

ירושלים, כ"ד טבת תשפ"ב

28 דצמבר 2021

חוזר מס' ח-06-2689

לכבוד

החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות דיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 807, 810D, 810E, 821, 826, 876, 877, 878, 884, 888, 889C, 889S)

מבוא

1. נתוני הסגל הבכיר ובעלי תפקידים נוספים משמשים את הפיקוח על הבנקים במהלך העבודה השוטפת, וקיימת חשיבות לעדכניותם. בהתאם לכך הוחלט, שאחת לשנה ובנוסף לדיווחים השוטפים, יידרש לדווח על מצבת אנשי הסגל הבכיר כמפורט בהוראת דיווח לפיקוח מס' 807 "דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר".
2. לצורך מעקב אחר התפתחות יתרת האשראי במגזר העסקי, עלה צורך בקבלת מידע על "אשראי המשמש להבטחת פעילות במכשירים נגזרים" המהווה חלק מיתרת האשראי. בנוסף על מנת לעקוב אחר משיכת המזומנים של הציבור, נוסף פירוט על משיכות מזומנים בקופה והבהרה לגבי משיכות מזומן באמצעות מכשירים למשיכת מזומנים. בהתאם לכך, תוקנה הוראת דיווח לפיקוח מס' 821 "מאזן חודשי", כמפורט מטה.
3. לאור החשיבות לקבלת נתונים עדכניים ומהירים על ההלוואות לדיר, הרצון להוסיף לדיווח נתונים משלימים ולאור התייעלות הדיווח במערכת הבנקאית הוחלט על שינוי מועד הגשת הדיווח על הוראה 878 "דיווח רבעוני על הלוואות לדיר" כמפורט מטה.
4. עלייתם לאוויר של פרויקט מעבר בין בנקים באופן מקוון "מעבר מבנק לבנק בקליק" ופרויקט הבנקאות הפתוחה במשק הישראלי, הצריכה התאמות בהוראת דיווח לפיקוח מס' 826 "טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתל)". בהתאם לכך התווספו ערכים ב"נספח א' – טבלאות ערכים לטורים 05-07: נושא רמה 1, נושא רמה 2 ונושא רמה 3" כמפורט מטה.
5. לאור החשיבות למעקב אחר הפעילות בשיקים ובפרט אחר אינדיקטורים המעידים על סיכון בעסקאות עם תשלום באמצעות שיקים, קיים צורך בקבלת דיווח מפורט בתדירות חודשית על פעילות בשיקים. בהתאם לכך התווספה הוראה מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים" כמפורט מטה. הדיווח על הוראה מס' 889S "דיווח על פעילות בצקים במצב מיוחד" יופסק החל מיום 1 בינואר 2022.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 807 – דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר

6. בנוסף לעדכונים השוטפים, יש להגיש אחת לשנה ביום 30 ביוני, דיווח על מצבת הסגל הבכיר בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר נכון למועד הדיווח.
7. **מספר זיהוי** - מספר זיהוי יכיל 9 ספרות (כולל אפסים מובילים).
8. **תאריך סיום** – יש לדווח תאריך סיום עבור איש סגל בכיר/ בעל תפקיד /רואה חשבון מבקר בעת סיום תפקידם.

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 1 בינואר 2022.

הוראה 810D – דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות, הוראה 810E דוח רבעוני על חשיפות אשראי

9. שינוי במועד הדיווח. נדרש לדווח פעם אחת בלבד בתוך ארבעה ימים מפרסום הדוח הכספי.

תחילה

תאריך התחילה להוראות אלו הוא החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021.

הוראה מס' 821 – מאזן חודשי

10. בלוח מס' 7.2 התווספה עמודה מס' 05 "אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים".
11. בלוח 10 התווספה שורה "מזה: משיכת מזומן בקופה".
12. בהוראת הדיווח התווספה הבהרה לנספח ד', סעיף 7ב.
13. בהוראת הדיווח התווסף סעיף 7ו' (מספור חדש) - התאמות בין הוראת דיווח לפיקוח מס' 821 "מאזן חודשי" לבין הוראת דיווח מס' 844 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים".

תחילה

תאריך התחילה לסעיפים 10, 11, 13 הוא החל מהדיווח ליום 1 בינואר 2022. תאריך התחילה לסעיף 12 הוא החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.

הוראה 826 – "טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)"

14. בטור 05 נושא רמה 1 התווסף ערך "בנקאות פתוחה (API)".
15. בטור 6 נושא רמה 2 תחת "בנקאות פתוחה (API)", התווספו הערכים הבאים:
 - 15.1 שירותי מידע
 - 15.2 שירותי ייזום תשלומים
16. בטור 7 נושא רמה 3 תחת "שירותי מידע" (טור 6 נושא רמה 2) התווספו הערכים הבאים:
 - 16.1 הסכמות
 - 16.2 מידע
 - 16.3 אחר
17. בטור 7 נושא רמה 3 תחת "שירותי ייזום תשלומים" (טור 6 רמה 2) התווספו הערכים הבאים:

17.1 אישור התשלום

17.2 נתוני התשלום

17.3 אחר

18. בטור 6 נושא רמה 2 תחת "עובר ושב" (כולל חח"ד) התווספו הערכים הבאים:

18.1 העברת הפעילות שלא באמצעות מערכת הניוד המקוונת

18.1 ניוד לקוחות באמצעות מערכת הניוד המקוונת

19. בטור 7 נושא רמה 3 תחת " העברת הפעילות שלא באמצעות מערכת הניוד המקוונת ותחת " ניוד

לקוחות באמצעות מערכת הניוד המקוונת" התווספו הסעיפים הבאים:

19.1 רמת השירות

19.2 לוחות הזמנים

19.3 עלויות

19.4 שירותים ומוצרים בנקאיים שהועברו

19.5 אחר

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021.

