sup>	הלוואות בולט ובלון	מעל 80%	60%-80%	50%-60%	40%-50%	30%-40%	20%-30%	10%-20%		0%-10%	
							08	07	06	05	04	03	02		01	
14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01															עד 30%	שיעור המימון (LTV)
02															מעל 30% עד 45%	
03															מעל 45% עד 60%	
04															מעל 60% עד 75%	
05															מעל 75% עד 90%	
06															מעל 90%	
07															חושב ללא בטוחה	
08															סה"כ	
09															מזה : אשראי שניתן במסגרת דירה במחיר מופחת	

<sup>1</sup> לא כולל הלוואות בולט ובלון

<sup>2</sup> ביצועים בגין מיחזור הלוואות מוכוונות על פי הודעת המפקח מיום 30.12.2014 הפטורים מחישוב שיעור החזר מהכנסה.

דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 04

יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני)<sup>1</sup>

	בביטחון דירת מגורים			הלוואות למטרת מגורים									( אלפי ש"ח )	
	חוף מאזני	מאזני		חוף מאזני	מאזני									
		סה"כ			סה"כ			צמוד מדד		לא צמוד				
		מספר הלוואות	הלוואות		מספר הלוואות	הלוואות	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה		
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													סה"כ	
02													מזה : קבוצות רכישה	
03													מזה : תושבי חוף	
04													מזה : הלוואות בגרייס	
05													מזה : הלוואות בולט ובלון	
06													מזה : קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית	
07													יתרת הלוואות לדיור שניתנו החל מיום 01.04.2011	
08													מזה : דירות להשקעה <sup>2</sup>	

1 לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (לצורך הבהרה - הפרשה בגין עומק הפיגור והפרשות נוספות אחרות מנוכות גם הן).

2 נוגע רק להלוואות שניתנו מיום 01.04.2011 (מיום תחילת ההוראה)

## דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 05

יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה\*

	בביטחון דירת מגורים			הלוואות למטרת מגורים			( אלפי ש"ח )	
	יתרה*		מספר הלוואות	יתרה*		מספר הלוואות		
	מזה : בפיגור של 90 יום או יותר	סה"כ		מזה : בפיגור של 90 יום או יותר	סה"כ			
	06	05	04	03	02	01		
01							עד 300	תקרת האשראי (לסילוק):
02							מעל 300 עד 600	
03							מעל 600 עד 1,200	
04							מעל 1,200 עד 2,000	
05							מעל 2,000 עד 4,000	
06							מעל 4,000	
07								סה"כ
08								מזה : סכום ההלוואה המבוטח בביטוח אשראי

\* לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (לצורך הבהרה - הפרשה בגין עומק הפיגור והפרשות נוספות אחרות מנוכות גם הן).

## דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 06

הפיגור בהלוואות לדיור ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן

	עומק הפיגור - בביטחון דירת מגורים							עומק הפיגור - הלוואות למטרת מגורים							(אלפי ש"ח)	
	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו***	סה"כ	בפיגור של 90 יום או יותר				בפיגור של 30 ועד 89 ימים	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו***	סה"כ	בפיגור של 90 יום או יותר				בפיגור של 30 ועד 89 ימים		
			מעל 33 חודשים	מעל 15 עד 33 חודשים	מעל 6 עד 15 חודשים	90 ימים עד 6 חודשים				מעל 33 חודשים	מעל 15 עד 33 חודשים	מעל 6 עד 15 חודשים	90 ימים עד 6 חודשים			
14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01															סכום הפיגור	הלוואות שההפרשה בגינן לפי עומק הפיגור
02															מזה: יתרת ההפרשה לריבית *	
03															יתרת חוב רשומה	
04															יתרת ההפרשה להפסדי אשראי **	
05															יתרת חוב נטו	
06															מספר הלוואות	
07															סכום הפיגור	הלוואות שההפרשה בגינן אינה לפי עומק הפיגור
08															מזה: יתרת ההפרשה לריבית *	
09															יתרת חוב רשומה	
10															יתרת ההפרשה להפסדי אשראי **	
11															יתרת חוב נטו	
12															מספר הלוואות	

\* בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

\*\* לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

\*\*\* הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעון.

הלוואות לדיור

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (7/13)

עמ' 12 - 876

### דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 07

הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה

	ביצועים בחודש		יתרת הלוואות		( אלפי ש"ח )
	הלוואות עומדות	סכום (ללא הלוואות עומדות)	הלוואות עומדות	סכום (ללא הלוואות עומדות)	
	04	03	02	01	
01					הלוואות למטרת מגורים

לוח 08

פרעונות של הלוואות לדיור - בחודש

	בביטחון דירת מגורים	הלוואות למטרת מגורים	( אלפי ש"ח )
	02	01	
01			חיובים חודשיים מתוכננים (קרן, ריבית, הפרשי הצמדה נלווים)
02			סה"כ פרעונות חודשיים בפועל
03			ההפרש
04			פרעונות מוקדמים בחודש המדווח
05			מזה: עמלת פירעון מוקדם



### דוח חודשי על הלוואות לדיור

לוח 10

הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס

	מספר נכסים	יתרת החוב <sup>1</sup>	יתרת חוב רשומה	סכום שהתקבל במהלך החודש <sup>2</sup>	
01					הוגשה בקשה למינוי כונס נכסים
02					בטיפול כונס נכסים
03					פונד מהנכס והנכס טרם נמכר
04					פונד מהנכס במהלך החודש המדווח
05					מזה: עם סידור חלוף
06					נכסים שנמכרו (לפני קבלת התמורה) במהלך החודש המדווח
07					תמורה ברוטו <sup>3</sup> מנכסים שנמכרו במהלך החודש המדווח
08					יתרה לגבייה בגין נכסים שנמכרו (לאחר קבלת התמורה) במהלך החודש המדווח

הערות:

- (1) יתרת החוב - כולל מחיקות חשבונאיות, פיגורים והוצאות נלוות.
- (2) הסכום הוא ברוטו לבנק (לפני עלויות מימוש ונלוות).
- (3) במכירת הנכס, גם אם התמורה נפרסת על פני זמן, יש לדווח את כל סכום המכירה.



## דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל, במשך שני רבעונים רצופים שקדמו לדיווח השוטף.

### מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 4 ימי עסקים מתום התקופה המדווחת.

### הרכב הדוח

4. הדוח כולל:
  - א. אשראי שניתן:
    - (1) לוחות 03-01: אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
      - (א) לוח 01 - מגזר צמוד מדד;
      - (ב) לוח 02 - מגזר לא צמוד;
      - (ג) לוח 03 - מגזר מטח וצמוד מטח;
    - (2) לוחות 06-04: אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון;
      - (א) לוח 04 - מגזר צמוד מדד;
      - (ב) לוח 05 - מגזר לא צמוד;
      - (ג) לוח 06 - מגזר מטח וצמוד מטח;
  - ב. אשראי שמוחזר:
    - לוחות 09-07: אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים;
      - (1) לוח 07 - מגזר צמוד מדד;
      - (2) לוח 08 - מגזר לא צמוד;
      - (3) לוח 09 - מגזר מטח וצמוד מטח;
    - לוח 10 - אשראי שחודש במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים לפי מגזרי הצמדה;
    - לוח 11 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי מידת הגבייה;
    - לוח 12 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים - לוח מסכם (הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות הקודמים).

## הגדרות

5. **"הלוואה לדיר"** – כהגדרת "הלוואה לדיר" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר" (להלן - נב"ת 451).
6. **"אשראי למטרת מגורים"** – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיר". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת תיכלל בהגדרה זו.
7. **"אשראי בביטחון דירת מגורים"** – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיר".
8. **"שיעור המימון (LTV)", "קבוצת רכישה", "דירה להשקעה", "שיעור החזר מהכנסה" "חושב ללא בטוחה"** – כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיר".
9. **"שיעור הריבית"** - הממוצע המשוקלל של שיעור הריבית האפקטיבית.
  - א. חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתי יעשה על בסיס מותאם (ריבית דריבית). כלומר בחישוב הריבית תובא בחשבון תדירות התשלום.
  - ב. בחישוב הריבית האפקטיבית ייכללו הכנסות מאשראי כמשמעותם בסעיף 56 להוראות הדיווח לציבור.
10. **"ריבית העוגן"** - ריבית הנקבעת לפי בסיס אובייקטיבי חיצוני, היינו, שלתאגיד לא תהיה השפעה ישירה בקביעתה, על פי נוסחה קבועה מראש.
11. **"אשראי שניתן"** - אשראי ידווח כ"אשראי שניתן" באחד משלשת המקרים הבאים:
  - א. כאשר ניתנת הלוואה חדשה.
  - ב. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף בהלוואה המועמדת בשלבים (למשל: במקביל לשלבי הבנייה או לתשלומים למוכר).
  - ג. כאשר ניתנה הלוואה לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
12. **"אשראי שמוחזר"** - אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע שינוי בתנאי ההלוואה של חוב שאינו בעייתי, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמה, במקרים של:
  - א. שינוי במגזר הצמדה;
  - ב. שינוי תנאי הריבית – כגון: מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה;
  - ג. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא זמנית (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
  - ד. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה;

13. "אשראי שחודש" –

- א. 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 הלוואות אלו.
- ב. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.

14. "תקופה לפירעון" –

- א. בהלוואה בריבית קבועה מועד הפירעון של הלוואה ייחשב כמועד פירעון סופי.
- ב. בהלוואה בריבית משתנה :
  - (1) כאשר מועד שינוי הריבית ידוע ושיעור הריבית העתידי איננו ידוע, זמן הפירעון ייחשב כיום שבו חל או יכול לחול שיעור ריבית חדש, (כגון : בהלוואות הצמודות למדד בריבית משתנה, או הלוואות במט"ח הצמודות לריבית הליבור).
  - (2) כאשר מועד שינוי הריבית איננו ידוע ושיעור הריבית העתידי איננו ידוע, האשראי ידווח במועד העמדתו וכן כאשר חל שיעור ריבית חדש, בשורה המתייחסת ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" (כגון : בהלוואות צמודות פריים).
  - (3) כאשר מועד שינוי הריבית ידוע ושיעור הריבית העתידי ידוע, זמן הפירעון ייחשב כיום הפירעון הסופי והלוואה תדווח רק במועד קבלתה.

15. "תקופה לפירעון סופי" –

- א. באשראי שניתן - תקופת האשראי המקורית לפי החוזה.
- ב. באשראי שמוחזר - תקופת האשראי לפי החוזה החדש.
- ג. באשראי שחודש – יתרת תקופת האשראי שנותרה עד לפירעון הסופי של האשראי.

**הבהרות**

16. בלוחות 03-01 שורות סה"כ "לפי תקופות לפירעון" (שורה 10) שווה לסה"כ "לפי שיעור המימון" (שורה 18), וכן שווה לסה"כ "לפי שיעור החזר מהכנסה" (שורה 25).
17. בלוחות 03-01, הלוואה לרכישת "דירה להשקעה", כאשר הלווה הוא חלק מ"קבוצת רכישה", תדווח בשתי הקטגוריות גם ב"דירה להשקעה" (שורה 26) וגם ב"קבוצות רכישה" (שורה 27).
18. בהלוואות המסובסדות (לדוגמא על ידי משרד השיכון או ע"י קבלנים), יש לדווח על שיעור הריבית המלא שהבנק מקבל, דהיינו, אחוז הריבית שנגבה ישירות מהלווה בתוספת אחוז הריבית שמקבל הבנק ממשרד השיכון או מהקבלנים. במקרים בהם ריבית השוק נמוכה מהריבית שמשלם הלווה, יש לדווח על אחוז הריבית שנגבה ישירות מהלווה, בניכוי אחוז הריבית שמשלם הבנק למשרד השיכון.

19. כאשר בתקופה לפירעון מסוימת סכום האשראי קטן מ- 10 מיליון ₪ תחושב הריבית שיפרסם הפיקוח על הבנקים על ידי ממוצע משוקלל של הריבית באותה תקופה לפירעון יחד עם הריביות בשורות הסמוכות לה (מעליה ומתחתיה) עד שהסכום אליו מתייחסת הריבית יגיע ל- 10 מיליון ש"ח. בהלוואה בריבית משתנה שיעור "ריבית העוגן" יחד עם "שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה", שווה לשיעור "הריבית המותאמת השנתית" שנמסרה ללווה עם קבלת ההלוואה (כמשמעותה בסעיף 16 א. להוראת נוהל בנקאי תקין 451).
20. בכל הלוחות, למעט לוח 11, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד. בלוח 11 יש לדווח על אשראי שניתן למטרת מגורים לפי מידת הגבייה, ללא הלוואות עומדות.
21. בדיווח זה שיעורי הריבית יעוגלו לשתי ספרות אחרי הנקודה העשרונית. מספר השנים יעוגל לספרה אחת אחרי הנקודה העשרונית.
22. הסכומים הכלולים ב"אשראי שניתן" בדוח זה, שווים ל"ביצועים" הכלולים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 888A (הוראה מס' 876) "דוח חודשי על הלוואות לדיר".
23. בהלוואות צמודות בחלקן ייקבעו מגזרי ההצמדה והריבית האפקטיבית בהתאם לסיווג בדוחות הכספיים.
24. **פעילויות שלא יינתן לגביהן דיווח** - הן פעולות שאין בהם שינוי של לוח סילוקין של ההלוואה, כגון: חיזוק בטחונות (על ידי הוספת בטחונות, ערבים, לוויים) וכו'.

