

ירושלים, י"ט אדר תשפ"א

03 מרץ 2021

חוזר מס' ח-06-2654

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 821, 823)

מבוא

1. בעקבות התמשכות אירוע נגיף הקורונה בעולם ובישראל, ולנוכח התגברות סיכוני האשראי, עלה הצורך בבנק ישראל להרחיב ולהעמיק את פירוט הדיווחים. בהתאם לכך עודכנו מס' הוראות דיווח כמפורט בחוזר זה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 821 – "מאזן חודשי"

2. התווספה הבהרה בסעיף 6' כדלהלן: בהלוואות לדיוור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעולתם מסווגת במגזר עסקים זעירים וקטנים.

תחילה

תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31.1.2021.

הוראה מס' 823 – "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי

פעילות – מידע על הריבית"

3. 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.

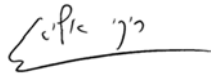
תחילה

תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 30.5.2021

שאלות ובירורים

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

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוף מאזניים
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)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
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)
	הון
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (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)
	פעילות במשכנתאות
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)

עלויות ושיעורי ריבית

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

לווים ואנשים קשורים

- 810D חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E חשיפות אשראי (רבעוני)
815 אנשים קשורים (שנתי)

אמצעי שליטה

- 813 שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818 אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
חשיפה מחוץ לישראל

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

נתונים מנהליים ותפעוליים

- 807 פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808 מעילות והונאות (מידי)
821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825 דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826 טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840 מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842 בנקאות בתקשורת
846 פירוט לפי סניפים (שנתי)
880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
888 נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889 דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

נספחים

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

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 (מיידי)
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)
810E	חשיפות אשראי (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)
815	אנשים קשורים (שנתי)
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
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
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
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים *לא פורסם באינטרנט.

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 פירוטם המתאימים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.
- ג. לוח 12 דווח 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 בסיסי 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 וחייבים / זיכויים אחרים במט"י

- לוח 10: חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החיוב;
- לוח 11: החזרת שיקים וחייבים 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 והבהרות

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 ככספים 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 ביעוץ 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.
- טו. בלוח 11 "החזרת שיקים וחייבים 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.

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 המדווחות 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. 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.

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 בחול		פעילות בישראל			(אלפי ש"ח)	
		סה"כ	פריטים שאינם	פריטים	סה"כ	פריטים שאינם		פריטים
			כספיים	כספיים		כספיים		כספיים
		7	6	5	4	3		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 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 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

	צמוד מט"ח			(אלפי ש"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				סה"כ תושבי חוץ
18				עו"ש וחח"ד
19				מזה: בחריגה
20				ON CALL
21				לזמן קצוב אחר
22				סה"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 הפרשות 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	מתיישבי ישראל	פיקדונות הציבור
02				לפי דרישה		
03				המחאות לתשלום		
04				פיקדון לזמן קצר	סה"כ	
05				פיקדון לזמן קצוב		
06				תוכניות חסכון		
07				סה"כ מתיישבי ישראל		
08				עו"ש	מתיישבי חוץ	
09				לפי דרישה		
10				פיקדון לזמן קצוב		
11				מזה: תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)		
12				סה"כ מתיישבי חוץ		
13				סה"כ		
14				מבנק ישראל		
15				הקשורים לקבוצה הבנקאית	מבנקים אחרים	פיקדונות מבנקים
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		

	דולר	אירו	יין יפני	פרנק שוויצרי	לירה שטרלינג	מטבעות אחרים	סה"כ	(אלפי ש"ח)	
							7		
01								מזומנים	
02								פיקדונות בבנק ישראל	
03								פיקדונות בבנקים אחרים	
04									הקשורים לקבוצה הבנקאית בישראל
05									אחרים
06									סך הכל
07								פיקדונות בבנקים אחרים בחו"ל	
08									הקשורים לקבוצה הבנקאית
09									אחרים
10								סך הכל	
11								ניירות ערך אג"ח	
12									של ממשלת ישראל
13									של ממשלות זרות
14									של מוסדות פיננסיים בישראל
15									של מוסדות פיננסיים זרים
16									מגובי נכסים (ABS)
17									מגובי משכנתאות (MBS)
18									של אחרים בישראל
19								של אחרים זרים	
20								סך הכל	
21								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
22									לתושבי ישראל
23									לתושבי חוץ
24								מזה: לתושבי אוטונומיה	
25								סך הכל	
26								אשראי לממשלות	
27									לממשלת ישראל
28								לממשלות אחרות	
29								השקעות בחברות מוחזקות	
30									נכסים בישראל
31								כספיים בחו"ל	
32								סך הכל	
33								נכסים בגין מכשירים נגזרים	
								נכסים כספיים אחרים	
								סך כל הנכסים הכספיים	
								השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל	