הוראה 876 – "דוח חודשי על הלוואות לדיור"

20. התווספה הבהרה בסעיף 21, "אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיור של בנק אחר" בלוח

01- בשורה זו יש לכלול גם האשראי שניתן לפירעון אשראי לדיור בחברת ביטוח או גוף פיננסי

אחר.

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא מיום פרסום החוזר.

הוראה 884 – דיווח חודשי על פעילות בשיקים

21. תתווסף הוראה מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"

22. הוראה זו תחול על כל התאגידיים הבנקאיים למעט בנקי חוץ.

23. הדיווח מתייחס לפעילות בישראל בלבד.

24. תדירות הדיווח חודשית.

25. מועד הגשת הדוח, בתוך עשרה ימי עסקים מתום החודש המדווח.

26. הדוח כולל לוח אחד:

לוח 01 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין 5 שיקים

ללא כיסוי, במהלך התקופה המדווחת.

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 1 בינואר 2021

הוראה 877 – דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית

- 27. בלוח 01 – 12 (למעט לוח 11) סעיף 01 "עד שנה" ישתנה ל- "מעל חודש ועד שנה".
- 28. בלוח 01 – 12 (למעט לוח 11) סעיף 9 "אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" ישתנה ל- "מועד שינוי הריבית אינו ידוע".
- 29. לוחות 01 – 10 בשורה 09 – תוסר ההשחרה עבור העמודות "בריבית קבועה".
- 30. בלוח 12 תוסר ההשחרה עבור כל שורה 09.
- 31. בלוח 02 תתוסף שורה חדשה "מזה: הלוואות בולט ובלון".

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 1 בינואר 2022

הוראה 878 – דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור

- 32. מועד הגשת הדוח השתנה. יש להגיש את הדוח בתוך חודש מתום הרבעון.
- 33. בלוח 01 התווסף סעיף 21 (מספור חדש) "האם הנכס המשועבד בהלוואה נרכש במסגרת "דירה במחיר מופחת"".
- 34. בלוח 02 – בסעיף סוג פירעון התווסף ערך "קרן שווה וריבית משתנה".
- 35. בלוח 02 התווספו הסעיפים הבאים:
 - 35.1 מספר אישור עקרוני – סעיף 20 (מספור חדש)
 - 35.2 מספר משנה של אישור עקרוני – סעיף 21 (מספור חדש)
- 36. בהוראת הדיווח בסעיף 10 (מספור חדש) התווספה הגדרה ל"דירה במחיר מופחת".

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.

הוראה 888 – "נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי"

- 37. בלוח 03 התווספה שורה לאחר שורה מס' 6 (מספור ישן) - האם המכשיר נדרש.
- 38. בהוראת הדיווח התווספה הבהרה בעניין מכשיר נדרש ואופן הדיווח על סעיף זה.

תחילה

תאריך התחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2022.

הוראה 889C – "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד"

39. הדיווח על הוראה זו יופסק החל מיום 1 בינואר 2022.

הוראה 889S – "דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד"


40. הדיווח על הוראה זו יופסק החל מיום 1 בינואר 2022.

שאלות וברורים

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

בכבוד רב,

נועה גרנות רייך



מנהלת היחידה לניהול המידע

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

844 דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

846 פירוט לפי סניפים (שנתי)

880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

884 דיווח חודשי על פעילות בשיקים

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
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
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
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים *לא פורסם באינטרנט.

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

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

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [103] (12/21)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

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

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

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

דרך הדיווח

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

הגדרות והנחיות כלליות

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

סגל בכיר ובעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי:

יו"ר הדירקטוריון

יו"ר ועדת הביקורת

מנהל כללי

חשבונאי ראשי

מנהל כספים ראשי

מזכיר

יועץ משפטי
 מבקר פנימי
 דובר
 מנהל סיכונים ראשי
 אחראי לעניין הלבנת הון¹
 בקר אשראי
 קצין ציות
 ממונה על האשראי העסקי
 ממונה על האשראי המסחרי
 ממונה על המערך הקמעונאי
 ממונה על המשכנתאות
 ממונה על ניהול הנכסים וההתחייבויות
 ממונה על ניהול הנוסטרו
 ממונה על ניהול הנזילות
 ממונה על משאבי אנוש
 ממונה על טכנולוגיית המידע
 ממונה על אבטחת המידע
 חבר הנהלה ממונה על נושא החירום
 ממונה ישיר על נושא החירום
 קצין ביטחון
 ממונה על פניות הציבור
 חבר הנהלה אחר²
 אחר³

רואה החשבון המבקר :

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

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

¹ על פי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.

² כל חבר הנהלה שלא דווח כבעל אחד התפקידים לעיל.

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

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

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

דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:

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

מועד הגשת הדוח

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

דיווח על חריגות

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

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.

חבות נטו
חבות לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313.

לווה בעל חשיפות אשראי גדולות
לווה, קבוצת לוויים, קבוצת לוויים נשלטת או קבוצת לוויים בנקאית, כהגדרתם בהוראה 313 ואשר חבותם לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי, עולה על הרצפות המפורטות בנספח א'.

סיכון אשראי חוץ מאזני
כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת,
סיכון אשראי נחות
וסיכון אשראי פגום
כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי מאזני
כולל את סעיפים (1), (2) ו-(4)(א) להגדרת חבות.

יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.

הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי
כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור.