\* \* \*

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 01 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי: תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה - מגזר צמוד מדד

מזה : אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.	אשראי שניתן למטרת מגורים											תקופה לפירעון	
	מזה : אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.		סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה			
			תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית		סכום
	שיעור הריבית	סכום	בשנים	ב-ב%	באלפי ₪	בשנים	ב-ב%	באלפי ₪	בשנים	ב-ב%	באלפי ₪		
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01												מעל חודש ועד שנה	תקופה לפירעון
02												מעל שנה עד שנתיים	
03												מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>	
04												מעל 5 עד 10 שנים	
05												מעל 10 עד 15 שנים	
06												מעל 15 עד 20 שנים	
07												מעל 20 עד 25 שנים	
08												מעל 25 שנים	
09												עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10													<b>סה"כ</b>
11												עד 30%	שיעור המימון (LTV)
12												מעל 30% עד 45%	
13												מעל 45% עד 60%	
14												מעל 60% עד 75%	
15												מעל 75% עד 90%	
16												מעל 90%	
17													חושב ללא בטוחה
18													<b>סה"כ</b>
19												עד 20%	שיעור החזר מהכנסה
20												מעל 20% עד 30%	
21												מעל 30% עד 40%	
22												מעל 40% עד 60%	
23												מעל 60%	
24													הלוואות בולט ובלון
25													ללא חישוב שיעור החזר מהכנסה <sup>2</sup>
26													<b>סה"כ</b>
27													מזה : דירות להשקעה
28													מזה : קבוצות רכישה
29													<sup>1</sup> מזה אשראי לחמש שנים בדיוק

<sup>2</sup> ביצועים בגין מיחזור הלוואות מוכוונות על פי הודעת המפקח מיום 30.12.2014 הפטורים מחישוב שיעור החזר מהכנסה.

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 02 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי: תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה - מגזר לא צמוד

	אשראי שניתן למטרת מגורים												תקופה לפירעון	
	מזה: אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.		סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה					
			תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	שיעור הריבית	סכום	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													תקופה לפירעון	מעל חודש ועד שנה
02														מעל שנה עד שנתיים
03														מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>
04														מעל 5 עד 10 שנים
05														מעל 10 עד 15 שנים
06														מעל 15 עד 20 שנים
07														מעל 20 עד 25 שנים
08														מעל 25 שנים
09													עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10													מזה: הלוואות בולט ובלון	
11														<b>סה"כ</b>
12														עד 30%
13														מעל 30% עד 45%
14														מעל 45% עד 60%
15														מעל 60% עד 75%
16														מעל 75% עד 90%
17														מעל 90%
18														חושב ללא בטוחה
19														<b>סה"כ</b>
20														עד 20%
21														מעל 20% עד 30%
22														מעל 30% עד 40%
23														מעל 40% עד 60%
24														מעל 60%
25														הלוואות בולט ובלון
26														<b>סה"כ</b>
27														מזה: דירות להשקעה
28														מזה: קבוצות רכישה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (12/21) [14]

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 03 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי: תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן למטרת מגורים												תקופה לפירעון	
	מזה: אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.		סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
			תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית העוגן (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	שיעור הריבית	סכום	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													תקופה לפירעון	מעל חודש ועד שנה
02														מעל שנה עד שנתיים
03														מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>
04														מעל 5 עד 10 שנים
05														מעל 10 עד 15 שנים
06														מעל 15 עד 20 שנים
07														מעל 20 עד 25 שנים
08														מעל 25 שנים
09														עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10													<b>סה"כ</b>	
11													שיעור המימון (LTV)	עד 30%
12														מעל 30% עד 45%
13														מעל 45% עד 60%
14														מעל 60% עד 75%
15														מעל 75% עד 90%
16														מעל 90%
17													חושב ללא בטוחה	
18													<b>סה"כ</b>	
19													שיעור החזר מהכנסה	עד 20%
20														מעל 20% עד 30%
21														מעל 30% עד 40%
22														מעל 40% עד 60%
23														מעל 60%
24													הלוואות בולט ובלון	
25													<b>סה"כ</b>	
26													מזה: דירות להשקעה	
27													מזה: קבוצות רכישה	

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 04 - אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון - מגזר צמוד מדי

	אשראי שניתן בביטחון דירת מגורים									תקופה לפירעון	
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪		
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											מעל חודש ועד שנה
02											מעל שנה עד שנתיים
03											מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>
04											מעל 5 עד 10 שנים
05											מעל 10 עד 15 שנים
06											מעל 15 עד 20 שנים
07											מעל 20 עד 25 שנים
08											מעל 25 שנים
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10											<b>סה"כ</b>
11											<sup>1</sup> מזה: אשראי לחמש שנים בדיוק



## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 05 - אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

	אשראי שניתן בביטחון דירת מגורים									תקופה לפירעון	
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית		סכום
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%		באלפי ₪
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											מעל חודש ועד שנה
02											מעל שנה עד שנתיים
03											מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>
04											מעל 5 עד 10 שנים
05											מעל 10 עד 15 שנים
06											מעל 15 עד 20 שנים
07											מעל 20 עד 25 שנים
08											מעל 25 שנים
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10											סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

עמ' 9 - 877

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 06 - אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן בביטחון דירת מגורים										תקופה לפירעון
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה			
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											מעל חודש ועד שנה
02											מעל שנה עד שנתיים
03											מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>
04											מעל 5 עד 10 שנים
05											מעל 10 עד 15 שנים
06											מעל 15 עד 20 שנים
07											מעל 20 עד 25 שנים
08											מעל 25 שנים
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10											סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

עמ' 10 - 877

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים - מגזר צמוד מדד

	אשראי שמוחזר											
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	תקופה לפירעון	
01											מעל חודש ועד שנה	אשראי שמוחזר למטרת מגורים
02											מעל שנה עד שנתיים	
03											מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>	
04											מעל 5 עד 10 שנים	
05											מעל 10 עד 15 שנים	
06											מעל 15 עד 20 שנים	
07											מעל 20 עד 25 שנים	
08											מעל 25 שנים	
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10											<b>סה"כ אשראי שמוחזר למטרת מגורים</b>	
11											אשראי שמוחזר בביטחון דירת מגורים	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 08 - אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים וביטחון דירת מגורים - מגזר לא צמוד

	אשראי שמוחזר											
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪		
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01											מעל חודש ועד שנה	אשראי שמוחזר למטרת מגורים
02											מעל שנה עד שנתיים	
03											מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>	
04											מעל 5 עד 10 שנים	
05											מעל 10 עד 15 שנים	
06											מעל 15 עד 20 שנים	
07											מעל 20 עד 25 שנים	
08											מעל 25 שנים	
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10											<b>סה"כ אשראי שמוחזר למטרת מגורים</b>	
11											אשראי שמוחזר בביטחון דירת מגורים	

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 09 - אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שמוחזר											
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪		
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01											מעל חודש ועד שנה	אשראי שמוחזר למטרת מגורים
02											מעל שנה עד שנתיים	
03											מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>	
04											מעל 5 עד 10 שנים	
05											מעל 10 עד 15 שנים	
06											מעל 15 עד 20 שנים	
07											מעל 20 עד 25 שנים	
08											מעל 25 שנים	
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10											<b>סה"כ אשראי שמוחזר למטרת מגורים</b>	
11											אשראי שמוחזר בביטחון דירת מגורים	

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 10 - אשראי שחודש במהלך החודש למטרת מגורים וביטחון דירת מגורים לפי מגזרי הצמדה

	אשראי שחודש										
	מט"ח וצמוד מט"ח			לא צמוד			צמוד מדד				
	תקופת פירעון סופי בשנים	שיעור הריבית ב-%	סכום באלפי ₪	תקופת פירעון סופי בשנים	שיעור הריבית ב-%	סכום באלפי ₪	תקופת פירעון סופי בשנים	שיעור הריבית ב-%	סכום באלפי ₪		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										מעל חודש ועד שנה	אשראי שחודש למטרת מגורים
02										מעל שנה עד שנתיים	
03										מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>	
04										מעל 5 עד 10 שנים	
05										מעל 10 עד 15 שנים	
06										מעל 15 עד 20 שנים	
07										מעל 20 עד 25 שנים	
08										מעל 25 שנים	
09										עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10										<b>סה"כ אשראי שחודש למטרת מגורים</b>	
11										אשראי שחודש בביטחון דירת מגורים	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

עמ' 14 - 877

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 11 - אשראי שניתן למטרת מגורים לפי מידת הגבייה<sup>1</sup>

סה"כ	אשראי שניתן למטרת מגורים לפי מידת הגבייה												
	סה"כ	מט"ח וצמוד מט"ח				לא צמוד				צמוד מדד			
		בריבית משתנה		בריבית קבועה		בריבית משתנה		בריבית קבועה		בריבית משתנה		בריבית קבועה	
		שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום
באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													

<sup>1</sup> ללא הלוואות עומדות

## דוח חודשי על הלוואות לדיור - מיזע על הריבית

לוח 12- אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים - לוח מסכם<sup>1</sup>

מזה: אשראי שניתן לצורך פרעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר	אשראי שניתן למטרת מגורים												תקופה לפירעון	
	סה"כ			מט"ח וצמוד מט"ח			לא צמוד			צמוד מדד				
	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה		
	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪		
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01													מעל חודש ועד שנה	תקופה לפירעון
02													מעל שנה עד שנתיים	
03													מעל שנתיים עד 5 שנים <sup>1</sup>	
04													מעל 5 עד 10 שנים	
05													מעל 10 עד 15 שנים	
06													מעל 15 עד 20 שנים	
07													מעל 20 עד 25 שנים	
08													מעל 25 שנים	
09													עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10														<b>סה"כ</b>
11													עד 30%	שיעור המימון (LTV)
12													מעל 30% עד 45%	
13													מעל 45% עד 60%	
14													מעל 60% עד 75%	
15													מעל 75% עד 90%	
16													מעל 90%	
17														חושב ללא בטוחה
18														<b>סה"כ</b>
19													עד 20%	שיעור החזר מהכנסה
20													מעל 20% עד 30%	
21													מעל 30% עד 40%	
22													מעל 40% עד 60%	
23													מעל 60%	
24														הלוואות בולט ובלון
25														ללא חישוב שיעור החזר מהכנסה <sup>2</sup>
26														<b>סה"כ</b>
27														מזה: דירות להשקעה
28														מזה: קבוצות רכישה

<sup>1</sup> הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות הקודמים.

<sup>2</sup> ביצועים בגין מיחזור הלוואות מוכוונות על פי הודעת המפקח מיום 30.12.2014 הפטורים מחישוב שיעור החזר מהכנסה.



## דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיוור

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיוור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך חודש מתום הרבעון.

### הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות:
  - לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בתקופה המדווחת.
  - לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך התקופה המדווחת.
  - לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הנחיות כלליות

6. כאשר ברבעון המדווח ניתנת ההלוואה לראשונה, יש לדווח את לוחות 01-03, כולל כל המשניים בגין אותה הלוואה בלוח 02.
7. כאשר ברבעון המדווח ניתנים משניים של הלוואות שניתנו בשנים קודמות, יש לדווח את כל המשניים שניתנו ברבעון המדווח בלוח 02 בלבד.
8. לעניין הוראה זו, מועד בו ניתנה הלוואה/משנה הוא "יום ביצוע ההלוואה", כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".

### הגדרות

9. "הלוואה לדיוור" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
10. "דירה במחיר מופחת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329.
11. "מחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיוור שניתן ע"י בנק אחר.
12. "הלוואה מוכוונת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
13. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיוור שניתן במועדים מסוימים או בתנאים מסוימים.
14. כל מונח אחר, יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

### הנחיות למילוי הלוחות

#### לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה ברבעון/בתקופה המדווחת

15. בלוח 01 יש לכלול גם הלוואות מוכוונות.
16. "מועד אישור ההלוואה":  
יש לדווח על הנתונים כפי שחושבו ביום אישור ההלוואה, ללא התייחסות לפירעונות מוקדמים ולמחזורים.
17. יש לדווח על נתוני הנכס הממומן (שורות 9-12) רק במקרה שהנתונים במערכות המידע של הבנק זמינים.

#### לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך הרבעון/התקופה המדווחת

18. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.
19. "מועד אישור ההלוואה" במשנים הממוחזרים כספי בנק - מועד אישור המחזור.
20. סך המשנים המדווחים לפי הוראה זו, שניתנו ברבעון המדווח, צריכים להתאים לסך הדיווחים שדווחו במהלך הרבעון המדווח לפי הוראה 877 (מטרת מגורים וביטחון דירת מגורים) על פי הפירוט הבא:
- 20.1. מגזר צמוד מדד בריבית קבועה.
- 20.2. מגזר צמוד מדד בריבית משתנה.
- 20.3. מגזר לא צמוד בריבית משתנה פריים + מגזר לא צמוד בריבית משתנה, ריבית שאינה פריים.
- 20.4. מגזר לא צמוד בריבית קבועה.
- 20.5. מגזר מט"ח בריבית משתנה.
- 20.6. מגזר מט"ח בריבית קבועה.

#### לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המפורטות בלוח 01

21. כאשר יש מספר לוויים בהלוואה אחת הכלולה בלוח 01, יש לתת לכל אחד מהלוויים מספר סידורי נפרד (1, 2, ...).

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 לדיוור"
3	מספר הלוויים		
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 שסווגו 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 19 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 כנמוך 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 14 בניכוי עמודה 15.
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		
21	האם הנכס המשועבד בהלוואה נרכש במסגרת "דירה במחיר מופחת"	0 - לא 1 - כן	
22	הערות לגבי ההלוואה		

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה		
2	מספר משנה		
3	מספר עסקה		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 24 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
4	קוד מקור מידע		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 2 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
5	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט /בלון 4 – אחר 5- קרן שווה וריבית משתנה	
6	סטטוס המשנה לתאריך הדיווח	1 – טרם נפרע במלואו בפירעון רגיל 2- נפרע במלואו בפירעון מוקדם 3-נפרע בחלקו בפירעון מוקדם 4- מוחזר מכספי הבנק 5- הלוואה מוכוננת	
7	סוג הריבית	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה	
8	סכום ביצוע למועד הדיווח		
9	יתרת המשנה לתאריך הדיווח		
10	גובה החזר לתאריך הדיווח ללא ריבית ביניים		
11 <sup>1</sup>	תקופת ההקפאה בחודשים		אם מדובר בהלוואות גרייס
12 <sup>1</sup>	שיעור ריבית העוגן ביום מתן הלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
13 <sup>1</sup>	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
14 <sup>1</sup>	שיעור הוספה/הפחתה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
15	שיעור הריבית למועד הדיווח		עוגן + הוספה/הפחתה.
16	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים		המרווח הקבוע בהסכם הלוואה לשינוי הריבית (בחודשים), עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
17	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	YYYYMMDD	
18	תקופה מקורית לפירעון - בחודשים		
19	תאריך מתן המשנה	YYYYMMDD	
20	מספר אישור עקרוני		
21	מספר משנה של אישור עקרוני		
22	הערות למשנה		

לוח 03 - פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט
1	מספר הלוואה	
2	מס' סידורי לווה	X
3	שנת לידה	בפורמט YYYYMMDD
4	הכנסה חודשית נטו	
5	הערות ללווה	

## דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 3(א) להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".
2. הדיווח יחול על כל ישות בנפרד, גם אם האירוע מתרחש בו זמנית במספר תאגידים בנקאיים השייכים לקבוצה בנקאית אחת.

### הרכב הדוח

3. הרכב הדוח:  
לוח 01 - "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר"

### דרך הדיווח

4. הדיווח הטלפוני יהיה לממונה האגפי כמפורט בנב"ת 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".
5. הדיווח על לוח 01 יהיה באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים.

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".

### אופן ומועדי הדיווח

7. תהליך הדיווח יהיה כמפורט בזאת:

#### 7.1 דיווח טלפוני

דיווח טלפוני בתוך שעתיים מזיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח כהגדרתו בנב"ת 366 סעיף 6. הדיווח הטלפוני יתבצע ללא תלות בשעות העבודה המקובלות.

#### 7.2 דיווח ראשוני

בתוך 8 שעות ממועד הדיווח הטלפוני יישלח דיווח בהתאם לפורמט לוח 01, עם כל המידע הידוע נכון למועד הדיווח.

#### 7.3 עדכון הדיווח

- 7.3.1 ככל שיחולו שינויים מהותיים בפרטי האירוע, ולכל הפחות אחת ביום, יועבר דיווח מעודכן. גם אם לא חל שינוי בפרטי האירוע יש לדווח את המידע המעודכן ביותר נכון לאותו מועד אחת ליום.
- 7.3.2 הדיווח יתבצע בשעות העבודה המקובלות.
- 7.4 דיווח על סיום האירוע**
- 7.4.1 עם סיום האירוע כהגדרתו על ידי הבנק, יישלח דיווח מעודכן עם כל המידע הידוע לאותו מועד.
- 7.4.2 לאחר קבלת דיווח על סיום אירוע, אחראי הדיווח מהפיקוח על הבנקים ישלח אישור על קבלת דיווח על סיום אירוע.

### הנחיות כלליות

8. חובת דיווח חלה על כל אחד מסוגי האירועים הבאים המפורטים בנב"ת 366 בסעיף 6.
9. הנתונים המדווחים בכל אחד מהדיווחים יהיו מעודכנים, ככל שניתן, למועד הדיווח.
10. בדיווח על סיום אירוע - נתונים שאינם ידועים נכון לסיום האירוע ידווחו כ"טרם ידוע", ונתונים שאינם רלוונטיים ידווחו כ"לא רלוונטי".
11. יש לדווח באופן מצטבר כך שבכל דיווח יופיע המידע המצטבר המעודכן ביותר למועד הדיווח.

### הנחיות ללוח 01

12. בכל סעיף בו נדרש לדווח על תאריך, הפורמט יהיה : DD/MM/YYYY.
13. בכל סעיף בו נדרש לדווח על שעה, הפורמט יהיה : HH:MM.
14. בשורה 08 בסעיף "מספר האירוע" - יש לדווח את המס' המזהה של האירוע כפי שניתן על ידי האחראי על הדיווח בפיקוח על הבנקים. הדיווח הראשוני ישלח ללא מספר מזהה של האירוע, ולאחר קבלת מספר מזהה יש לדווח עליו בכל הדיווחים הנוספים בגין אותו אירוע.
15. בשורה 10 בסעיף " סוג האירוע" - יש לבחור בערך אחד או יותר, מתוך רשימת הערכים הבאה :
- 1 - אירוע כשל טכנולוגי מהותי
- 2 - אירוע סייבר העונה לקריטריונים בסעיף 6.2 בהוראת נב"ת 366
- 3 - אירוע סייבר בעל השפעה רבה או מאפייני תקיפה חדשים
- 4 - אירוע דלף מידע מהותי
- 5 - אירוע אבטחה חמור בהתאם לסעיף 6.6 בהוראת נב"ת 366
16. בשורה 11 בסעיף "מס' סידורי של הדיווח" - יש לדווח את המס' הסידורי של הדיווח בגין אותו אירוע.
17. בשורה 12 בסעיף "סטטוס האירוע" - יש לבחור בערך אחד או יותר, מתוך רשימת הערכים הבאה :
- 1 - זיהוי
- 2 - ניתוח

- 3 - עצירת החמרה/ הכלה
- 4 - טיפול/ הכרעה
- 5 - תוקף/ השבה
18. בשורה 20 בסעיף "האם האירוע חשוד כאירוע סייבר?" - רשימת בחירה עם הערכים : כן/לא. יש לבחור "לא" כאשר קיימת וודאות כי אין מדובר באירוע סייבר.
19. בשורה 21 בסעיף "האם האירוע דווח לרגולטורים אחרים" - רשימת בחירה עם הערכים כן/ לא.
20. בשורה 23 בסעיף "מס' אירוע קודם" - אם מדובר בהמשך של אירוע שהתרחש בעבר יש לציין מספר אירוע קודם.
21. בשורה 24 בסעיף "האם האירוע פורסם?" - רשימת בחירה עם הערכים : כן/לא.
22. בשורה 25 בסעיף "פרסום האירוע - פירוט" - יש לתת מידע נוסף כגון : מועד הפרסום, אמצעי הפרסום וכו'.
23. בשורה 26 בסעיף "תיאור האירוע" - יש לתת תיאור כללי של האירוע, ככל שידוע נכון למועד הדיווח.
24. בשורה 27 בסעיף "הערכת חומרת האירוע" - רשימת בחירה עם הערכים : 1 - 4. יש להעריך את חומרת האירוע נכון למועד הדיווח, כאשר 1 - רמת חומרה נמוכה , ו- 4 - רמת חומרה גבוהה מאוד.
25. בשורה 28 בסעיף "תפקודים שנפגעו" - יש לפרט את הפונקציונליות / תהליכים עסקיים, לרבות מערכות מעורבות, שנפגעו כתוצאה מהאירוע. אם קיים חשש לפגיעה נוספת יש לפרט גם אותו.
26. בשורה 30 בסעיף "הגורם המזהה" - יש לציין את הגורם שזיהה את האירוע לראשונה, כגון : לקוח, התרעת מערכת וכו'.
27. בשורה 31 בסעיף "מקור האירוע" יש לתת מידע על הגורם שבגיניו נגרם האירוע.
28. שורות 32 - 39 ידווחו רק בגין אירוע סייבר.
29. בשורה 32 בסעיף "סוג התוקף" - יש לבחור מתוך רשימה בחירה אחד או יותר מהערכים הבאים :
- 1 - עובד פנימי
- 2 - ספק
- 3 - גורמי פשע
- 4 - גורמי טרור
- 5 - ארגוני אקטיביזם
- 6 - מדינה
- 7 - לא ידוע
- 8 - אחר
30. בשורה 34 בסעיף "תיאור תרחיש התקיפה" - יש לתאר את תרחיש התקיפה, לרבות שיטת החדירה (וקטור התקיפה), ערוץ התקיפה ופרטים נוספים לגבי התקיפה.
31. בשורה 35 "מאפייני תקיפה חדשים" יש לפרט במידה ונעשה שימוש במאפייני תקיפה חדשים מנקודת ראות הבנק.



32. בשורה 36 בסעיף "מעורבות שרשרת אספקה" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא. כאשר התשובה בסעיף 36 היא "לא" סעיפים 37 - 39 לא ימולאו. המונח שרשרת אספקה כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 363.
33. בשורה 39 בסעיף "האם מדובר בספק מהותי?" - רשימת בחירה עם הערכים כן/לא.
34. בשורה 40 בסעיף "סוג הנזק" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה את סוג הנזק (ניתן לבחור יותר מערך אחד
- 1 - שירות
- 2 - כספי/ פגיעה בנכסים
- 3 - מידע/ איסוף מודיעין
- 4 - מוניטין/ אמון הציבור
- 5 - ציות
- 6 - משפטי
- 7 - אחר
35. בשורה 41 בסעיף "תיאור הנזק" - יש לפרט את הנזקים כולל נזק כספי.
36. בשורה 42 בסעיף "אומדן נזק פוטנציאלי" - יש לפרט את כל הנזקים הפוטנציאליים כולל אומדן נזק כספי פוטנציאלי.
37. בשורה 44 "האם ניתן שיפוי מלא ללקוחות?" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא.
38. בשורה 45 בסעיף "פירוט פעולות שבוצעו" - יש לפרט את הפעולות שננקטו ע"י הישות במסגרת האירוע (כולל workaroud) לפי סדר כרונולוגי.
39. בשורה 48 בסעיף "גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע" יש לבחור ערך אחד או יותר מתוך רשימת הערכים הבאים:
- 1 - יו"ר דירקטוריון
- 2 - דירקטוריון
- 3 - מנכ"ל
- 4 - CRO
- 5 - CIO
- 6 - מנהל הגנת סייבר
- 7 - מנהל אבטחת מידע
- 8 - מנהל תפעול
- 9 - מנהל המשכיות עסקית
- 10 - דוברות
- 11 - מנהל תשתיות
- 12 - אחראי ביטחון פיזי
- 13 - מחלקה משפטית
- 14 - סמנכ"ל היחידה העסקית הרלוונטית
- 15 - אחר.

40. בשורה 49 בסעיף "גורמים חיצוניים אליהם דווח האירוע" ובשורה 50 בסעיף "גורמים חיצוניים

מעורבים בטיפול באירוע" יש לבחור מתוך רשימה בחירה, אחד או יותר מהערכים הבאים:

1 - משטרה

2 - Cert לאומי

3 - הרשות להגנת הפרטיות (רל"פ)

4 - בורסה

5 - אחר

**דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר**

**לוח 01**

שם הישות המדווחת	<b>פרטי התאגיד המדווח</b>	01
מס' הישות המדווחת		02
תאריך הדיווח		03
שעת הדיווח		04
שם פרטי ושם משפחה של ממלא הדיווח		05
מס' טלפון נייד		06
מס' טלפון נוסף		07
מס' האירוע	<b>פרטי האירוע</b>	08
שם האירוע		09
סוג האירוע		10
מס' סידורי של הדיווח		11
סטטוס האירוע		12
תאריך האירוע		13
שעת האירוע		14
תאריך זיהוי האירוע		15
שעת זיהוי האירוע		16
שם פרטי ושם משפחה של מקבל הדיווח הטלפוני (בפיקוח על הבנקים)		17
תאריך דיווח ראשוני		18
שעת דיווח ראשוני		19
האם האירוע חשוד כאירוע סייבר?		20
האם האירוע דווח לרגולטורים אחרים?		21
פירוט רגולטורים אחרים אליהם דווח האירוע		22
מס' אירוע קודם		23
האם האירוע פורסם ?		24
פרסום האירוע - פירוט	25	
תיאור האירוע	<b>תיאור האירוע</b>	26
הערכת חומרת האירוע		27
תפקודים שנפגעו		28
השפעת האירוע על משתמשים/ תחום/ שירות		29
הגורם המזהה		30
מקור האירוע		31
סוג התוקף	<b>הרחבת מידע – אירוע סייבר</b>	32
סוג התוקף - פירוט		33
תיאור תרחיש התקיפה		34
מאפייני תקיפה חדשים		35
מעורבות שרשרת אספקה		36
פרוט מעורבות שרשרת אספקה		37

שם הספק		38
האם מדובר בספק מהותי?		39
סוג הנזק	הערכת הנזק	40
תיאור הנזק		41
אומדן נזק פוטנציאלי		42
מספר לקוחות וחשבונות שנפגעו		43
האם ניתן שיפוי מלא ללקוחות?		44
פירוט פעולות שבוצעו		45
פירוט פעולות מתוכננות, כולל לוי"ז מתוכנן	ניהול האירוע	46
האם הופעל נוהל חרום ? (לפרט)		47
גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע		48
גורמים חיצוניים אליהם דווח האירוע		49
גורמים חיצוניים מעורבים בטיפול באירוע		50
הערכת זמן לסיום האירוע		51
תאריך סיום האירוע	פרטי סיום האירוע	52
שעת סיום האירוע		53

## 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

## דיווח מדדים טכנולוגיים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי הבנקאיים וסולקים, למעט בנקי חוץ.
2. תאגידי בנקאיים ידווחו על בסיס לא מאוחד.
3. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

4. יש לדווח עד ליום 1 באפריל בכל שנה, בגין שנה קודמת.

