



ירושלים, כ"ה בחשוון תשע"ה

18 בנובמבר 2014

חוזר מס' ח-06 - 2439

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

**הנדון: דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנת)**

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 817)

**מבוא**

1. בשל הצורך לעקוב אחר היקפי מכירה של סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות ע"י הבנקים, מתווספת הוראת דיווח מס' 817 – מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי).

**עיקרי ההוראה**

**הוראה מס' 817 – מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)**

2. תתווסף הוראה מס' 817: "מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות", כמפורט בהוראה.
3. ההוראה תחול על בנקים ובנקי חוץ, והדיווח יהיה על בסיס מאוחד.
4. יש להגיש את הדוח בתדירות שנתי.

**תחילה**

5. תחילתה של הוראה זו היא מהדיווח ליום 31.12.2014.

**שאלות ובירורים**

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

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/14) [19] 801-1	(2/14) [18] 801-1
*(2/14) [11] 801-2	(2/14) [11] 801-2
(11/14) [41] 801-3	(2/14) [40] 801-3
*(2/14) [53] 801-4	(2/14) [53] 801-4
(11/14) [78] 803-1	(9/14) [77] 803-1
*(9/14) [81] 803-2	(9/14) [81] 803-2
(11/14) [1] 817-1-3	-----
#(11/14) [7] 897-56	(11/14) [7] 897-55
(11/14) [1] 897-57	-----

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

# תיקון טכני.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

**תוכן עניינים לפי נושאים**

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803

**נתונים מאזניים וחוף מאזניים**

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (חודשי)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850

**רווח והפסד ותוצאות עסקיות**

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)	810B
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
רווח והפסד (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856

**הון**

מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
----------------------------	-----

**אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים**

סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)	806
לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)	810A
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	822
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

**פעילות במשכנתאות**

הלוואות לדירור (חודשי)	876
הלוואות לדירור - מידע על הריבית (חודשי)	877

תוכן עניינים לפי נושאים (המשך)

שם ההוראה	עמוד
-----------	------

**עלויות ושיעורי ריבית**

822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות מידע על ריבית (חודשי חצי חודשי - מוקפא))

**לווים ואנשים קשורים**

810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)

**אמצעי שליטה וחברות מוחזקות**

810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מייד)
870	השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני)

**חשיפה מחוץ לישראל**

833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות חו"ל (רבעוני)

**נתונים מנהליים ותפעוליים**

804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
804A	מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מייד)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)
889	שעת חירום (מייד)

**נספחים**

896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)	804
מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)	804A
סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)	806
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
מעילות והונאות (מידי)	808
הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)	810A
אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)	810B
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (חודשי)	814
אנשים קשורים (חצי שנתי)	815
השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)	816
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	819
הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מידי)	819A
מאזן (חודשי)	821
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	825
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
רווח והפסד (רבעוני)	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

שם ההוראה	עמוד
פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
שלוחות חו"ל (רבעוני)	865
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני)	870
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
שעת חירום (מיידית)	889
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4

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

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

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

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ <sup>1</sup>	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראית/ת על הדוח
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	M2201VX	בתוך שבוע מתום החודש המדווח	ורדה מור
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני)	M2601VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
		M4501VX	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
829	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M7201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
831	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	תניא קוריאט
832	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
834	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
838	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
846	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
850	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	SNIFXXXX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
	דוח כספי (רבעוני)	M9001VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
856	דוח כספי (שנתי)	M9801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
865	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	שלוחות בחו"ל (רבעוני)	M2401VX	שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח	רעות סלע
876	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מידי.	אדמונד טפירו
877	דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
889	הלוואות לדיווח (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרורי
	הלוואות לדיווח - מידע על הריבית (חודשי)	M8901VA	דיווח בשעת חירום (מידי)	מוטי וייס
	דיווח בשעת חירום (מידי)	תהילה	דיווח בשעת חירום בעת עדכון	יפעת שגב

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



## מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתו)

### 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 פגום – 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 הבנקאי התאגיד	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 (הפסד) בגין המכירה השנה			יתרת סיכון האשראי* שנמכר השנה
9	8	7	6	5	4	3	2	1			
01										בינוי ונדל"ן	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 פגום	
13										תאגידיים 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: מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנת)  
 הוראות הדיווח לפיקוח [1] (11/14)  
 עמ' 3 - 817