דיווח על לוויים

6. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
(ב) יש לדווח על פי הוראה זו על:

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

הנחיות למילוי לוח 01

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

נתונים על הלווה:

שורה 1 - "שם הלווה": יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה:

חברה ישראלית: יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.

עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל: יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי של אותו תאגיד.

תושב ישראל: יש לרשום את השם הפרטי באופן מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.

מוסד ציבורי: יש לרשום את השם המלא והמדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").

יחיד שהוא תושב חוץ: יש לרשום את השם המלא והמדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

חברה זרה: חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות – יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם יהיה מלא ומדויק וירשם באותיות לועזיות.

שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים: יש לרשום את שם השותפות כפי שנמסר על ידה. על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה של לווה כזה, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת שם ומספר מזהה עבורו. לצורך זה יש לפרט לפיקוח את כל הלווים המרכיבים את חבות הלווה האמור. הבנק יהיה ערוך לדווח לפיקוח על הבנקים על פרטי האשראי והחבות של המרכיבים העיקריים של לווה שכזה.

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

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

עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

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

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

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

עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

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

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

קבוצת לוויים נשלטת תקרא: "קבוצת לוויים נשלטת".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

נתונים על סיכון האשראי המאזני:

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

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

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

שורה 28 - "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי" – שורה 26 פחות שורה 27 (26-27=28).

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

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

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

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

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

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

נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני:

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

בהוראה 313.

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

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

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

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

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

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

נתונים על חבות:

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

שורה 63 – "תוספות בגין שותפויות": יש לכלול בשורה זו את סך החבות נטו שיש לכלול בחבות הלווה או הקבוצה בשל שותפות בה שותף הלווה (סעיף 7 להוראה 313).

שורה 64 - "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, ללא זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר יש לכלול בחבות הלווה בהתאם לסעיף 7א (1) להוראה 313. בשלב זה ידווח רק אשראי הגבוה מהסכום שנקבע בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

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

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

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

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

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

נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

שורה 98 – "ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 63": יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.

שורה 99 – "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": בשורה זו יש לרשום את הזמן הממוצע ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

הנחיות למילוי לוח 02

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

נספח א'

רצפות דיווח

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

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

נספח ב'

סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 7

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

נספח ג'

סיווג הלווים - שורה 12

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

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

סכומים מדווחים
אלפי ₪

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

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)
			44	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)
			49	מזה : עסקאות בנגזרי OTC
			50	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה 5) להגדרת חבות)
			51	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)
			52	ערבויות חוק המכר
			53	ששוקללו בשיעור 30%
			54	ששוקללו בשיעור 10%
			55	ערבויות להבטחת אשראי מט"ח
			56	אשראי תעודות מט"ח
			57	וערבויות אחרות מט"ח
			58	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה 6) להגדרת "חבות")
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			60	יתרת ההפרשה הנוספת
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)
			62	ערבויות לצד שלישי (פיסקה 8) להגדרת "חבות")
			63	תוספות בגין שותפויות
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313
			65	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)
			66	ניכויים
			67	מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף
			68	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים
			69	חבות נטו (63-64=67)
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד
			71	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ₪

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

דוח רבעוני על חשיפות אשראי

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

2. (א) הדוח יוגש בתוך ארבעה ימים מפרסום הדוח הכספי.

דרך הדיווח

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

הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו כהגדרתו בהוראה 810D להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים (להלן: "הוראה 810D").

דיווח על לוויים

5. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
- (ב) יש לדווח על פי הוראה זו על כל לווה שחבותו לתאגיד הבנקאי לפני מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי עולה על רצפות הדיווח המפורטות בנספח א'. אין לדווח על לווה שמדווח בדוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות (הוראה 810D), לרבות לוויים המדווחים בהוראה 810D כדי להשלים את סך סיכון האשראי המדווח לסך של לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק. מובהר בזאת כי אין לדווח על פי הוראה זו על קבוצות לוויים.
- (ג) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף (8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ד) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על צירוף חבותם לחבות הלוויים השותפים באותם שותפויות.
- (ה) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזו, אלא רק על הלווה. כלומר, אם ההחזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.
- (ו) מנהל היחידה למידע ודיווח רשאי לקבוע לתאגידים בנקאיים הוראות ספציפיות ליישום הוראה זו, לרבות לגבי רצפות הדיווח, הוראות מעבר ומתכונת הדיווח לתאגידים הפטורים לפי סעיף 1. (ב) להוראה.

הנחיות למילוי לוח 01

6. (א) מספרי השורות בלוח זה זהים למספרי השורות בלוח 01 בהוראה 810D.
- (ב) עבור כל לווה יש לדווח על כל השורות בלוח זה, למעט שורות 7-9, אותן אין חובה למלא.
- (ג) יש למלא את הסכומים המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (ד) ההנחיות למילוי השורות בלוח זה זהות להנחיות למילוי אותן שורות בלוח 01 בהוראה 810D.
- (ה) כאשר ניתן מספר מזהה לקבוצת לוויים על ידי בנק ישראל יש להשתמש במספר זה בשורה 4 עבור קבוצת לוויים אליה שייך לווה. אם לא ניתן מספר מזהה על ידי בנק ישראל יש למלא בשורה זו מספר פנימי של הבנק.

