



ירושלים, י' בחשוון תשע"ה

03 בנובמבר 2014

חוזר מס' ח-06-2438

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור – הוראה מס' 823

דוח על מגזרי פעילות פיקוחיים – הוראה מס' 856

מבוא

1. בהמשך לחוזר מס' 2437 מיום 3.11.2014 להוראות הדיווח לציבור בדבר מתכונת "דיווח על מגזרי פעילות", תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח מס' 823 (דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות – מידע על הריבית), ומס' 856 (מגזרי פעילות לפי הגדרות הפיקוח על הבנקים (רבעוני)).

עיקרי התיקונים להוראה מס' 823 – דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות – מידע על הריבית":

2. ההוראה תחול על כל התאגידים הבנקאיים.
3. במגזר הלא צמוד, בריבית משתנה, ידווחו גם אשראי ופיקדונות הצמודים לפריים.
4. שם ההוראה ישתנה ויהיה מעתה "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות – מידע על הריבית".
5. בלוחות 01-03 יינתן מידע על אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי תקופה לפירעון (לוח 01 - לא צמוד, לוח 02 - צמוד מדד ולוח 03 - מט"ח וצמוד מט"ח).
6. בלוחות 04-06 יינתן מידע על פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי תקופה לפירעון (לוח 04 - לא צמוד, לוח 05 - צמוד מדד ולוח 06 - מט"ח וצמוד מט"ח).
7. בלוח 07 יינתן מידע על אשראי שמוחזר לפי: מגזרי פעילות פיקוחיים, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.
8. בלוחות 08-09 יינתן מידע על אשראי שחודש (לוח 08) ופיקדונות שחודשו (לוח 09) לפי: מגזרי פעילות פיקוחיים, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

עיקרי התיקונים להוראה מס' 856 – מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני):

9. שם ההוראה ישתנה ויהיה מעתה "מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)".
10. הותאמו מגזרי הפעילות ומתכונת הדיווח למתכונת הדיווח בהוראות הדיווח לציבור.
11. מגזר "עסקים זעירים וקטנים" פוצל בין "עסקים זעירים" ל"עסקים קטנים".
12. התוסף לוח 05: "עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים, לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד", שאינו קיים במתכונת הדיווח לציבור, ובו:
 - א. יינתן מידע לפי היקף מחזור פעילות לכל מגזר פעילות: עסקים זעירים (חלוקה עד 2, 2-5 ו-10-5 מיליוני ₪), עסקים קטנים (חלוקה עד 25 ו-25-50 מיליוני ₪) ועסקים בינוניים (חלוקה עד 100 ו-100-250 מיליוני ₪).
 - ב. יינתן מידע על אשראי ופיקדונות לזמן קצוב, אשראי פגום ובעייתי, וחשיפות חוץ מאזניות לפי תקופות לפירעון לכל מגזר פעילות.

תחילה

13. תחילת הדיווח על פי הוראה מס' 823 היא מהדוח ליום 31.1.2016.
- 31.3.2016 תחילת הדיווח על פי הוראה מס' 856 היא מהדוח ליום

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
823-1-11 [10] (11/14)	823-1-7 גרסאות שונות (1/11)
856-1-7 [3] (11/14)	856-1-8 גרסאות שונות (5/12)
897-55 [7] (11/14)	897-55 [6] (10/14)

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות – מידע על הריבית

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות משרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 30 יום מסוף החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל:

4.1. לוחות 01-03: אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה

לפירעון:

4.1.1. לוח 01 – מגזר לא צמוד;

4.1.2. לוח 02 – מגזר צמוד מדד;

4.1.3. לוח 03 – מגזר מטח וצמוד מטח;

4.2. לוחות 04-06: פיקדונות לזמן קצוב שניתנו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה

לפירעון:

4.2.1. לוח 04 – מגזר לא צמוד;

4.2.2. לוח 05 – מגזר צמוד מדד;

4.2.3. לוח 06 – מגזר מטח וצמוד מטח;

4.3. לוח 07: אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה

לפירעון;

4.4. לוחות 08-09: אשראי ופיקדונות שחודשו.

4.4.1. לוח 08 – אשראי שחודש במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה

ותקופה לפירעון;

4.4.2. לוח 09 – פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה

ותקופה לפירעון;

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
7. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי" ו"הלוואה לדיור" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית".
8. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
9. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" – אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:
- 9.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
- 9.2. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
- 9.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
10. "אשראי ופיקדונות שחודשו" –
- 10.1. יש לדווח על עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה רק אם השתנתה הריבית בפועל. אם ריבית הפריים במהלך החודש או שיעור ריבית העוגן במועד החידוש לא השתנו, אין לדווח על אשראי או פיקדונות אלו.
- 10.2. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.