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [18] (3/2021) מאזן חודשי עמ' 7-821

	(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							

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח (18) (3/2021)
 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"י צמוד למדד	מט"י לא צמוד	(אלפי ש"ח)	
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
								השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
23								מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
24								אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
25								אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
								השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
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)

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [18] (3/2021)

נספח א' - אשראי לציבור, נטו¹ 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)			
			שאינם כספיים	(כולל צמוד מט"ח)	למדד	לא צמוד				
			פעילות בחו"ל	6	5	4	3	2	1	
01							מסחרי	תושבי ישראל	אשראי לציבור נטו ¹	
02						מזה: עו"ש וחח"ד				
03						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ²				
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 לדיור ²			
10							אנשים פרטיים - אחר			
11							מזה: עו"ש וחח"ד			
12								ס"כ תושבי חוץ		
13										ס"כ האשראי לציבור נטו ¹
14									מסחרי - הלוואות לדיור ³	
15							מסחרי	תושבי ישראל	פיקדונות הציבור	
16							אנשים פרטיים			
17										ס"כ תושבי ישראל
18							מסחרי			תושבי חוץ
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 לדיור שדווחו בסיכון האשראי המסחרי.

(3) הלוואות לדיור, 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 לוויים בישראל
02				כרייה וחציבה	
03				תעשייה וחרושת	
04				אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר	
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 לוויים בישראל	
19				פעילות לוויים בחו"ל	
20					סה"כ ¹

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

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [18] (3/2021)
עמ' 821-11

מאזן חודשי

אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל- יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

לוח 7.2

	מזה:			יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר	יתרת עוש וחח"ד		
	04	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 ¹

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

מאזן חודשי
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [18] (3/2021)
 עמ' 821-12

	סה"כ	מטבע ישראלי			(אלפי ש"ח)			
		מט"ח	צמוד למט"ח	צמוד למדד				לא צמוד
	5	4	3	2	1			
01						לתושבי ישראל	אשראי	01
02						לציבור		02
03						סה"כ		03
04						בישראל	לبنקים	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 [18] (3/2021)

מאזן חודשי

עמ' 821-14

מאזן חודשי

נספח ד': תנועת מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י - (אלפי ש"ח)

1. חיובים 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					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים
04					חיובים על פי הרשאה
05					חיובים אחרים
06					סך הכול
07					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח

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

¹ הסכום בהתאם לקבוע בסעיף 9 (ג) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיוותקנו לפי סעיף זה.

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 10 ימי עסקים מתום 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 1.1 - מגזר לא צמוד ריבית משתנה – לפי התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק.
- 4.1.3. לוח 1.2 - מגזר לא צמוד ריבית משתנה - לפי קבוצת דירוג פנימית.
- 4.1.4. לוח 02 - מגזר צמוד למדד
- 4.1.5. 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;

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

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 לדיר" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיר" – מידע על הריבית".
8. ענפי משק - כהגדרתם בהוראת הדיווח לפי מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".
9. קבוצת דירוג פנימית - כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' A809 "הפרשה להפסדי אשראי".
10. משך חיים ממוצע - כפי שמחושב לצורך הדיווח הכספי לציבור.
11. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיר".
12. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" – אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:
 - 12.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
 - 12.2. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
 - 12.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
 - 12.4. אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
 - 12.5. אשראי שניתן פיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
13. "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש" -
 - 13.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.
 - 13.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.
14. "אשראי ופיקדונות שחודשו" –
 - 14.1. 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.
 - 14.2. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.
15. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 1.1, 1.2, ו-02 :

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".
16. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.

הנחיות לדיווח

17. בלוחות 01-03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכלול הלוואות לדיווח.

18. הדיווח על "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו", ו"אשראי ופיקדונות שחודשו" – הינו על בסיס בנק. הדיווח כולל אשראי שניתן/חודש לחברות הבנות וכן פיקדונות שהתקבלו/חודשו מחברות הבנות.

הנחיות ללוחות 01-06

19. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.

20. אשראי שהועמד בחודש המדווח, ולא נפרע באותו החודש :

20.1.1. אם נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על מלוא האשראי.

20.1.2. אם נפרע תוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט. הערה :

ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל).

21. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם.

לדוגמה : אשראי און קול שהועמד ונפרע בחודש המדווח והועמד ונפרע שוב בחודשים העוקבים יכלול

כממוצע פשוט בחודש המדווח ובחודשים העוקבים, על פי הכללים המפורטים לעיל. האמור לעיל יחול

בהתאמה גם על פיקדונות שהתקבלו.