נספח א'

רצפות דיווח

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מליוני ש"ח)	בנקים ותאגידי אחרים:
20,000		5,000	
8,000	5,000	1,000	
4,000	1,000	250	
2,000	250	100	
1,200	100		

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

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

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לווה	לווה	לווה		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			44	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			60	מזה : יתרת הפרשה נוספת
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			62	ערביות לצד שלישי (פיסקה (8) להגדרת "חבות")
			63	תוספת בגין שותפויות
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א.1 (1) להוראה 313
			65	חבות ברוטו
			66	ניכויים
			69	חבות נטו
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד
			91	סך כל השווי לביטחון
				סיכון אשראי חוץ מאזני
				חבות
				ביטחונות

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 המתמייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.
- ג. לוח 12 ידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

- לוח 01: מאזן חודשי: פעילות בישראל ובחו"ל;
- לוח 02: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח;
- לוח 03: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח;
- לוח 04: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח;
- לוח 05: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח;
- לוח 06: נכסים והתחייבויות לפי 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

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 9 ד' להוראות הדיווח לציבור - עמ' 20-631.
- ב. מסחרי, אנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).
- יג. בלוח 7.1 הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".
- יד. בלוח 7.2 הסיווג למגזרי פעילות פיקוחיים יהיה בהתאם לסיווגם בביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור.

הבהרות

6. הבהרות לנספח א'

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".

- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיור בתוספת סה"כ מסחרי - הלוואות לדיור) שווה לסה"כ יתרת הלוואות לדיור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור" (הלוואות למטרת מגורים - מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים - מאזני).
- ד. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.1 בשורה 20 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 07.
- ה. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.2 בשורה 11 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03.
- ו. בהלוואות לדיור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעולתם מסווגת במגזר עסקים זעירים וקטנים.
7. **הבהרות לנספח ד'**
- א. סליקה בין בנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.
- ב. באמצעות מכשיר למשיכת מזומנים - יש לכלול בסעיף זה משיכות מזומנים שהתבצעו בכרטיס בנקאי ובכרטיס חוץ בנקאי, במכשיר למשיכת מזומנים השייך לתאגיד בנקאי ולתאגיד שאינו בנקאי.
- ג. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ד. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.
- ה. בלוח 11 "החזרת שיקים וחיובים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת ההחזרה"- 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.
- ו. להלן התאמות בין הוראת דיווח לפיקוח מס' 821 "מאזן חודשי" לבין הוראת דיווח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בצקים":

הוראת דיווח לפיקוח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"	הוראה דיווח לפיקוח 821 "מאזן חודשי"
לוח 01 שורה 01 טור 06 "סך השיקים שהוצגו"	לוח 10 שורה 01 טור 01 "מספר החיובים בשיקים"
לוח 01 שורה 01 טור 08 "מספר שיקים שהוחזרו לפי סיבת ההחזרה מסיבת אכ"מ"	לוח 11 שורה 01 טור 01 "מספר השיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק"
לוח 01 שורה 01 טור 07 "מספר שיקים שהוחזרו לפי סיבת ההחזרה: מסיבת ביטול" + שורה 01 טור 10 "מספר שיקים שהוחזרו לפי סיבת החזרה: מסיבות אחרות"	לוח 11 שורה 02 טור 01 "מספר השיקים שחזרו מסיבת אחר"

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.

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)
	אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר	יתרת עוש וחח"ד		
	05	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 [19] (12/2021)
 עמ' 821-12

מאזן חודשי

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

1. חייבים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב

לוח 10

	מזה: סליקה בינבנקאית		סך הכול		סוג החיוב
	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	
	04	03	02	01	
01					שיקים
02					קופה
03					מזה: משיכת מזומן בקופה
04					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים
05					חיובים על פי הרשאה
06					חיובים אחרים
07					סך הכול
08					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על

טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

2. המועדים בהם נדרש תאגיד בנקאי להגיש את הדוח לפיקוח על הבנקים :
(א) את הדוח בגין התקופה מ-1 בינואר ועד 30 ביוני יש להגיש לא יאוחר מ-1 בספטמבר באותה השנה.
(ב) את הדוח בגין התקופה מ-1 בינואר ועד 31 בדצמבר יש להגיש לא יאוחר מ-1 במרץ בשנה העוקבת.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:
לוח 01 – פירוט פניות ותלונות אשר טופלו על ידי נציב תלונות הציבור והטיפול בהן הסתיים.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

5. הוראת דיווח זו תחול על כל תלונה שהתקבלה בכתב וטופלה על ידי נציב תלונות הציבור בתאגיד הבנקאי, ללא קשר לערוץ ההתקשרות שבו התקבלה או טופלה התלונה. לעניין זה, "תלונה" – פניית לקוח בקשר למחלוקת בינו לבין תאגיד בנקאי או טענת לקוח כלפי התנהלות תאגיד בנקאי, על פי רוב מלווה בדרישה לקבלת סעד.

6. יש לוודא שבכל דיווח יופיעו הפרטים הבאים כמפורט במקטע "כללי" בלוח 01:

- (א) שם וקוד התאגיד;
- (ב) תאריך עריכת הדוח;
- (ג) התקופה אליה מתייחס הדוח;
- (ד) שמו של ממלא הדוח בפועל (או שם האחראי הישיר למילוי, שניתן לפנות אליו לצורך בירורים) ושל נושא משרה אחר בתאגיד המדווח, האחראי לדוח;
- (ה) נתונים כלליים של הפניות והתלונות שהתקבלו או שטופלו בתקופת הדיווח:

1. מספר התלונות שהתקבלו בתקופת הדיווח.

2. מספר התלונות שטופלו בתקופת הדיווח.

3. מספר הפניות שאינן תלונות שהתקבלו בתקופת הדיווח.

4. מספר הפניות שאינן תלונות שטופלו בתקופת הדיווח.

7. על התאגיד המדווח לשמור (פיזית או דיגיטלית) את המסמכים ואת ניירות העבודה המשמשים כבסיס לעריכת הדיווח לפיקוח על הבנקים כאמור בהוראה. שמירת המסמכים וניירות העבודה תהיה למשך 10 שנים.