הבהרות

11. בלוחות 01-03 – "אשראי שניתן", בלוח 07 – "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 – "אשראי שחודש", אין לדווח על הלוואות לדיור.

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור 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											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 [10] (11/14)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור 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											עד 3 חודשים	משקי בית (ללא הלוואות לדירור)
02										מעל 3 חודשים ועד שנה	תקופה לפירעון	
03										מעל שנה ועד שנתיים		
04										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
05										מעל 5 שנים		
06											סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדירור)	
07											עד 3 חודשים	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדירור)
08										מעל 3 חודשים ועד שנה	תקופה לפירעון	
09										מעל שנה ועד שנתיים		
10										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
11										מעל 5 שנים		
12											סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדירור)	
13											עד 3 חודשים	עסקים זעירים
14										מעל 3 חודשים ועד שנה	תקופה לפירעון	
15										מעל שנה ועד שנתיים		
16										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
17										מעל 5 שנים		
18											סה"כ עסקים זעירים	
19											עד 3 חודשים	עסקים קטנים
20										מעל 3 חודשים ועד שנה	תקופה לפירעון	
21										מעל שנה ועד שנתיים		
22										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
23										מעל 5 שנים		
24											סה"כ עסקים קטנים	
25											עד 3 חודשים	עסקים בינוניים
26										מעל 3 חודשים ועד שנה	תקופה לפירעון	
27										מעל שנה ועד שנתיים		
28										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
29										מעל 5 שנים		
30											סה"כ עסקים בינוניים	
31											עד 3 חודשים	עסקים גדולים
32										מעל 3 חודשים ועד שנה	תקופה לפירעון	
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 לדירור)	
39											מזה: תושבי חוץ	

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח (10/11/14)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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

מס' שורה	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד										תקופה לפירעון	סכום	סוג							
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה												
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (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											עד 3 חודשים	משקי בית	תקופה לפירעון							
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									
07											עד 3 חודשים	בנקאות פרטית	תקופה לפירעון							
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									
13											עד 3 חודשים	עסקים זעירים	תקופה לפירעון							
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	עסקים קטנים	תקופה לפירעון							
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	עסקים בינוניים	תקופה לפירעון							
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	עסקים גדולים	תקופה לפירעון							
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 פיקדונות שנתקבלו									
39											מזה: תושבי חוץ									

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [10] (11/14)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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										תקופה לפירעון										
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה													
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (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											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											סה"כ משקי בית										
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											סה"כ בנקאות פרטית										
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 פיקדונות שנתקבלו										
39											מזה: תושבי חוץ										

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [10] (11/14)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
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	סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)	
07										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
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	סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)	
13										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14										עד 3 חודשים		
15										מעל 3 חודשים ועד שנה		
16										מעל שנה ועד שנתיים		
17										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
18										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים זעירים	
19										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20										עד 3 חודשים		
21										מעל 3 חודשים ועד שנה		
22										מעל שנה ועד שנתיים		
23										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
24										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים קטנים	
25										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26										עד 3 חודשים		
27										מעל 3 חודשים ועד שנה		
28										מעל שנה ועד שנתיים		
29										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
30										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים בינוניים	
31										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32										עד 3 חודשים		
33										מעל 3 חודשים ועד שנה		
34										מעל שנה ועד שנתיים		
35										מעל שנתיים ועד 5 שנים		
36										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים גדולים	
37										גופים מוסדיים		
38										סה"כ אשראי שמוחזר (ללא הלוואות לדיור)		
39										מזח: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור		
40												
41												
42												
43												
44												
45												

המפקח על הבנקים:

הוראות דיווח לפיקוח [10] (11/14)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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	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	
01	מסקי בית (ללא הלוואות לדיור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
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 מסקי בית (ללא הלוואות לדיור)										
08	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
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 לדיור)										
15	עסקים זעירים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
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	עסקים קטנים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
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	עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
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	עסקים גדולים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע								
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 שחודש (ללא הלוואות לדיור)										

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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