### הרכב הדוח

5. הדיווח כולל שמונה לוחות כמפורט להלן:
  - 01 - יציבות וזמינות;
  - 02 - משאבים;
  - 03 - קווי הגנה ובקרות - חלק א', ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה;
  - 04 - קווי הגנה ובקרות - חלק ב', סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון גבוהה ומעלה;
  - 05 - קווי הגנה ובקרות - חלק ג', פירוט ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה בשנת הדיווח;
  - 06 - פרויקטים אסטרטגיים;
  - 07 - תחומי פעילות בהם נעשה שימוש בבינה מלאכותית;
  - 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי.

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

7. דיווח על שדות המלל יהיה בעברית למעט מונחים מקצועיים שידווחו בלועזית כגון: שמות וסוגים של מערכות.

### הגדרות

8. "מחשוב ענן" - כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי 362 "מחשוב ענן".
9. "שירותי בנקאות בתקשורת" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי 367 "בנקאות בתקשורת", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
10. "מערכת מהותית" - מערכת התומכת ב"תהליך או שירות חיוני" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי 355 "ניהול המשכיות עסקית".

**הנחיות ללוח 01 - יציבות וזמינות****11. תקלות**

- 11.1 שורה 01 "סך התקלות" - יש לדווח על מספר התקלות שנפתחו במערכות המחשוב במהלך השנה המדווחת.
- 11.2 שורה 02 "מספר תקלות סגורות" - יש לדווח על מספר התקלות שנסגרו מתוך התקלות שנפתחו במערכות המחשוב במהלך השנה המדווחת.
- 11.3 שורה 03 "מספר תקלות קריטיות" - יש לדווח את מספר התקלות הקריטיות בהתאם להגדרת הבנק.
- 11.4 שורה 04 "מספר תקלות משביתות ערוצים" - יש לדווח על מספר התקלות שנפתחו במהלך השנה המדווחת וגרמו להשבתה (גם אם הגיבוי נכנס לפעולה והשירות לא נפגע או שניתן היה לקבל את השירות בערוץ אחר) של אחד או יותר משירותי בנקאות בתקשורת הניתנים בערוצים הבאים:
- 11.4.1 אתר האינטרנט
- 11.4.2 אפליקציה
- 11.4.3 ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
- 11.4.4 עמדות אוטומטיות לשירות עצמי
- ערוץ טלפוניה קווית וסלולרית יתייחס למערך הטלפוניה הכולל, בדגש על שרות ללקוח.
- 11.5 שורה 05 "מספר תקלות חמורות משביתות ערוצים מעל 30 דקות" - יש לדווח על מספר המקרים בהם, מכל סיבה שהיא, למעט השבתות יזומות לצורך תחזוקה, אחד או יותר מערוצי השירות (כמפורט בשורות 09 - 12 "זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת") לא היה זמין ללקוח למעלה מ- 30 דקות.
- 11.6 שורה 08 "אחוז מקרים בהם נדרש ביצוע rollback לאחר העברה לייצור" - יש לדווח על מספר המקרים בהם בוצע בעקבות תקלה rollback, חלקי או מלא, מתוך סך ההעברות לייצור. המדד מתייחס לכל עדכון בכל סדר גודל.

**12. זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת**

- שורות 09 - 12 "זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת", יש לדווח על הזמינות השנתית הממוצעת בערוצי שירותי בנקאות בתקשורת הבאים:
- 12.1 אתר האינטרנט
- 12.2 אפליקציה
- 12.3 ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
- 12.4 עמדות אוטומטיות לשירות עצמי
- ערוץ טלפוניה קווית וסלולרית יתייחס למערך הטלפוניה הכולל, בדגש על שרות ללקוח. הדיווח על הזמינות יהיה באחוזים. יש לעגל עד 4 ספרות אחרי הנקודה.

**13. המשכיות עסקית ומחשוב ענן**

שורות 17, 18 "מספר מערכות ב- EOL או EOS", "מספר מערכות ב- EOL או EOS שיש עבורן תכנית לגידור הסיכון" יש לדווח על מערכות מהותיות שלפחות אחד הרכיבים שלהן נמצא ב- (End of Support) EOS או (End of Life) EOL.

**הנחיות ללוח 02 - משאבים****14. תקציב**

- 14.1 שורות 01 – 08 מתייחסות לכלל תקציב הטכנולוגיות (באלפי ש"ח), לרבות תקציבי טכנולוגיות של חטיבות אחרות, לשנה המדווחת.
- 14.2 שורות 07 - 08 "תקציב רגולציה מתוך תקציב הטכנולוגיות (השקעות)" - יש לדווח על התקציב (באלפי ש"ח) לצרכי עמידה בדרישות רגולטוריות מתוך תקציב ההשקעות הטכנולוגיות. במקרים בהם, התקציב נועד הן לצרכי עמידה בדרישות רגולטוריות והן לצרכי פיתוח עסקי, יש לבצע הערכה של הרכיב הרגולטורי בלבד.

**15. כוח אדם**

- 15.1 בשורות 11 - 13 הנתונים יכללו גם מיקור חוץ ללא קשר למקור המימון. יש להעביר את הגדרת התאגיד הבנקאי למשרות המדווחות.
- 15.2 שורה 11 "מספר משרות ביחידת ניהול סיכונים טכנולוגיים בקו ראשון - חטיבת טכנולוגיות" - יש לדווח על המשרות בפועל בניהול סיכונים בקו ראשון, כגון בקרי סיכונים.

**הנחיות ללוח 03 - קווי הגנה ובקורות - חלק א', ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה**

16. בשורות 01, 02 "מספר ביקורות חדשות שתוכננו", "מספר ביקורות להשלמות משנה קודמת", יש לדווח על מספר ביקורות שתוכננו להתבצע בחטיבת הטכנולוגיות כמבוקרת ראשית בשנה המדווחת.
17. בשורות 03, 04 יש לדווח את מספר ימי עבודה של הביקורת שהושקעו לטובת ביקורות בחטיבת הטכנולוגיות כמבוקרת ראשית/ מובילה, כולל מיקור חוץ (במידת הצורך, יש להמיר את עלות הביקורת שנעשתה במיקור חוץ לימי עבודה).
18. בשורות 05, 07 - הנתונים יהיו נכונים למועד הדיווח.
19. שורה 05 "מספר הממצאים הפתוחים ברמת חומרה גבוהה" - יש לדווח על מספר הממצאים שנבע עבורם בדוח הביקורת של התאגיד הבנקאי כי הינם ברמת חומרה גבוהה ושטרם נסגרו נכון למועד הדיווח.
20. פירוט של הביקורות הפנימיות שבוצעו במהלך השנה בחטיבת הטכנולוגיות ידווח בלוח 05 - קווי הגנה ובקורות - חלק ג'.

**הנחיות ללוח 04 - קווי הגנה ובקורות - חלק ב', סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון גבוהה ומעלה**

21. יש לדווח על הסיכונים הטכנולוגיים ברמת סיכון מובנה גבוהה ומעלה, בהתאם להוראת נב"ת 350 "ניהול סיכונים תפעוליים". אין לכלול סיכונים אבטחת מידע וסייבר.

22. רמות חומרת הסיכונים יוגדרו על פי מתודולוגיית התאגיד הבנקאי.

23. עמודה 01 "שם הסיכון הטכנולוגי" - הדיווח הינו במלל חופשי.

24. עמודות 02, 03 "רמת הסיכון המובנה", "רמת הסיכון השיורי" - רשימת ערכים : גבוהה, גבוהה מאוד.

**הנחיות ללוח 05 - קווי הגנה ובקורות - חלק ג', פירוט ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה בשנת הדיווח**

25. יש לדווח על ביקורות שבוצעו בחטיבת הטכנולוגיה כמבוקרת ראשית/ מובילה ופורסמו במהלך השנה המדווחת.

26. עמודות 01 "מס' ביקורת" – יש לדווח את המספר המזהה כפי שנקבע ע"י התאגיד הבנקאי.

27. עמודה 03 "חטיבות משניות / נוספות מבוקרות" - יש לפרט את כל החטיבות המשניות המבוקרות בנוסף לחטיבת הטכנולוגיה, במלל חופשי.

28. עמודה 04 "מאפייני הביקורת" - רשימת הערכים : ביקורת חדשה, השלמת ביקורת.

**הנחיות ללוח 06 - פרויקטים אסטרטגיים**

29. יש לדווח על פרויקטים אסטרטגיים, כהגדרתם על ידי התאגיד הבנקאי.

30. בעמודות 05, 06 "לויז' מקורי לסיום הפרויקט", "לויז' מעודכן לסיום הפרויקט" - יש לדווח בפורמט DD/MM/YYYY.

31. עמודות 04, 06 ידווחו בהתאם לנתונים המעודכנים ביותר נכון למועד הדיווח.

**הנחיות ללוח 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי**

32. יש לפרט את הגדרת התאגיד הבנקאי עבור כל אחד מהמונחים במלל חופשי.

**דיווח מדדים טכנולוגיים**

**לוח 01 - יציבות וזמינות**

01	סך התקלות		01	
	מספר תקלות סגורות	מזה :	02	
	מספר תקלות קריטיות		03	
	מספר תקלות משביתות ערוצים		04	
	מספר תקלות חמורות משביתות ערוצים מעל 30 דקות		05	
	מספר תקלות חוזרות		06	
	מספר תקלות שנבעו מביצוע עדכונים, שינויים או תחזוקה		07	
	אחוז המקרים בהם נדרש ביצוע rollback לאחר העברה לייצור		08	
	אתר אינטרנט	זמינות ערוצי בנקאות בתקשורת <sup>1</sup>	09	
	אפליקציה		10	
	ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית		11	
	עמדות אוטומטיות לשירות עצמי		12	
	סך המערכות בתאגיד הבנקאי		המשכיות עסקית ומחשוב ענן	13
	מספר מערכות מהותיות	מזה :		14
	מספר מערכות מהותיות המתופעלות על ידי ספק חיצוני			15
	מספר המערכות המהותיות שבוצעו בהן תרגילי DR			16
	מספר מערכות ב- EOL או EOS			17
	מספר מערכות ב- EOL או EOS שיש עבורן תכנית לגידור הסיכון			18
	מספר מערכות במחשוב ענן			19
	מזה : מספר מערכות מהותיות במחשוב ענן			20

<sup>1</sup> באחוזים - עד 4 ספרות לאחר הנקודה.