הנחיות למילוי לוח 01

8. לגבי כל תלונה כאמור בסעיף 5 לעיל, על התאגיד הבנקאי למלא את כל הנתונים הידועים לו במקטע "פירוט התלונות". במקרה שבו נתון מסוים אינו ידוע, יש להשאיר את השדה הרלבנטי ריק, למעט האמור בסעיף (א)-(ג) להלן:

(א) **טור 05** – "נושא רמה 1" ידווח ע"י תאגיד בנקאי לפי טבלת הערכים בנספח א' ולפי סוג התאגיד (בנק או חברת כרטיסי אשראי).

(ב) **טור 06** – "נושא רמה 2" ידווח ע"י תאגיד בנקאי לפי טבלת הערכים בנספח א' ולפי סוג התאגיד (בנק או חברת כרטיסי אשראי).

(ג) **טור 07** – "נושא רמה 3" ידווח ערך במידה שקיים כזה בטבלת הערכים בנספח א' ולפי סוג התאגיד (בנק או חברת כרטיסי אשראי).

(ד) **טור 08** – "ממצא בתלונה" ידווח לפי רשימת הערכים בנספח ב'.

(ה) **טור 09** – "הסעד העיקרי" ידווח לפי רשימת הערכים בנספח ב'. הסעד העיקרי יסווג כ"סעד כספי" כאשר מדובר בתשלום מכל סוג ללקוח או בויתור על חוב, לרבות

- באמצעות הסדר; מתן תווי שי ללקוח או עריכת הסדר פשרה שאינו כולל ויתור כלשהו על חוב – יסווגו כ"סעד שאינו כספי".
- (ו) **טור 10** – "שווי הסעד הכספי בש"ח": במקרה של סעד במטבע חוץ, יומר הסכום לשקלים חדשים לפי השער היציג הידוע ביום התשלום בפועל.
- (ז) **טור 11** – "מגזר פעילות" – בהתאם למגזרי הפעילות המפורטים בהוראת דיווח לציבור מס' 664 (דוח כספי שנתי חלק ג' – דוח רווח והפסד).
- (ח) **טור 13** – "אפיון החשבון" – ידווח לפי רשימת הערכים בנספח ב'.

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

רמה 3

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

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

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

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3	
	מסגרת אשראי לבנייה ניכיון שיקים ופקטורינג עמלות	אשראי	
		העמדת מסגרת אשראי	
		חריגה ממסגרת אשראי	
		פירעון מסגרת אשראי	
		אחר	
		הנפקת ערבות	
		פירעון ערבות	
		אחר	
		הנפקת ערבות	
		הסבת ערבות	
פירעון ערבות			
ריבית	ערבות לפי חוק המכר (דירות)	אחר	
אחר			
אחר			
ביטוח חיים ונכס			
ערבות צד שלישי			
שיעבוד מקרקעין או זכויות			
אחר			
אישור גרירה			
שינוי תנאי הלוואה מוכוונת בעקבות גרירה			
שיעבוד מקרקעין או זכויות			
אחר	בטחונות להלוואה	אישור עקרוני	
דפי הסבר			
הערכת שמאי			
רשימת מסמכים			
שמירת ריבית			
תנאים בהסכם			
אחר			
דוח שנתי			
הפנייה לוועדה בין-משרדית			
פיגורים בפירעון			
שינוי מועד חיוב			
שינויים בתנאי הלוואה	גרירה	אחר	
אישור סילוק			
הסרת שיעבוד			
עמלות (למעט עמלת פירעון מוקדם)			
אחר		העמדת הלוואה	אישור סילוק
דפי הסבר			
הסכמה לשיעבוד נוסף			
הסרת שיעבוד			
מכתב כוונות			
עמלת פירעון מוקדם			
ריבית	פירעון מוקדם		אחר
אחר			
איתור לקוחות			
דיווח לאפוסטרופוס הכללי			
הגדרת חשבון כ"חשבון ללא תנועה"			
השקעת הכספים בחשבון לל"ת			
עמלות		חשבון ללא תנועה	אחר
אחר			
אחר			
אחר			
אחר			

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
מט"ח	אחר	
	המחאות נוסעים	
	העברה יוצאת במט"ח	
	העברה נכנסת במט"ח	
	עמלות	
	שיקים במט"ח	
	שערי חליפין	
מידע	אחר	
	איתור חשבונות	
	איתור/ שחזור מסמכים	
	מידע באמצעים אלקטרוניים	
	מידע על חשבון בטיפול משפטי	
	עמלות	
ניירות ערך	אחר	
	ניהול הפיקדון	
	עמלות	
	פעילות ברוקר	
	העברת תיק ני"ע	
עובר ושב (כולל חח"ד)	אחר	רמת השירות
	סגירת חשבון	לוחות הזמנים
	עמלות	עלויות
	פעולה ללא הרשאה	שירותים ומוצרים בנקאיים שהועברו
	פעולה שלא בהתאם לזכויות חתימה	אחר
	פתיחת חשבון	רמת השירות
	ריבית זכות בעובר ושב	לוחות הזמנים
		עלויות
	שירותים ומוצרים בנקאיים שהועברו	
	אחר	
	העברת הפעילות שלא באמצעות מערכת הניוד המקוונת	
	ניוד לקוחות באמצעות מערכת הניוד המקוונת	
פיקדונות וחשבונות	אחר	
	עמלות	
	אחר	
	הפקדה לפיקדון	
	חידוש הפיקדון	
	פירעון פיקדון	
	שבירת פיקדון	
	שיעור הריבית בפיקדון	
	תנאי הפיקדון	
	אחר	
	הפקדה לפיקדון	
	חידוש הפיקדון	
	פעילות ניהול הפיקדון	
	שבירת פיקדון	
	שיעור הריבית בפיקדון	
	תנאי הפיקדון	
		ריבית
	תכנית חיטכון	