	פיקדונות שחודשו									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										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	משקי בית
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	סה"כ משקי בית		
07										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית
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	סה"כ בנקאות פרטית		
13										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14									עד 3 חודשים			
15									מעל 3 חודשים ועד שנה			
16									מעל שנה ועד שנתיים			
17									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
18									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים זעירים		
19										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20									עד 3 חודשים			
21									מעל 3 חודשים ועד שנה			
22									מעל שנה ועד שנתיים			
23									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
24									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים קטנים		
25										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26									עד 3 חודשים			
27									מעל 3 חודשים ועד שנה			
28									מעל שנה ועד שנתיים			
29									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
30									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים בינוניים		
31										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32									עד 3 חודשים			
33									מעל 3 חודשים ועד שנה			
34									מעל שנה ועד שנתיים			
35									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
36									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים גדולים		
37										גופים מוסדיים		
38										סה"כ פיקדונות שחודשו		
39												
40												
41												
42												
43												
44												

המפקח על הנגנים :

הוראות הדיווח לפיקוח [10] (11/14)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

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 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 ¹
22										מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
23										יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24										יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25										יתרת חובות פגומים
26										יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
27										יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
28										מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
29										יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30										יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
31										יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
32										יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
33										מרווח מפעילות מתן אשראי
34										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 [3] (11/14)

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 קטנים	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													סך הכנסות ריבית, נטו
06													הכנסות שאינן מחיצוניים
07													מריבית: בינמגזרי
08													סך הכנסות שאינן מריבית
09													מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
10													סך הכנסות
11													הוצאות בגין הפסדי אשראי
12													הוצאות תפעוליות
13													ואחרות לחיצוניים
14													בינמגזרי
15													סך הוצאות תפעוליות ואחרות
16													רווח לפני מסים
17													הפרשה למסים על הרווח
18													רווח לאחר מסים
19													חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
20													רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21													רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22													רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
23													יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24													מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
25													יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
26													יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
27													יתרת חובות פגומים
28													יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
29													יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
30													מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
31													יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
32													יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ²
33													יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
34													יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
35													מרווח מפעילות מתן אשראי
36													פיצול הכנסות ריבית
37													נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
													אחר
													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 (3) (11/14) מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי שיח

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר ניהול פיננסי				
	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
05	04	03	02	01	
01					הכנסות ריבית מחיצוניים
02					הוצאות ריבית מחיצוניים
03					הכנסות ריבית, מחיצוניים
04					נטו: בימגזרי
05					סך הכנסות ריבית, נטו
06					הכנסות שאינן מחיצוניים
07					מריבית: בימגזרי
08					סך הכנסות שאינן מריבית
09					סך הכנסות
10					הוצאות בגין הפסדי אשראי
11					הוצאות תפעוליות לחיצוניים
12					ואחרות בימגזרי
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 ¹
22					מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
23					יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
24					מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
25					יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26					יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
27					יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
28					יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ¹
29					הפרשי שער, נטו ³
30					הפרשי מדד, נטו ³
31					חשיפות ריבית, נטו ³
32					חשיפות למניות, נטו ³
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 הוון לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
37					הכנסות אחרות שאינן מריבית
38					סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

(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.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 5 - 856

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 04

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

סך הכל	פעילות חו"ל					פעילות ישראל										משקי בית
	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			
15	14	13	12	11	10	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															מריבית : בינמגזרי	
08															סך הכנסות שאינן מריבית	
09															סך הכנסות	
10															הוצאות בגין הפסדי אשראי	
11															הוצאות תפעוליות	
12															ואחרות	
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 ¹	
22															מזה : השקעות בחברות כלולות ²	
23															יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹	
24															יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
25															יתרת חובות פגומים	
26															יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
27															יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	
28															מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹	
29															יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
30															יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}	
31															יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²	
32															יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}	
33															מרווח מפעילות מתן אשראי	
34															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 [3] (11/14)

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									יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים
08									יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים
09									יתרה לפרעון מעל 5 שנים
10									סך אשראי לזמן קצוב
11									סה"כ אשראי לציבור ברוטו
12									מזה: בערבות מדינה
13									מזה: מגובה בביטחונות
14									מזה: אשראי בעייתי
15									מזה: אשראי פגום
16									מזה: חובות פגומים שאורגנו מחדש
17									מזה: יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
18									מזה: יתרת חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים
19									מחיקות חשבונאיות נטו, בתקופה המדווחת
20									יתרת הפרשה להפסדי אשראי
21									קווי אשראי
22									אחר
23									חח"ד ועו"ש ביתרת זכות
24									יתרה לפרעון עד שנה
25									יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים
26									יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים
27									יתרה לפרעון מעל 5 שנים
28									סך פיקדונות לזמן קצוב
29									סה"כ פיקדונות הציבור

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 7 - 856