דיווח מדדים טכנולוגיים

לוח 02 - משאבים

01					
	תכנון	תקציב חטיבת הטכנולוגיות	תקציב <sup>1</sup>	01	
	בצוע			02	
	תכנון	תקציב השקעות מתוך תקציב הטכנולוגיות		03	
	בצוע			04	
	תכנון	תקציב שוטף מתוך תקציב הטכנולוגיות		05	
	בצוע			06	
	תכנון	תקציב רגולציה מתוך תקציב הטכנולוגיות (השקעות)		07	
	בצוע			08	
	מספר משרות בחטיבות הטכנולוגיות ללא מיקור חוץ			כח אדם	09
	מספר משרות בחטיבות הטכנולוגיה במיקור חוץ				10
	מספר משרות ביחידת ניהול סיכונים טכנולוגיים בקו ראשון - חטיבת טכנולוגיות				11
	מספר משרות בניהול סיכונים טכנולוגיים בקו שני - ניהול סיכונים				12
מספר משרות בניהול סיכונים טכנולוגיים בקו שלישי - ביקורת			13		

<sup>1</sup> באלפי ש"ח

דיווח על מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק א'

לוח 03 - ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה

01		
	מספר ביקורות חדשות שתוכננו	01
	מספר ביקורות להשלמות משנה קודמת	02
	מספר ימי עבודה שהושקעו לטובת ביקורות טכנולוגיות חדשות	03
	מספר ימי עבודה שהושקעו לטובת השלמת ביקורות משנה קודמת	04
	מספר הממצאים הפתוחים ברמת חומרה גבוהה	05
	מספר הממצאים שנסגרו השנה	06
	מספר הממצאים שפתוחים מעל שנה	07



### דיווח מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקרות - חלק ב'

לוח 04 - סיכונים טכנולוגיים ברמת סיכון גבוהה ומעלה

03	02	01
רמת הסיכון השיווי	רמת הסיכון המובנה	שם הסיכון הטכנולוגי

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (02/2023)

דיווח מדדים טכנולוגיים

עמ' 9-882

### דיווח מדדים טכנולוגיים

קווי הגנה ובקורות - חלק ג'

לוח 05 - פירוט ביקורות פנימיות בחטיבת הטכנולוגיה בשנת הדיווח

05	04	03	02	01
ציון הביקורת	מאפייני הביקורת	חטיבות משניות/ נוספות מבוקרות	נושא הביקורת	מס' ביקורת



### דיווח מדדים טכנולוגיים

לוח 07 - תחומי פעילות בהם נעשה שימוש בבינה מלאכותית

03	02	01
תיאור קצר של הפרויקט	שם הפרויקט	תחום פעילות

**דיווח מדדים טכנולוגיים**

**לוח 08 - הגדרות התאגיד הבנקאי**

הגדרת התאגיד הבנקאי	
	01 תקלה קריטית
	02 אופן חישוב זמינות באתר האינטרנט
	03 אופן חישוב הזמינות באפליקציה
	04 אופן חישוב הזמינות בערוצי טלפוניה קווית וסלולרית
	05 אופן חישוב זמינות בעמדות אוטומטיות לשירות עצמי
	06 יום עבודה
	07 משרה
	08 פרויקט אסטרטגי
	09 רמת סיכון טכנולוגי גבוהה
	10 רמת סיכון טכנולוגי גבוהה מאוד
	11 ממצא ביקורת חמור

## דיווח חודשי על פעילות בשיקים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום החודש המדווח.

### הרכב הדוח

#### דרך הדיווח

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

### הגדרות

5. "סיבות החזרה של שיקים", "סיבת ביטול" (טופס השיק בוטל ו/או נתקבלה הוראת ביטול), "סיבת אכ"מ" – כמפורט בפרק 206 לכללי המסלקה.
6. "הוראה שניתנה לביטול שיקים" – כהגדרתם בכללי מסלקת הבנקים (הוראה לביטול טופס השיק ו/או נתקבלה הוראת ביטול), ללא קשר למועד פירעון השיק.
7. "מספר התראות" – כהגדרתם בתקנות חוק שיקים ללא כיסוי (תשמ"א -1981).
8. "ענפי משק" - על פי הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011 (בהתאם לנספח הוראת דיווח לפיקוח מס' 831).
9. "מגזרי פעילות פיקוחיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

### הנחיות כלליות

10. הדיווח מתייחס לשיקים שהוצגו/ הוחזרו ביחס לבעלי חשבון בבנק המדווח (הבנק המדווח הוא הבנק הנמשך).
11. יש לדווח באופן מצטבר על הפעילות בשיקים במהלך התקופה המדווחת, וכן על מספר ההתראות שנשלחו בתקופה זו ומספר הביטולים שנתקבלו בתקופה זו.
12. "מסיבת ביטול" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - ביטול.
13. "מסיבת אכ"מ" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא -אין כיסוי מספיק.
14. "מסיבת ביטול ואכ"מ" – החזרת שיק מהסיבות ביטול ואכ"מ (שתי הסיבות יחד), בין יתר סיבות ההחזרה האחרות.
15. כאשר שיק חזר מ"סיבת ביטול ואכ"מ" יש לדווח עליו שלש פעמים פעם אחת "מסיבת ביטול" פעם שנייה "מסיבת אכ"מ" ופעם שלישית "מסיבת ביטול ואכ"מ".
16. "מסיבות אחרות" - שיקים שהוחזרו מסיבות שאינן כוללות ביטול או אכ"מ.
17. "מספר התראות" - מספר ההתראות שנשלחו בעקבות הצטברות של חמישה שיקים שסורבו, כמוגדר

בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981 ובתקנותיו.

18. "הוראות ביטול שיקים" - שיקים שניתנה בגינם הוראת ביטול בתקופה המדווחת, ללא קשר לתאריך הפירעון הנקוב על גבי השיק.

19. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 07.

20. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 16 עד 20 יהיה שווה לעמודה 08.





## נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים ועל חברות כרטיסי אשראי.

### דרך הדיווח

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

### מועד הגשת הדוח

3. עדכון פרטי המידע יעשה בכל עת בו חל שינוי בפרטים שדווחו, וכן כאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו. עדכון הפרטים יעשה מיידית במועד בו חל השינוי.

### מתכונת הדיווח

4. לוחות הדיווח כמפורט להלן:

4.1 לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי;

4.2 לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי;

4.3 לוח 3 - פרטים על המכשירים האוטומטיים;

4.4 לוח 4 - פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח;

4.5 לוח 5 - פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי;

4.6 לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

### הנחיות לדיווח

הנחיות למילוי לוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי"

5. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.

**סוג התאגיד** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "בנק", "בנק חוץ", "חברת כרטיסי אשראי", "מוסד כספי", "חברת שירותים משותפת".

**קבוצה בנקאית** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "לאומי", "דיסקונט", "פועלים", "מזרחי-טפחות", "הבינלאומי".

**בנק אם** – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.

**בסיס דיווח** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "מאוחד", "בנק".

**בנק סולק** – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.  
**גרעין שליטה** – בחירה מתוך רשימה סגורה: "ללא גרעין שליטה", "עם גרעין שליטה".  
 תאגיד ללא גרעין שליטה - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.  
**כמות הסניפים הניידים בבנק** - יש לדווח על מספר הסניפים הניידים להפעלה שיש לבנק בעת  
 חירום.

**הנחיות למילוי לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"**

6. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירה של סניף של התאגיד  
 המדווח. דיווח על סניף חדש יעשה רק לאחר קבלת היתר לפתיחת סניף.

7. להלן הסבר לאופן מילוי הסעיפים:

7.1 **סניף אם** – קוד בן 3 ספרות. סניף אם הינו סניף אליו כפוף ניהולית הסניף שאת פרטיו  
 מעדכנים.

7.2 **סניף תומך** – קוד בן 3 ספרות. סניף תומך הינו סניף הנותן שירותים לסניף שאת  
 פרטיו מעדכנים בזמן שהני"ל סגור.

7.3 **סיווג ראשי** – סיווג הסניף יעשה מתוך רשימת בחירה: "רגיל", "מיוחד",  
 "מחלקה", "יחידת ביצוע".

7.3.1 **סיווג רגיל / מיוחד** - בהתאם לנוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים  
 (חוזר המפקח מס' ח-2029-06 מיום 31.1.01 על תיקוניו). יש להגדיר את  
 הסניף כסניף רגיל או כסניף מיוחד.

7.3.2 **מחלקה** – מחלקה של סניף היא חלק בלתי נפרד מהסניף, אולם בגלל נוחיות  
 בתפעול של הבנק נקבע לה קוד נפרד לצורך סליקה.

7.3.3 **יחידת ביצוע** – מחלקה שהיא חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי  
 (כגון: יחידת ני"ע, קופות גמל, מוקד טלפוני וכד').

אם בשדה סיווג ראשי נבחרה אחת מההגדרות: "סניף רגיל", "מחלקה", "יחידת ביצוע" –  
 אזי כל אחת מהשדות: "לקוחות", "מועדים", "שירותים" ו"ניהולי" ידווחו כ"לא מיוחד" או  
 "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

באופן דומה, כאשר סניף מוגדר כ"מיוחד" בשדה סיווג ראשי, לפחות אחד מן השדות הבאים:  
 "לקוחות", "שירותים" "מועדים", או "ניהולי" יקבל ערך "כן" או "מיוחד". אם כל השדות  
 האלה ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא", תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

7.4 **סיווג לקוחות** – בחירה מתוך רשימה סגורה:  
 "לא מיוחד".

"בנקאות פרטית", "סניף עסקים" או "תושב חוץ" – בהתאם לסוג הלקוחות אותם  
 משרת הסניף המיוחד.

"אחר" – אם הסניף הוא סניף מיוחד לעניין סוג הלקוחות, אך הלקוחות אותם משרת  
 הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.

7.5 **סיווג שירותים** – האם הסניף מיוחד ואינו מספק את כל השירותים הבנקאיים. יש  
 לבחור בהתאם: "כן", "לא".

- 7.6 **סיווג מועדים** – האם הסניף פועל במועדים מיוחדים. יש לציין זאת ע"י בחירה "כן". אחרת התשובה היא "לא". בכל מקרה יש למלא במסך "שעות וימי פעילות" את המועדים בהם הסניף פועל.
- 7.7 **סיווג ניהולי** – בחירה מתוך רשימת בחירה:
- "לא מיוחד".
  - "עצמאי" – סניף מיוחד הכפוף מבחינה ניהולית לסניף אחר, אך אינו חלק אינטגרלי של סניף האם (יש לו מספר סניף לצורך סליקה).
  - "שלוחה" – סניף מיוחד המהווה שלוחה של סניף האם. השלוחה היא חלק מהסניף שהיא משתייכת אליו (ולכן אין לה מספר סניף לצורך סליקה), אולם אינה ממוקמת בין כתליו. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, המספקת באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, שירותים במקום קבוע, השונה ממקום סניף האם (לדוגמא: שלוחה בבית אבות).
- 7.8 **דלפק** – סניף בנק אשר פועל בו דלפק של בנק אחר, יבחר בשדה זה את שם הבנק המפעיל את הדלפק מתוך רשימה בחירה של כל התאגידים הבנקאיים. אחרת, יש להשאיר שדה זה ריק.
- 7.9 **קיום שירותי טלר**- האם קיימים בסניף שירותי קופה.
- 7.10 **קיום שירות ייעוץ משכנתאות**- האם קיים בסניף שירות ייעוץ משכנתאות. במקרה וקיים בסניף דלפק משכנתאות של בנק אחר- אזי יש לדווח בשדה זה "כן".
- 7.11 **קיום עמדות אל- תור**- האם קיים בסניף עמדות לתיבות שירות / מכשירים לצורך הפקדת צ'קים ללא תור.
- 7.12 **סניף גרעין** – סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, ואשר הוחלט לגביו מראש כי ייפתח בשעת חירום. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.13 **זמן עמידות סניפי הגרעין**- במידה והסניף הינו גרעין, יש לדווח עליו את מספר השעות שסניף זה יהיה עמיד ללא מים וחשמל.
- 7.14 **רמת מיגון** – בחירה מתוך רשימת בחירה כדלהלן: "ממ"ד או מקלט", "מרתף תת קרקעי", "חדר מדרגות או מרחב פנימי", "אחר", "לא ממוגן".
- 7.15 **מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרג בעת חירום כדלהלן:**
- **מקלה**- פעילות מלאה לצד הגברת מוכנות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
  - **ביניים 1**- פעילות במגבלות מצומצמות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
  - **ביניים 2**- פעילות במגבלות מורחבות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".

- **מחמירה** - פעילות מצומצמת לסקטור חיוני ע"פ הנחיית המשרדים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות חלקית", "הסניף סגור" - מענה טלפוני בלבד", "הסניף סגור".
- 7.16 **האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום** – יש לבחור באפשרות "כן", אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, כגון קניון, אחרת יש לבחור "לא".
- 7.17 **סניף גיבוי בשעת חירום** – קוד בן 3 ספרות. סניף גיבוי הינו הסניף אליו מופנים לקוחות סניף שנסגר בשל מצב החירום, ואשר מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכולים היו לקבל בסניף המקורי הסגור.
- 7.18 **שם הבנק של הסניף גיבוי** - במקרים בהם הסניף גיבוי בשעת חירום הינו מבנק אחר בקבוצה הבנקאית- יש למלא את קוד ושם הבנק של סניף הגיבוי בשעת חירום.
- 7.19 **שטח אזור ממוגן** - מתייחס לאזור ברמת מיגון מקסימלית.
- 7.20 **עמידות בתקני רעידת אדמה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "הסניף נבנה לאחר שנת 1980", "הסניף לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים", "לא עמיד בתקני רעידות אדמה".
- 7.21 **קיום ממונה הג"א בסניף** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.22 **יום מנוחה** - יום שבתון שבועי (לרוב יום שבת).
- 7.23 **יום סגור** - יום בשבוע מעבר ליום המנוחה אשר בו הסניף סגור.
- 7.24 **הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות** - במידה והבנק סגר את הסניף אך מספר הסניף נותר לשימוש הלקוחות. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

#### הנחיות למילוי לוח 03 "פרטים על המכשירים האוטומטיים"

8. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על מכשיר אוטומטי קיים, הוספה או סגירה של מכשיר אוטומטי של התאגיד המדווח.
- 8.1.1 **מספר ATM** – מספר עד 8 ספרות.
  - 8.1.2 **האם ATM צמוד לסניף** – ATM ייקרא צמוד לסניף במידה והוא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור "כן" כאשר ATM צמוד לסניף, אחרת- "לא".
  - 8.1.3 **מיקום ATM ביחס לסניף** – יש לבחור מתוך רשימה בחירה: "על קיר הסניף", "בתוך הסניף", "במרחק עד 500 מטר מהסניף". שדה זה רלוונטי רק למכשירים שצמודים לסניף. אם המכשיר אינו צמוד לסניף יש להשאיר שדה זה ריק.
  - 8.1.4 **המבנה בו ממוקם ה-ATM** – ניתן למלא שדה זה רק כאשר נבחרה תשובה "לא" בשדה "האם ATM צמוד לסניף". יש לבחור מרשימה בחירה: "בתוך מבנה שניתן לסגירה", "בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה", "על קיר חיצוני של המבנה".