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי	אחר	
	ביצוע צווים	
	גביית חובות מהלקוח (כולל בקשה להסדר)	
	דיווח לחברות נתוני האשראי	
	טיפול בירושה	אחר
		הוצאות לוויה וקבורה
		חלוקת עזבון
		כתב שיפוי
		מידע על חשבון נפטר
		כספת
		מניעת הלבנת הון ופעילות טרור
		עיקולים
		עמלות
פעילות סולק	עסקות עתידיות	
	אחר	
	ביטוח, קופות גמל וקרנות השתלמות	
	ייעוץ השקעות	
	ייעוץ פנסיוני	
	מיסוי	
	אחר	
	חיוב בית עסק בהכחשת עסקה	
	עמלות של החברות הסולקות לבתי העסק	
	פעילות מול חברות ניכיון	
בנקאות פתוחה (API)	שירותי מידע	הסכמות
		מידע
		אחר
	שירותי ייזום תשלומים	אישור התשלום
		נתוני התשלום
	אחר	

2. טבלת ערכים למילוי על ידי חברת כרטיסי אשראי:

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3	
אחר	אחר		
איכות השירות	אחר		
	איכות הטיפול של נציבות תלונות הציבור	אחר	
	איכות השירות במוקד טלפוני	משך הזמן	
		תוכן התשובה	
אמצעי תשלום	אחר		
	הוראת קבע		
	הרשאה לחיוב חשבון		
	כרטיס חיוב נדחה	אחר	אחר
			ביטול על ידי הלקוח
			ביטול על ידי המנפיק
			הטבות
			הנפקה ותנאי חוזה
			עסקה מתמשכת
			עסקת קרדיט
			שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)
			תשלום נדחה
			סירוב להנפיק כרטיס
כרטיס דביט	אחר		

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3	
	כרטיס נטען	ביטול על ידי הלקוח	
		ביטול על ידי המנפיק	
		הנפקה ותנאי חוזה	
		שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)	
		סירוב להנפיק כרטיס	
	כרטיס אשראי מתגלגל		אחר
			ביטול על ידי הלקוח
			ביטול על ידי המנפיק
			הנפקה ותנאי חוזה
			שימוש לרעה
	עמלות		סירוב להנפיק כרטיס
			אחר
			העמדת אשראי
			פירעון האשראי
			תנאי האשראי
ביטול על ידי הלקוח			
ביטול על ידי המנפיק			
הנפקה ותנאי חוזה			
שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)			
סירוב להנפיק כרטיס			
פעולות במזומן		אחר	
		משיכה או הפקדה של מזומן במכשירים אוטומטיים	
		אחר	
פעולות בערוצים ישירים		פעולה באמצעות אינטרנט	
		פעולה באמצעות סלולר	
אשראי (לא לדיור)	הלוואה לזמן קצוב	אחר	
		העמדת הלוואה	
		פירעון ההלוואה	
		פירעון מוקדם	
		תנאי ההלוואה	
מט"ח		ריבית	
		אחר	
מידע		שערי חליפין	
		אחר	
		איתור/שחזור מסמכים	
פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי		מידע באמצעים אלקטרוניים	
		אחר	
		גביית חובות מהלקוח (כולל בקשה להסדר)	
		דיווח לחברות נתוני האשראי מניעת הלבנת הון ופעילות טרור	
פעילות סולק		אחר	
		חיוב בית עסק בהכשת עסקה	
		עמלות של החברות הסולקות לבתי העסק	
		פעילות מול חברות ניכיון	
בנקאות פתוחה (API)	שירותי מידע	הסכמות	
		מידע	
		אחר	
		אישור התשלום	
		נתוני התשלום	
שירותי ייזום תשלומים		אחר	

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

1. **טור 08 - ממצא בתלונה:**
 - 1.1. מוצדק
 - 1.2. בלתי מוצדק
 - 1.3. סיום טיפול ללא קביעת עמדה
 - 1.4. שאינו בסמכות הנציב
2. **טור 09 - הסעד העיקרי**
 - 2.1. אין
 - 2.2. סעד כספי
 - 2.3. סעד שאינו כספי
3. **טור 12 - הסיבה לכשל**
 - 3.1. מדיניות הבנק
 - 3.2. נהלי עבודה לא נכונים או חסרים
 - 3.3. מעשה או מחדל בניגוד לדין
 - 3.4. מעשה או מחדל בניגוד להוראות המפקח על הבנקים
 - 3.5. מעשה או מחדל בניגוד להסכם
 - 3.6. תקלה או חסר במערכות הבנק
 - 3.7. איכות השירות (יחס של עובדי בנק, זמני המתנה וכיו"ב)
 - 3.8. טעות אנוש (שאינה הפרת הוראות, דין או הסכם)
4. **טור 13 - אפיון החשבון**
 - א. **עבור בנק**
 1. חשבון יחיד
 2. חשבון משותף
 3. חשבון של ישות משפטית אחרת
 4. חשבון קטין
 5. חשבון המנוהל על ידי מיופה כוח
 6. חשבון של נותן שירותי מטבע
 7. חשבון נפטר (כולל חשבון שאחד מבעליו נפטר)
 8. חשבון חסוי (לרבות חסוי שטרם מונה לו אפוטרופוס)
 9. חשבון של פושט רגל
 10. חשבון נאמנות
 11. אחר

ב. עבור חברת כרטיסי אשראי

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

דוח חודשי על הלוואות לדיור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. מובהר בזה כי ההוראה חלה גם על בנק חוץ.
3. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל במשך שלושה חודשים רצופים שקדמו לחודש השוטף.