הנחיות ללוח 1.1

22. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים (עמודות 6-13)

לדוגמא : "הלוואות באחוזון 25" - בעמודות אלו תדווחנה 25% מתוך סך ההלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.

23. על אף האמור בסעיף 15, לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות

המבוצעות במס' תשלומים ב"מספר ההלוואות".

24. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות : 01, 02, 06, 08, 10, 12.

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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

תקופה לפירעון	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד										
	ברביית קבועה			ברביית משתנה				סה"כ			
	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	מספר הלוואות	שיעור הריבית
	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים		ב-%
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11
משקי בית (ללא הלוואות לדיר) (ללא הלוואות לדיר)	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
	עד 3 חודשים										
	מעל 3 חודשים ועד שנה										
	מעל שנה ועד שנתיים										
	מעל שנתיים ועד 5 שנים										
סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיר)											
בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיר)	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
	עד 3 חודשים										
	מעל 3 חודשים ועד שנה										
	מעל שנה ועד שנתיים										
	מעל שנתיים ועד 5 שנים										
סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיר)											
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										
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										
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										
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										
סה"כ עסקים גדולים											
גופים מוסדיים											
סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיר)											
מזה: תושבי חוץ											

המפקח על הבנקים : תוראות הדיווח לפיקוח [13] (3/21)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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														מסחר
13														בתי מלון, הארחה ואוכל
14														שירותים פיננסיים
15														ענפים אחרים
16														סה"כ מגזר העסקי

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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

	אשראי ופיקדונות במהלך החודש																			קבוצת דירוג פנימית		
	גופים מוסדיים			עסקים גדולים			עסקים בינוניים			עסקים קטנים			עסקים זעירים			בנקאות פרטית			משקי בית			
	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	שיעור הריבית		מספר הלוואות	סכום
	ב-%	ביחידות	באלפי ₪	ב-%	ביחידות	באלפי ₪	ב-%	ביחידות	באלפי ₪	ב-%	ביחידות	באלפי ₪	ב-%	ביחידות	באלפי ₪	ב-%	ביחידות	באלפי ₪	ב-%		ביחידות	באלפי ₪
01	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	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																						הצגת הדיונים ¹

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

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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

01	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד											תקופה לפירעון	משקי בית (לא הלוואות לדיור)	
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה						
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית העוגן (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	09	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
02	11	10	08	07	06	05	04	03	02	01				
01												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית (לא 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 (לא הלוואות לדיור)
07												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (לא 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 (לא 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 (לא הלוואות לדיור)
39														מזה: תושבי חוץ

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [13] (3/21)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

עמ' 4-823

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	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	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 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 [13] (3/21)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 04 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור העונג	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											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			
07													
08											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית
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													
15											פיקדונות 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													
22											פיקדונות 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													
29											פיקדונות 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													
36											פיקדונות 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													
43													
44													
45													

המפקח על הבנקים : חוראות הדיווח לפיקוח [13] (3/21)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

עמ' 6-823

סה"כ פיקדונות שנתקבלו

מזה: תושבי חוץ

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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						
	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												משקי בית	תקופה לפירעון	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												סה"כ משקי בית		
07												בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
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												עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
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												עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
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												עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
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												עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
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		

אשראי ופקדונות במהלך החודש
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (13) (3/21)
 עמ' 7-823

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

01	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 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											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

אשראי ופיקדונות במהלך החודש
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (13) (3/21)

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 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 שמוחזר (ללא הלוואות לדיוור)		
45										מזה: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור		

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (13) [3/21]
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.

	אשראי שחודש									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 לדיר)
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 לדיר)		
08										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית הלוואות (ללא לדיר)
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 לדיר)		
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 שחודש (ללא הלוואות לדיר)		

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (3/21)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

עמ' 10-823

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 09 - פיקדונות שחודשן 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-08%	באלפי ₪	בשנים	ב-05%	באלפי ₪	בשנים	ב-02%	באלפי ₪		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	משקי בית
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
08										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	בנקאות פרטית
09									עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	
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
15										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים זעירים
16									עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	
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										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים קטנים
23									עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	
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										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים בינוניים
30									עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	
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										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	עסקים גדולים
37									עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	
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 פיקדונות שחודשו	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (3/21)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

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	בריבית	בריבית	בריבית	בריבית		בריבית
		משתנה	קבועה	משתנה	קבועה	משתנה		קבועה
	07	06	05	04	03	02	01	
01								משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02								בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
03								עסקים זעירים
04								עסקים קטנים
05								עסקים בינוניים
06								עסקים גדולים
07								גופים מוסדיים
08								סה"כ אשראי שנפרע (ללא הלוואות לדיור)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1.3] (3/2.1)

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

עמ' 12-823