מבנה שניתן לסגירה הינו מבנה ציבורי אשר עלול להיות סגור בעת חירום, כגון קניון.

- 8.1.5 **עמלה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".
- 8.1.6 **מכשיר נדרש** - מכשיר המוצב בהתאם להחלטת המפקח לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יש לבחור מתוך רשימת בחירה "כך", "לא".
- 8.1.7 **סוג ATM** - יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "משיכת מזומנים", "מכשיר מידע או מתן הוראות". במקרה של מכשיר המשמש גם למשיכת מזומנים וגם למתן מידע/הוראות- יש לבחור "משיכת מזומנים".

**הנחיות למילוי לוח 04 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"**

9. יש למלא את השם המדויק ואת מספר החברה (ח.פ) של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח. יש לדווח רק על מכשירי ATM של התאגיד המקבל (בלוח זה אין לדווח על מכשירים/ מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני).
10. יש לדווח על מספר המכשירים האוטומטיים של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.
11. יש לדווח על כל תאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה, בשורה נפרדת.
12. בסיום ההתקשרות עם התאגיד- יש למלא תאריך סיום.

**הנחיות למילוי לוח 05 "פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי"**

13. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים, הוספה או סגירה של סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד המדווח.
- 13.1.1 **קוד סניף** – מספר חד ערכי בעל 4 ספרות לצורך מעקב אחרי הסניפים הניידים/ חלקיים.
- 13.1.2 **סיווג הסניף** – סיווג הסניף יעשה לפי ההיתר שהתקבל בפתיחת הסניף מתוך רשימת בחירה: "חלקי", "נייד".
- 13.1.3 **קיום מכשיר ATM**- בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא". במידה ואכן יש מכשיר ATM- יש לדווח את מספר המכשיר מתוך רשימת מכשירי ה-ATM המדווחים בלוח 03.

**הנחיות למילוי לוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"**

14. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות ההמשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיגון והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.
15. סוג המיגון-

**קונבנציונלי**- מיגון למלחמה קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

**לא קונבנציונלי**- מיגון למלחמה לא קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

**רעידת אדמה**- עמידות האתר בפני רעידת אדמה. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

**בסיס סיסמי**- הינו הגנה מפני פגיעה בשרתים בעת רעידת אדמה חזקה. דהיינו ללא חיזוק מתאים רעידת אדמה- יש יכולת לפגוע בשרתים וברכיבים קריטיים. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

**EMP**- היערכות לפצצה אלקטרומגנטית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

16. מאפיינים-

**הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר**- מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) ליכולת לשלוף נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. למעשה רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה הממוספרת גבוה יותר, יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. בחירה מתוך רשימת בחירה: "Tier1-Tier 4", "לא רלוונטי".

**Hosting**- אחסון אתרים באינטרנט. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

**סוג הגיבוי**- בחירת הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה: "Active", "passive", "משולב".

\*\*\*\*\*

לוח 01

פרטים על התאגיד הבנקאי

	סוג התאגיד		01
	שם התאגיד		02
	שם באנגלית		03
	מס' ברשם החברות	נתוני זיהוי	04
	קוד סוויפט		05
	קבוצה בנקאית		06
	בנק אם		07
	בסיס דיווח		08
	בנק סולק		09
	סטטוס		10
	גרעין שליטה	מאפיינים	11
	תאריך פתיחה		12
	תאריך סגירה		13
	אופן סגירה		14
	תאריך מיזוג		15
	בנק ממזג		16
	רחוב		17
	בית		18
	ישוב		19
	מיקוד		20
	ת.ד	כתובת	21
	כתובת משלימה	ודרכי	22
	כתובת באנגלית	התקשרות	23
	טלפון		24
	פקס		25
	טלפון מוקד		26
	כתובת אתר אינטרנט		27
	מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום	מידע לשעת חירום	28
		הערה	29

לוח 02

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם סניף	02
			שם סניף אנגלית	03
			סניף אם	04
			סניף תומך	05
			רחוב	06
			מספר בית	07
			תא דואר	08
			כתובת משלימה	09
			יישוב	10
			מיקוד	11
			כתובת באנגלית	12
			קואורדינת X	13
			קואורדינת Y	14
			טלפון	15
			טלפון חינם	16
			סיווג ראשי	17
			סיווג לקוחות	18
			סיווג שירותים	19
			סיווג מועדים	20
			סיווג ניהולי	21
			דלפק	22
			תאריך פתיחה דלפק	23
			תאריך סגירה דלפק	24
			קיום שירותי טלר	25
			קיום שירות ייעוץ משכנתאות	26
			קיום עמדות אל-תור	27
			סניף גרעין	28
			זמן עמידות סניף הגרעין	29
			רמת מיגון	30
			מענה התגוננות במדרג חירום מקלה	31
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 1	32
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 2	33
			מענה התגוננות במדרג חירום מחמירה	34
			האם המתחם עלול להיסגר בשעת חרום	35
			סניף גיבוי בשעת חרום	36
			שם הבנק של סניף הגיבוי	37
			שטח אזור ממוגן	38
			עמידות בתקני רעידת אדמה	39
			קיום ממונה הג"א בסניף	40
			שטח הסניף	41
			גישה לנכים	42



			תאריך פתיחה	תאריכים	43
			תאריך סגירה		44
			מוסד ממזג	פרטי מיזוג	45
			סניף ממזג		46
			הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות		47
			יום סגור	ימים מיוחדים	48
			יום מנוחה		49
				הערה	50

### לוח 03

פרטים על המכשירים האוטומטיים

		קוד סניף	נתוני זיהוי		01	
		מספר ATM				02
		האם ATM צמוד לסניף	מאפיינים		03	
		מיקום ATM ביחס לסניף				04
		המבנה בו ממוקם ה- ATM				05
		עמלה				06
		האם המכשיר נדרש				07
		סוג ATM				08
		רחוב		כתובת ודרכי התקשרות		09
		מספר בית				10
		ישוב				11
		כתובת משלימה				12
		קואורדינטות X				13
		קואורדינטות Y				14
			גישה לנכים		15	
			תאריך פתיחה		16	
			תאריך סגירה		17	
			הערה		18	

### לוח 04

פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד

המדווח

				שם התאגיד	01
				מספר ברשם החברות	02
				מספר מכשירים אוטומטיים	03
				תאריך סיום התקשרות	04

לוח 05

פרטים על סניפים ניידים/חלקיים של התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם הסניף	02
			רחוב	03
			מספר בית	04
			תא דואר	05
			כתובת משלימה	06
			ישוב	07
			מיקוד	08
			טלפון	09
			פקס	10
			סיווג הסניף	11
			תאריך פתיחה	12
			תאריך סגירה	13
			האם קיים בסניף מכשיר ATM	14
			מספר ATM	15
			גישה לנכים	16
			הערה	17

לוח 06

פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

אתר ג'	אתר ב'	אתר א'		
			שם האתר	01 נתוני זיהוי
			סוג האתר	02
			רחוב	03 מיקום וכתובת
			מספר בית	04
			ישוב	05
			קואורדינטות X	06
			קואורדינטות Y	07
			ביחס לקרקע	08
			קונבנציונלי	09 סוג המיגון
			לא קונבנציונלי	10
			רעידת אדמה	11
			בסיס סיסמי	12
			EMP	13
			הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר	14
			Hosting	15
			תפעול באמצעות מיקור חוץ	16 מאפיינים
			סוג הגיבוי	17
			הערות	18

## דיווח במצב מיוחד

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים (למעט בנקים זרים), ועל חברות כרטיסי אשראי.

### מועד הדיווח

2. בעת הפעלת "דיווח במצב מיוחד" המפקח יגדיר את ה"תקופה המדווחת" עבור כל אחד מהחלקים/ הלוחות.
3. "התקופה המדווחת" יכולה להיות אחת מהאפשרויות הבאות:
  - 3.1. דיווח יומי;
  - 3.2. דיווח שבועי;
  - 3.3. דיווח חצי חודשי;
  - 3.4. דיווח חודשי;

### הרכב הדוח

1. הדוח כולל שמונה חלקים כמפורט בזאת:
  - 1.1. 889A - חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד
    - 1.1.1. לוח 01 - הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק);
    - 1.1.2. לוח 02 - מאזן – תיק ניירות ערך (בסיס בנק);
    - 1.1.3. לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים זרים- דיווח פרטני;
  - 1.2. 889B - חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד
    - 1.2.1. לוח 04 - פרטים על מצבת סניפים;
    - 1.2.2. לוח 05 - פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים;
    - 1.2.3. לוח 06 - פרטים על סניפים ניידים;
  - 1.3. 889C - חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד
    - 1.3.1. לוח 07 – הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי);
    - 1.3.2. לוח 08 - הלוואות אשר בוצעה לגביהן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד ושאינן בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה;
    - 1.3.3. לוח 09 - הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מההכנסה - יתרת הלוואות לדיור ומזה: הלוואות לדיור שנדחו;
    - 1.3.4. לוח 10 – הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים – תקופת התשלום המופחת והקיטון בתשלום החודשי;

**1.4 .889D – חלק ד' - אשראי שניתן במצב מיוחד**

1.4.1. **לוח 11** - אשראי שניתן ונפרע במהלך התקופה ויתרת עו"ש וחח"ד - לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;

1.4.2. **לוח 12** - אשראי שניתן להלוואות לדיר - לפי מגזרי הצמדה ולפי מטרה - במהלך התקופה המדווחת ;

**1.5 .889E – חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים במצב מיוחד**

1.5.1. **לוח 13** - הלימות ההון ויחס המינוף ;

1.5.2. **לוח 14** - יחסים רגולטוריים ;

**1.6 .889S – חלק ו - דיווח על שיקים וחובים אחרים במצב מיוחד**

1.6.1. **לוח 15** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים - במהלך התקופה המדווחת ;

1.6.2. **לוח 16** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי אזור ויישוב - במהלך תקופה המדווחת ;

1.6.3. **לוח 17** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי ענף משק - במהלך התקופה המדווחת ;

1.6.4. **לוח 18** - חובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר .

**1.7 .889L – חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד**

1.7.1. **לוח 19** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ ;

1.7.2. **לוח 20** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;

1.7.3. **לוח 21** - לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR ;

1.7.4. **לוח 22** - לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR ;

**1.8 .889M – חלק ח' – דיווח מחברות כרטיסי אשראי**

1.8.1. **לוח 23** – סיכון נזילות - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (מאוחד) ;

1.8.2. **לוח 24** – סליקה בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו

### דרך הדיווח

2. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
3. במקרה של כשל בתקשורת, יש להעביר את המידע במייל מאובטח לאחראי על הדיווח, כמפורט בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח.
4. במקרה של כשל כללי, יש להעביר את המידע על גבי מדיה מגנטית (Disk on Key) למשרדי בנק ישראל בירושלים (עד השעה 12:00). במקרה של בעיות תעבורה לירושלים, ואם לא יינתנו הנחיות אחרות, יש להעביר את המידע דרך משרדי בנק ישראל בתל-אביב (רחוב יבנה 20).

### הנחיות כלליות

5. דיווח יומי יכול להיות בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח או דיווח מידי.
6. דיווח שבועי ידווח בכל יום שני, בגין השבוע הקודם;
7. דיווח חצי חודשי – עבור תקופה מיום 1 עד ה-15 לחודש, ידווח עד ה-19 לחודש, ומיום 16 לחודש עד תום החודש, ידווח עד ה-4 לחודש העוקב;
8. דיווח חודשי, ידווח עד ל-5 לחודש העוקב.
9. כאשר "התקופה המדווחת" חלה בתקופת חגי ישראל, תינתן הנחייה ספציפית לגבי מועדי הדיווח.
10. למרות האמור בסעיף 3, תקופת הדיווח המינימלית עבור חלקים ספציפיים תהיה כמפורט בזאת:
  - 10.1. חלק א' – דיווח חודשי;
  - 10.2. חלק ג' – דיווח חודשי;
  - 10.3. חלק ד' – דיווח שבועי;
  - 10.4. חלק ה' – דיווח חודשי;
  - 10.5. חלק ז' – דיווח שבועי;
  - 10.6. חלק ח' – דיווח שבועי.
11. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השוטפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחליט על השהיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלים לאחר סיום המצב המיוחד.

**חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד**

**הגדרות ללוחות 01 - 02**

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

**הגדרות ללווח 03**

2. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 833 "דיווח על מוסדות פיננסיים זרים" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

3. יש לדווח אודות חשיפת התאגיד למוסדות פיננסיים זרים, כהגדרתם בהוראה 833, אשר סך החבות נטו בתוספת פיקדונות **Overnight** של המוסדות הפיננסיים הזרים (על בסיס מאוחד) עולה על 5% מההון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד.

**חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד**

**הגדרות**

4. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כהגדרתה בהוראה 888 "נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר אחרת בהוראה זו.

**הנחיות ללוח 04**

5. יש לדווח בלוח זה רק על שינויים במצב פתיחת הסניפים בעת המצב המיוחד – בהתאם לדרגת ההתגוננות שתוכרז בתקופת המצב המיוחד לעומת הדיווח בחלק של ההיערכות למצב המיוחד, כפי שדווח בלוח 02 להוראת הדיווח מס' 888 לפיקוח על הבנקים.

6. עמודה 01 "קוד הסניף" – יש למלא קוד בן 3 ספרות.

7. עמודה 02 "מצב פתיחת הסניף בפועל" – יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה: "פעילות חלקית", "נסגר - מענה טלפוני בלבד", "נסגר".

8. עמודות 03 – 06 "שעות פתיחה" – יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. סעיפים אלו ימלאו רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פעילות חלקית" או "נסגר - מענה טלפוני בלבד".

9. עמודה 07 "חלופה" – יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "סניף גיבוי", "סניף מועתק", "סניף נייד", "אין חלופה", "אחר". יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "נסגר".

10. עמודה 08 "קוד סניף גיבוי" – יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".

11. עמודה 09 "כתובת סניף מועתק" – יש למלא את כתובת הסניף המועתק רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק". סניף מועתק הינו סניף שעבר ממקומו הקבוע למקום שאינו משמש סניף בנק שלא במצב מיוחד.

12. עמודה 10 "הערות" – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית.

אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "אחר" יש לרשום מהי החלופה.

**הנחיות ללוח 05**

13. יש לדווח על ATM שאינם פועלים כבשגרה.

**הנחיות ללוח 06**

14. עמודה 01 "מקום פעילות" – יש למלא את מקום פעילות הסניף הנייד: אזור, עיר, מתחם וכד'.

15. עמודה 02 "כתובת פעילות הסניף" – יש למלא כתובת מדויקת של פעילות הסניף הנייד. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 05 ו-08 בהתאם.

16. עמודות 03–04 "שעות תחילת פעילות בכתובת" "שעות סיום פעילות בכתובת" - יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 06-07 ו-09-10 בהתאם.

17. עמודות 12–13 "תאריך תחילת פעילות" "תאריך סיום פעילות" - יש למלא תאריך בפורמט YYYYMMDD. במקרה של יום פעילות בודד תאריך הסיום (עמודה 13) יהיה זהה לתאריך תחילת הפעילות (עמודה 12).



## חלק ג' – דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

### הגדרות

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
2. "אנשים פרטיים" – "משקי בית" ו"בנקאות פרטית" כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.

### הנחיות ללוח 07

3. "חובות שנמצאים בדחיית תשלומים" (טורים 01 – 07) - יש לדווח את הדחייה המצטברת, לדוגמא: חוב שקיבל דחייה של 4 חודשים ולאחר מכן דחייה נוספת של 3 חודשים, יש לדווח על חוב זה בטור "חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים".
4. הנתונים בטור 7 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 08 טור 16.

### הנחיות ללוח 08

5. "הזמן הצפוי לסיום הדחייה" - יש לדווח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחייה נכון למועד הדיווח, ולא את משך הדחייה המקורית.
6. הנתונים בטור 16 צריכים להיות שווים ללוח 07 טור 07.

### הנחיות ללוח 09

7. " הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה" היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
8. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים ללוח 07 שורה 06 טור 02.

### הנחיות ללוח 10

12. בלוח זה יש לדווח רק על הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח, אין לדווח על יתרת הלוואות שבוצעה בגינן דחייה בחודשים קודמים.
13. טורים 02 ו-04 " בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל" – יש לדווח על הלוואות שאופן הקטנת החיוב החודשי בגינן נעשה בהתאם למתווה של בנק ישראל, גם אם הבנק לא בדק שלווים אלו אכן עומדים באוכלוסיית היעד כפי שהוגדרה במתווה.
14. הנתונים בטור 03 צריכים להיות שווים לסיכום טורים 06 עד טור 09, וכן לסיכום טורים 10 עד 16.

15. דוגמא לדיווח בגין הלוואה לדיור שהדחייה בגינה הינה בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל :
- 15.1. **ערב הדחייה** - יתרת חוב רשומה כ-700 אלפי ₪ והתשלום החודשי בגינה כ-3,500 ש"ח בחודש.
- 15.2. **לאחר הדחייה** - תשלום מופחת למשך 24 חודשים כ-2,500 שקל בחודש (במקום 3,500 ₪).
- 15.3. **אופן הדיווח :**
- 15.3.1. מספר הלוואות טור 01 ו-02 – הלוואה אחת.
- 15.3.2. יתרת חוב רשומה טורים 03 ו-04 - כ-700 אלפי ₪.
- 15.3.3. טור 05 "סכום התשלומים שנדחו" כ-24 אלפי ₪ (1,000 ש"ח כפול 24)
- 15.3.4. טור 07 "יתרת חוב רשומה לפי שיעור הקיטון של התשלום החודשי" - בעמודה "25%
- 15.3.5. עד 50% " (1000/3500 = 28.5%) כ-700 אלפי ₪
- 15.3.6. טור 14 "יתרת חוב רשומה - תקופת התשלום המופחת בחודשים מעל 18 חודשים ועד שנתיים" כ-700 אלפי ₪.

### חלק ד' – אשראי שניתן במצב מיוחד

#### הגדרות

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להוראות 821 "מאזן חודשי", הוראה 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיווח", והוראה 823 "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

### חלק ה' – הון ויחסים רגולטוריים

#### הגדרות

2. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 838 "דוח רבעוני למדידה והלימות ההון" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

### חלק ו' – דיווח על שיקים במצב מיוחד

#### הגדרות

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים" אלא אם נאמר אחרת.

#### הנחיות ללוחות 15, 17

2. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.
3. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

#### הנחיות ללוח 16

4. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.
5. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.

#### הנחיות ללוח 18

6. משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כהגדרתה בהוראה 821 "מאזן חודשי", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

### חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד

#### הגדרות

1. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
2. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
3. "מצב עסקים קיים" – מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
4. הדיווח יהיה על בסיס בנק למעט לוח 22 " לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-LCR" שידווח על בסיס מאוחד.

### חלק ח' – דיווח מחברות כרטיסי אשראי

#### הגדרות ללוח 23

1. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
2. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
3. "מצב עסקים קיים" – מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
4. הדיווח יהיה על בסיס בנק.

#### הגדרות ללוח 24

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

**דיווח במצב מיוחד**

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי

לוח 01 - הכנסות מימון שאינן מריבית (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

	סכום	
	01	
01		מפעילות במכשירים נגזרים
02		מהשקעה באיגרות חוב
03		הפרשי שער, נטו
04		רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
05		אחר
06		סה"כ
07		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
08		למסחר, נטו
09		למסחר, נטו
10		אחר
11		סה"כ

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

דיווח במצב מיוחד

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי

לוח 02 - תיק ניירות ערך (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
01					של ממשלת ישראל
02					של ממשלות זרות
03					של מוסדות פיננסיים בישראל
04					של מוסדות פיננסיים זרים
05					מגובי נכסים או מגובי משכנתאות
06					של אחרים בישראל
07					של אחרים זרים
08					<b>סך הכל אג"ח לפדיון</b>
09					של ממשלת ישראל
10					של ממשלות זרות
11					של מוסדות פיננסיים בישראל
12					של מוסדות פיננסיים זרים
13					מגובי נכסים או מגובי משכנתאות
14					של אחרים בישראל
15					של אחרים זרים
16					<b>סך הכל אג"ח זמינים למכירה</b>
17					<b>השקעה במניות שאינן למסחר</b>
18					<b>סה"כ ני"ע שאינם למסחר</b>
19					סך הכל אג"ח למסחר
20					סך הכל מניות למסחר
21					<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
22					<b>סך כל ניירות הערך</b>

**דיווח במצב מיוחד**

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי

לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסים זרים - בסיס בנק

באלפי ש"ח

	מוסד B	מוסד A	
	02	01	
01			<b>שם המוסד</b>
02			<b>קוד סוויפט</b>
03			<b>מדינת התאגדות</b>
04			<b>סוג המוסד</b>
05			<b>השתייכות לקבוצת חשיפה</b>
06			דירוג לטווח קצר
07			תחזית הדירוג
08			חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון
09			המרווח המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים
10			אשראי
11			השקעה בני"ע
12			חשיפה מאזנית בגין מכשירים נגזרים
13			סה"כ סיכון אשראי מאזני
14			<b>סיכון אשראי חוץ מאזני</b>
15			<b>חבות נטו</b>
16			<b>סה"כ פיקדונות overnight</b>



**דיווח במצב מיוחד**

חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים

לוח 04 - פרטים על מצבת סניפים (בסיס בנק)

הערות	כתובת סניף מועתק <sup>4</sup>	קוד סניף גיבוי <sup>3</sup>	חלופה <sup>2</sup>	שעות פתיחה <sup>1</sup>				מצב פתיחת הסניף בפועל	קוד סניף
				שעת סגירה אחה"צ	שעת פתיחה אחה"צ	שעת סגירה בוקר	שעת פתיחה בוקר		
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01

<sup>1</sup> יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פתוח חלקי".

<sup>2</sup> יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "סגור".

<sup>3</sup> יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".

<sup>4</sup> יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק".

**דיווח במצב מיוחד**

חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים

לוח 05 - פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים (בסיס בנק)

מספר ATM	הערות
01	02







דיווח במצב מיוחד

חלק ג' - דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

לוח 09- הלוואות לדיוור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה

באלפי ₪

	מזה: הלוואות לדיוור שנדחו לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				יתרת הלוואות לדיוור (יתרת חוב רשומה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה					
	שיעור החזר מהכנסה (PTI)				שיעור החזר מהכנסה (PTI)					
	עד 30%	30%-40%	מעל 40%	סה"כ	עד 30%	30%-40%	מעל 40%	סה"כ		
	05	06	07	08	04	03	02	01		
01									עד 60%	שיעור המימון (LTV)
02									מעל 60% עד 75%	
03									מעל 75%	
04									חושב ללא בטוחה	
5									סה"כ	









**דיווח במצב מיוחד**

**חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים**

**לוח 13 - הלימות ההון ויחס המינוף (בסיס מאוחד)**

באלפי ש"ח

סכום				
01				
01	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות	הון	א. הון ונכסי סיכון	
02	מזה: רווחים (הפסדים) שרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
03	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים			
04	הון רובד 2			
05	סה"כ הון כולל			
06	סיכון אשראי (כולל סיכון cva וסיכון סליקה)			נכסי סיכון:
07	מזה: נכסי סיכון בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			
08	סיכונים שוק			
09	סיכון תפעולי			
10	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
11	סך החשיפות	ב. מינוף		
12	יחס המינוף			
13	ג. האם דיווח על בסיס מאוחד? <sup>1</sup>			

<sup>1</sup> יש לדווח "1" דיווח בבסיס מאוחד ו-"0" עבור דיווח על בסיס בנק (לבנקים המתקשים לדווח על בסיס מאוחד)

**דיווח במצב מיוחד**

**חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים**

לוח 14- יחסים רגולטוריים (בסיס מאוחד)

	באחוזים		
	01		
01		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	<b>יחסים רגולטוריים</b>
02		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
03		יחס המינוף	
04		יחס כיסוי הנזילות במט"ח	
05		יחס כיסוי הנזילות הכולל	
06		האם דווח על בסיס מאוחד <sup>1</sup>	

<sup>1</sup> יש לדווח "1" דיווח בבסיס מאוחד ו-"0" עבור דיווח על בסיס בנק (לבנקים המתקשים לדווח על בסיס מאוחד)







דיווח במצב מיוחד

חלק ו' - דיווח על חיובים אחרים (שאינם צקים) במצב מיוחד

לוח 18 - חיובים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיק ואחר

	החזרת חיובים אחרים	סיבת ההחזרה
	מספר	
	01	
01		אין כיסוי מספיק
02		אחר
03		סך הכול





דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 20 - תורמים מומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