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל.

הרכב הדוח

6. הדוח כולל 10 לוחות דיווח כמפורט בזאת:
 - 6.1. לוח 01 – ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה;
 - 6.2. לוח 02 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש;
 - 6.3. לוח 03 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
 - 6.4. לוח 04 – יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני);
 - 6.5. לוח 05 – יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה;
 - 6.6. לוח 06 – הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן;
 - 6.7. לוח 07 – הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה;
 - 6.8. לוח 08 – פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש;
 - 6.9. לוח 09 – הלוואות לדיור – ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) (לוח זה ידווח על פי ההגדרות נב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" סעיפים 2-4);
 - 6.10. לוח 10 – הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס.

הנחיות כלליות

7. "הלוואה לדיור" – כהגדרת "הלוואה לדיור" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור" (להלן: "נב"ת 451").

8. "הלוואה למטרת מגורים" – "הלוואה לדיר" כהגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיר". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת, תיכלל בהגדרה זו.
9. "הלוואה בביטחון דירת מגורים" – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיר".
10. יתרת "הלוואות לדיר" תיכלל לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
11. אין לראות ברכישת תיקי הלוואות או בחידוש/מיחזור הלוואות קיימות בבנק, כביצועים לצורך דוח זה.
12. בכל הלוחות, למעט לוח 07, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד.

לפי לוחות

13. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 04, 05 ו- 06 :
- 13.1. הלוואה שניתנה לרכישת נכס אחד, גם אם ניתנה ממקורות שונים, במגזרי הצמדה שונים או במועדים שונים, תחשב כהלוואה אחת (ללא תלות במספר המשנים).
- 13.2. הלוואה לנכס אחד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנות פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".
14. "שיעור המימון (LTV)":
- 14.1. "שיעור המימון" - הינו היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת וכפי שמחושב לצורך מדידה והלימות הון. בכל מקרה, שווי הנכס לא יעלה על הנמוך מבין הערכת השמאי ועלות הנכס בהסכם הרכישה, או עלות צפויה בנכס בבניה או קבוצת רכישה.
- ב"הלוואה לדירה במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329.
- 14.2. לעניין הלוואה הניתנת בחלקים, הסכום ששוחרר בחודש הנוכחי ידווח בהתאם לשיעור המימון כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
- 14.3. בקבוצת רכישה יש לחשב שיעור מימון לכל רוכש בנפרד.
- 14.4. "יתרת ההלוואה" לצורך חישוב שיעור המימון – כוללת הפרשי הצמדה, הפרשי שער וריבית שנצברה, וכאשר רלוונטי גם "התחייבות להעמדת אשראי" נוסף שטרם נמשך ע"י הלווה, ריביות פיגורים, ויתרות בגין ביטוחים שנעשו באמצעות הבנק ונלווים מסוג זה, אך אינה כוללת עמלת פירעון מוקדם.
- 14.5. **שעבוד משני** – לצורך חישוב LTV עבור הלוואה לה משועבד נכס בשעבוד משני, יש לקחת את יתרת שתי ההלוואות חלקי ערך הנכס, סכום ההלוואה הראשונה הוא יתרת ההלוואה ולא הסכום המקורי. אם שתי ההלוואות ניתנו באותו התאגיד הבנקאי, ערך ה-LTV שייחוס לשתיהן יחושב כפי שנקבע לעיל לגבי ההלוואה למגורים בשעבוד משני. אם שתי ההלוואות

ניתנו בתאגידים בנקאיים שונים, ערך ה-LTV של ההלוואה למגורים בשעבוד הראשוני מחושב בהתעלם מההלוואה בשעבוד המשני.

14.6 **ביטוח הלוואות לדיור - לא יוכר לצורך הפחתת ה-LTV.**

14.7 **העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס -** כאשר ניתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס, יש לחשב LTV לשתי ההלוואות במועד העמדת האשראי הנוסף, לפי היחס בין סכום יתרת שתי ההלוואות לבין השווי הנוכחי של הנכס, כפי שמוערך לאותו מועד.

א. האמור לעיל מבוסס על הקביעה כי בעת הגדלת מסגרת נדרשת הערכת שווי עדכנית - ככלל, העמדת אשראי נוסף ללא הערכת שווי עדכנית אינה נורמה ראויה.

ב. תאגיד בנקאי רשאי להגדיר בכתב (בנהלים) מצבים ייחודיים בהם, מפאת חוסר מהותיות של סכום האשראי שנוסף, הוא יכול להשתמש בהערכת השווי העדכנית ביותר שקיימת אצלו (ולא לבצע הערכת שווי עדכנית).

האמור לעיל מתקיים גם כאשר האשראי הנוסף הועמד בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבידי התאגיד הבנקאי מידע על הערכת הנכס הנוכחית שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי האחר.

שינוי בתנאי הלוואה לדיור ("מיחזור הלוואה"), שבמסגרתה גדל האשראי בגובה "עמלת פירעון מוקדם", לא נחשב לעניין זה "העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס", ולפיכך אין לחשב LTV חדש. יש לייחס להלוואה "הממוחזרת" את ה-LTV שחושב ביום העמדת האשראי המקורי.

14.8 **פרי-פסו -** כאשר הלקוח מעוניין לפרוע חלק מההלוואה באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר, והתאגיד הבנקאי האחר מבקש שיעבוד משותף פרי-פסו, והלקוח מציג הערכת שמאי חדשה לנכס, שנערכה לטובת התאגיד הבנקאי האחר, יש לחשב מחדש יחס LTV לפי היחס בין יתרת ההלוואה לבין חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד הנכס.