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
18.02.2014	2413		הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [17] (7/13) 801-2 [10] (7/13) 801-3 [39] (9/11) 801-4 [52] (7/13) 803-1 [75] (7/13) 803-2 [79] (7/13) 806-1-5 גרסאות שונות 810D-15 [8] (4/13) 810D-16 [6] (12/11) 821-1 [10] (1/11) 821-2 [12] (2/13) 821-5-10 [10] (2/13) 833-3 [6] (1/11) 833-4 [5] (9/11) 877-1 [11] (9/11) 877-2 [11] (9/11) 889-1,4 [1] (7/13) 889-2-3 [1] (7/13) 810E-1-5 [1] (2/13) 897-55 [1] (2/14)	801-1 [18] (2/14) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [40] (2/14) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [76] (2/14) 803-2 [80] (2/14) 806-1-5 [14] (2/14) 810D-15 [9] (2/14) 810D-16 [6] (2/14) 821-1 [10] (1/11) 821-2 [13] (2/14) 821-5-10 [11] (2/14) 833-3 [6] (1/11) 833-4 [6] (2/14) 877-1 [11] (9/11) 877-2 [12] (1/14) 889-1,4 [1] (7/13) 889-2-3 [2] (2/14) ----- 897-55 [1] (2/14)
23.02.2014	2412	807	נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון	807-1-3 גרסאות שונות 897-55 [1] (2/14)	807-1-3 [7] (2/14) 897-55 [2] (2/14)
09.03.2014	2414	865	שלוחות חו"ל	865-1-55 [10] (2/11) 897-55 [2] (2/14)	865-1-57 [11] (3/14) 897-55 [3] (3/14)
09.04.2014	2420	831	סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק	831-1-8 [20] (1/13) 897-55 [3] (3/14)	831-1-8 [21] (4/14) 897-55 [4] (4/14)
23.09.2014	2429	876	דוח חודשי על הלוואות לדיוור	803-1 [76] (2/14) 803-2 [80] (2/14) 803-3 [6] (7/13) 876-1 [10] (11/12) 876-2 [9] (8/12) 876-5 [10] (11/12) 876-6 [11] (4/13) 876-13 [9] (8/12) 876-14 [1] (11/12) ----- 897-55 [4] (4/14)	803-1 [77] (9/14) 803-2 [81] (9/14) 803-3 [7] (9/14) 876-1 [11] (9/14) 876-2 [10] (9/14) 876-5 [11] (9/14) 876-6 [12] (9/14) 876-13 [10] (9/14) 876-14 [2] (9/14) 876-15 [1] (9/14) 897-55 [5] (9/14)
21.10.2014	2436	828	עמלות בגין השירותים הבנקאים	828-1-2 [3] (1/14) 828-3 [1] (2/10) 828-4-5 [2] (1/14) 828-6-7 [3] (1/14) 828-8 [2] (1/11) 828-9 [1] (2/10) ----- 897-55 [5] (9/14)	828-1-2 [4] (10/14) 828-3 [2] (10/14) 828-4-5 [3] (10/14) 828-6-7 [4] (10/14) 828-8 [3] (10/14) 828-9 [2] (10/14) 828-10-12 [1] (10/14) 897-55 [6] (10/14)
03.11.2014	2438	856	מגזרי פעילות פיקוחיים	823-1-7 גרסאות שונות (1/11) 856-1-8 גרסאות שונות (5/12) 897-55 [6] (10/14)	823-1-11 [10] (11/14) 856-1-7 [3] (11/14) 897-55 [7] (11/14)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (11/14)

עמ' 897-57

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
18.11.2014	2439	817	הוראות הדיווח לפיקוח	(2/14) [18] 801-1	(11/14) [19] 801-1
				(2/14) [11] 801-2	*(2/14) [11] 801-2
				(2/14) [40] 801-3	(11/14) [41] 801-3
				(2/14) [53] 801-4	*(2/14) [53] 801-4
				(9/14) [77] 803-1	(11/14) [78] 803-1
				(9/14) [81] 803-2	*(9/14) [81] 803-2
				-----	(11/14) [1] 817-1-3
				(11/14) [7] 897-55	#(11/14) [7] 897-56
				-----	(11/14) [1] 897-57

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.  
# תיקון טכני