סח"כ	יתרה מאזנית	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	מעל 14 ימים ועד חודש	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	7 ימים T+7	6 ימים T+6	5 ימים T+5	4 ימים T+4	3 ימים T+3	2 ימים T+2	עם דרישה (כולל כ-1 יום) T+1			
														12
01													מומנים ומקדונות בבנק ישראל	
02													אשראי לציבור, טו	
03													מקדונות בבנקים מרכזיים זרים	נ
04													מקדונות בבנקים מסחריים	כ
05													מזה: קבוצה הנקאת	ס
06													בנקים בניו מכשירים נגזרים	י
07													ניירות עד	ו
08													סך כל הנכסים <sup>1</sup>	ס
09													מזה: בנקים הכוללים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל	
10													מזה: בנקים הכוללים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר	
11													מזה: בנקים הכוללים לשמש כבטחון בנקאות רימו בחו"ל	
12													מקדונות מבנק ישראל	
13													מקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	ת
14													מקדונות מבנקים	ת
15													מזה: מקדונות מבנקים בקבוצה הנקאת	ח
16													מקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	י
17													מזה: מקדונות מעל 10 מיליוני ₪	י
18													מקדונות סיטואים לא פיננסיים	ב
19													מזה: מקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח	י
20													מקדונות סיטואים פיננסיים ואחרים	י
21													סך כל מקדונות הציבור	ת
22													אג"ח וכבלי התחייבות זרים	
23													התחייבויות בניו מכשירים נגזרים	
24													סך כל התחייבויות <sup>2</sup>	
25													מזה: בנקים לתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
26													מכשירים נגזרים (למשל אופציות)	
27													אופציות (מונחי נכס הבסיס)	
28													מזה: בנקים לתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
29													סח"כ מסגרות קוויו ישראל	ח
30													סח"כ קוויו נזילות	ו
31													סח"כ עבריות התחייבויות אחרות להפגדת אשראי יפוא	ץ
32													צרכי נזילות נוספים בניו נגזרים ובשומות	י
33													סח"כ תוך מאנו	מ
34													סח"כ מסגרות, קווי אשראי, קווי נזילות או מכשירי מיסון	א
35													מומנים אחרים מחויבים שתמקבל <sup>3</sup>	ז
36													מזה: מבנקים מרכזיים	נ
													מזה: מתאימים בנקאיים	י

נתונים ליום

<sup>1</sup> אינו סיוכס ארוטמטו של השעיטם ששעלו

<sup>2</sup> יש לכלול את כל המריטום שכללו בתוריום מומונים יוצא, לעטט נגורים, בהגדרתם בגולל בנקאי תקין 221 "יחס כסיויו נזילות"

<sup>3</sup> לפי שיעור 149 להוראה 221

<sup>4</sup> לפי סעיף 827 בחוראה 827

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 21 - לוח מרכזי - יחס ביסוי הנזילות - LCR (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

ש"ח	יחסי נזילות						
	במטבע ישראלי ובמט"ח		במטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	
	06	05	04	03	02	01	
01							נכסי רמה 1
02							מזה: סך רזרבות בבנק מרכזי
03							מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון
04							נכסי רמה 2 א
05							נכסי רמה 2 ב
06							סך נכסי רמה 2 לפני התאמות <sup>1</sup>
07							סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות <sup>2</sup>
08							קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט <sup>3</sup>
09							סה"כ מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
10							משיכת פיקדונות קמעונאיים
11							מלקוחות עסקיים קטנים
12							מתאגידים לא פיננסיים
13							לפיתוח
14							מתאגידים בנקאיים
15							ממוסדות פיננסיים אחרים
16							אחר
17							משיכה של מימון מובטח
18							בגין נזורים
19							צרכי נזילות נוספים בגין נזורים ובטחונות
20							משיכות של קווי אשראי ונזילות
21							מחויבות מימון מותנות
22							אחר
23							השפעת החלפת ביטחונות על התורים היוצא
24							סה"כ תורים מזומנים יוצא <sup>4</sup>
25							העמדת אשראי מובטח
26							מלקוחות קמעונאיים
27							מלקוחות עסקיים קטנים
28							מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
29							ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
30							בגין נזורים
31							מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
32							בגין אשראי on-call
33							השפעת החלפת ביטחונות על התורים הנכנס
34							סה"כ לפני הפעלת התקרה
35							סה"כ לאחר הפעלת התקרה <sup>5</sup>
36							סך תורים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנרים הבאים
37							יחס ביסוי הנזילות

<sup>1</sup> התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחויבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בהוראת נב"ת 221.

<sup>2</sup> בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.

<sup>3</sup> הקטן מבין: סך תורים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תורים מזומנים יוצא צפוי.

<sup>4</sup> אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו בטורים 1, 3 ו-5

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 22 - לוח מרכזי - יחס כיסוי הנזילות - LCR (בסיס מאוחד) באלפי ש"ח

	יחסי נזילות						
	במטבע ישראלי ובמט"ח		במטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	
	06	05	04	03	02	01	
01							נכסי רמה 1
02							מזה: סך רוברות בבנק מרכזי
03							מזה: החלק מרוברות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון
04							נכסי רמה 2 א
05							נכסי רמה 2 ב
06							סך נכסי רמה 2 לפני התאמות <sup>1</sup>
07							סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות <sup>2</sup>
08							סה"כ מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
09							משיכת פיקדונות קמעונאיים
10							מלקוחות עסקיים קטנים
11							מתאגידים לא פיננסיים
12							לפיתוח
13							מתאגידים בנקאיים
14							ממוסדות פיננסיים אחרים
15							אחר
16							משיכה של מימון מובטח
17							בגין נגזרים
18							צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות
19							משיכות של קווי אשראי ונזילות
20							מחויבות מימון מותנות
21							אחר
22							השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
23							סה"כ תזרים מזומנים יוצא <sup>4</sup>
24							העמדת אשראי מובטח
25							מלקוחות קמעונאיים
26							מלקוחות עסקיים קטנים
27							מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
28							ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
29							בגין נגזרים
30							מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
31							בגין אשראי on-call
32							השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
33							סה"כ לפני הפעלת התקרה
34							סה"כ לאחר הפעלת התקרה <sup>3</sup>
35							סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים
36							יחס כיסוי הנזילות

<sup>1</sup> התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בהוראת נב"ת 221.  
<sup>2</sup> בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.  
<sup>3</sup> הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.  
<sup>4</sup> אינו סיכום אריתמטי של הסעיפים שמעליו בטורים 1, 3 ו-5



דיווח על פעילות במצב מיוחד

חלק ח' - חברות כרטיסי אשראי

לוח 24 - סך העסקאות בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו

	מספר (יח')	סכום	סליקה בישראל
	02	01	
01			סך העסקאות
02			היקף הוראות חיוב של כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים אשר לא כובדו מצד הבנקים

## דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

### הרכב הדוח

4. הדוח כולל שלשה לוחות כמפורט להלן:
  - 4.1. לוח 01 - חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתית).
  - 4.2. לוח 02 - חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים (במסגרת המצב המיוחד) שאינם בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה.
  - 4.3. לוח 03 - הלוואות לדיר (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה - יתרת הלוואות לדיר ומזה: הלוואות לדיר שנדחו

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
7. "אנשים פרטיים" - "משקי בית" ו"בנקאות פרטית" כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.

### הנחיות ללוח 01

8. בלוח 01 "חובות שנמצאים בדחיית תשלומים" (טורים 01 – 07) - יש לדווח את הדחייה המצטברת, לדוגמא: חוב שקיבל דחייה של 4 חודשים ולאחר מכן דחייה נוספת של 3 חודשים, יש לדווח על חוב זה בטור "חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים".
9. הנתונים בטור 7 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 02 טור 16.

### הנחיות ללוח 02

10. בלוח 02 "הזמן הצפוי לסיום הדחייה" - יש לדווח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחייה נכון למועד הדיווח, ולא את משך הדחייה המקורית.

11. הנתונים בטור 16 צריכים להיות שווים ללוח 01 טור 07

### הנחיות ללוח 03

12. בלוח 03 " הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה" היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

13. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים ללוח 01 שורה 06 טור 02.

## דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך יום עסקים מתום התקופה המדווחת.

### הרכב הדוח

4. הדוח כולל שלשה לוחות כמפורט להלן:
  - 4.1. **לוח 13** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין 5 שיקים ללא כיסוי, במהלך התקופה המדווחת.
  - 4.2. **לוח 14** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין 5 שיקים ללא כיסוי, בחלוקה לפי ישובים, במהלך התקופה המדווחת.
  - 4.3. **לוח 15** - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין 5 שיקים ללא כיסוי, לפי ענפי משק, במהלך התקופה המדווחת.

### תדירות הדיווח

5. בעת הפעלת דיווח במצב מיוחד, המפקח ינחה את המדווחים אלו לוחות יש לדווח.

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

7. **"התקופה המדווחת"** - בעת הפעלת דיווח במצב מיוחד המפקח יגדיר מהי משך ה"תקופה המדווחת".
  - 7.1. דיווח יומי.
  - 7.2. דיווח שבועי - דיווח בכל יום שני, בגין השבוע הקודם.
  - 7.3. דיווח חצי חודשי - מ-1 עד ה-15 לחודש, ומ-16 עד סוף החודש.
  - 7.4. דיווח חודשי.
8. **"סיבות החזרה של שיקים"**, **"סיבת ביטול"** (טופס השיק בוטל ו/או נתקבלה הוראת ביטול), **"סיבת אכ"מ"** - כמפורט בפרק 206 לכללי המסלקה.
9. **"הוראה שניתנה לביטול שיקים"** - כהגדרתם בכללי מסלקת הבנקים (הוראה לביטול טופס השיק



ו/או נתקבלה הוראת ביטול), ללא קשר למועד פירעון השיק.

10. "מספר התראות" – כהגדרתם בתקנות חוק שיקים ללא כיסוי (תשמ"א -1981).
11. "ענפי משק" - על פי הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011 (בהתאם לנספח הוראת דיווח לפיקוח מס' 831).
12. "מגזרי פעילות פיקוחיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

#### הנחיות כלליות

13. הדיווח מתייחס לשיקים שהוצגו/ הוחזרו ביחס לבעלי חשבון בבנק המדווח (הבנק המדווח הוא הבנק הנמשך).
14. יש לדווח באופן מצטבר על הפעילות בשיקים במהלך התקופה המדווחת, וכן על מספר ההתראות שנשלחו בתקופה זו ומספר הביטולים שנתקבלו בתקופה זו.
15. "מסיבת ביטול" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - ביטול.
16. "מסיבת אכ"מ" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא -אין כיסוי מספיק.
17. "מסיבת ביטול ואכ"מ" – החזרת שיק מהסיבות ביטול ואכ"מ (שתי הסיבות יחד), בין יתר סיבות ההחזרה האחרות.
18. "מסיבות אחרות" - שיקים שהוחזרו מסיבות שאינן כוללות ביטול או אכ"מ.
19. "מספר התראות" - מספר ההתראות שנשלחו בעקבות הצטברות של חמישה שיקים שסורבו, כמוגדר בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981 ובתקנותיו.
20. "הוראות ביטול שיקים" - שיקים שניתנה בגינם הוראת ביטול בתקופה המדווחת, ללא קשר לתאריך הפירעון הנקוב על גבי השיק.

#### הנחיות ללוחות 13, 15

21. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.
22. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

#### הנחיות ללוח 14

23. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.
24. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.







**נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים**

<u>סימול</u>	<b>א. בנקים</b>
13	בנק אגוד לישראל בע"מ
11	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
68	מוניציפל בנק 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

**ב. בנקי חוץ**

27	Barclays Bank PLC
22	Citibank N.A.
23	HSBC BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA

**ג. חברות שירותים משותפות**

50	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
59	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [2] (01/19)

עמ' 63-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
30.1.2018	2554	808	הוראות הדיווח	3-4(1/16)839-3	3-3(3/16)*
		809	לפיקוח - המשך	-----	4-4(1/18)2]839-
		823		1-2(12/16)15]846-	1-1(1/18)16]846-
		833		-----	2-2*(12/16)15]846-
		846		1-2(6/16)9]869-	1-1*(6/16)9]869-
		869		-----	2-2(1/18)10]869-
		878		4-5(6/16)1]878-	4-4(1/18)2]878-
				-----	5-5*(6/16)1]878-
				1-1(1/16)25]896-	1-1(1/18)26]896-
				61-61(6/16)4]897-	61-61(6/16)4]897-
				62-62(12/16)3]897-	62-62(6/16)4]897-
				-----	63-63(1/18)1]897-
14.1.2019	2584	807		4-4(1/19)62]801-	4-4(1/19)62]801-
		809		3-3(1/19)94]803-	3-3(1/19)94]803-
		814		3-3(1/19)8]807-	3-3(1/19)8]807-
		821		8]809-1(1/18)	2-2(1/19)12]809-
		823		4-4(1/19)10]814-	4-4(1/19)10]814-
		827		12-12(1/19)15]821-	12-12(1/19)15]821-
		832		11-11(1/19)12]823-	11-11(1/19)12]823-
		836		22-22(1/19)8]827-	22-22(1/19)8]827-
		838		17-17(1/19)19]832-	17-17(1/19)19]832-
		876		5-5(1/19)2]836-	5-5(1/19)2]836-
		878		24-24(1/19)6]838-	24-24(1/19)6]838-
		888		15-15(1/19)11]876-	15-15(1/19)11]876-
				5-5(1/19)2]878-	5-5(1/19)2]878-
				10-10(1/19)4]888-	10-10(1/19)4]888-
				26]896-1(1/18)	27]896-1(1/19)

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

# תיקון טכני.