14.9 **"גרירת משכנתה" -** משכנתה "שנגררה" תיחשב כהלוואה חדשה לעניין חישוב יחס LTV.

כלומר: יש לקחת בחשבון את יתרת ההלוואה ואת ערך הנכס במועד גרירת המשכנתה. האמור בסעיף זה יחול גם בהתקיים פער זמן בין מכירת הדירה לבין רכישת דירה חלופית, אם הנכס הממושכן מוחלף באופן זמני בפיקדון המשועבד להבטחת ההלוואה לדיור (להלן - "פיקדון גרירה") או בערבות בנקאית, בהתקיים תנאים המפורטים להלן:

א. פיקדון הגרירה יכול "להשתחרר" רק בהתקיים אחד משני התנאים הבאים:

(1) כספי הפיקדון פורעים את יתרת ההלוואה, ורק יתרת הפיקדון העודפת "משתחררת" ללווה;

(2) כספי הפיקדון משמשים לרכישת דירת מגורים, שתשועבד להבטחת ההלוואה לדיור.

ב. אם תוך תקופת זמן שנקבעה מראש (למשל - שלוש שנים) הלווה לא משתמש בפיקדון הגרירה לרכישת דירת מגורים חלופית, ההלוואה לדיור נפרעת מכספי הפיקדון.

התנאים לעיל יחולו בהתאמה גם על שחרור הערבות הבנקאית.

בהתקיים האמור לעיל, כאשר יתרת פיקדון הגרירה או הערבות הבנקאית גבוהות מיתרת ההלוואה, ניתן לייחס לה בתקופת הביניים שיעור מימון (LTV) נמוך מ-60%.

- 14.10 **שעבוד שני נכסים להלוואה** - כאשר הלוואה לרכישת נכס למגורים מובטחת על ידי הנכס הנרכש, ועל ידי נכס למגורים נוסף בבעלות הלווה, רשאי תאגיד בנקאי לחשב יחס LTV על פי היחס שבין יתרת הלוואה לבין השווי של שני הנכסים.
- 14.11 **הלוואה המועמדת לשיעורין** - כאשר תאגיד בנקאי מאשר הלוואה לדיור, אך מעמיד אותה לשיעורין (למשל, בהתאם לחוזה של הלווה מול הקבלן, ומועדי התשלום לקבלן הקבועים בו), חישוב ה-LTV יעשה לפי היחס בין כל האשראי המאושר (כולל תשלומים שטרם הועמדו) לבין שווי הנכס המשועבד. כלומר, חישוב ה-LTV מתייחס גם למסגרות לא מנוצלות.
- 14.12 **הקטנת LTV בגין חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל** - תאגיד בנקאי שאישר הלוואה לדיור, ובדיעבד נוצל רק חלק ממסגרת האשראי, ותוקף יתרת מסגרת האשראי פקע - התאגיד הבנקאי רשאי לחשב LTV חדש, לפי היחס שבין סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל (כולל יתרות חוץ מאזניות בתוקף) לבין שווי הביטחון שנקבע במועד האישור המקורי. "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל":
- א. כאשר אישור האשראי נקוב בערכים נומינליים, "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל" מחושב בערכים נומינליים מקוריים. דוגמה: אישור מקורי 70 ש"ח; משיכות בפועל, בזמנים שונים: 12 ש"ח, 15 ש"ח ו- 30 ש"ח; רגע לפני שפגה זכותו של הלקוח למשוך את יתרת האשראי המאושר, הוא יכול היה למשוך 13 ש"ח בלבד.
- ב. אם המסגרת נקובה בערכים ריאליים (צמודה למדד, צמודה לדולר, וכדומה), החישוב יתבצע בערכים מותאמים (למדד או לשער החליפין הרלוונטי) ליום האישור המקורי.
- ג. בכל מקרה, החישוב אינו כולל ריבית.
- 14.13 **פירעון מוקדם** - בעת פירעון מוקדם מהותי (לפחות 10% מיתרת האשראי) יש לחשב יחס LTV חדש, לפי היחס בין יתרת הלוואה לבין שווי הביטחון, כפי שנקבע במועד חישוב ה-LTV האחרון.
- "סכום הפירעון המוקדם" - הסכום בו קטנה "יתרת האשראי המאזנית", כלומר: ההפרש בין "יתרת האשראי המאזנית" רגע לפני ביצוע הפירעון המוקדם לבין "יתרת האשראי המאזנית" רגע אחרי ביצוע הפירעון המוקדם.
15. **"חושב ללא בטוחה" – בלוחות 01, 02 ו- 03:**
הלוואות למטרת מגורים ללא שיעבוד הנכס, כגון הלוואות לעובדי הבנק.
16. **"דירה במחיר מופחת"** - כהגדרת "דירה במחיר מופחת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור".
17. **"אדם עם מוגבלות מקצרת חיים"** - כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018 בסעיף 19 סט(א).
18. **"דירה להשקעה"** – בלוחות 01, 02 ו- 04:
18.1 **"דירה להשקעה"** –
- 18.1.1 **בהלוואה לרכישת דירת מגורים** – למימון רכישה בגינה הרוכש אינו זכאי להנחה בתשלום מס רכישה בגין האמור בסעיף 9(ג1א)2 לחוק מיסוי מקרקעין, זאת בהתאם להצהרת הלווה כפי שמדווח לרשויות.
- 18.1.2 **בהלוואה למימון בנייה עצמית** – בהתאם להצהרת הלווה.

- 18.1.3. **בהלוואה למטרת הרחבה או שיפוץ של דירה קיימת** – בהתאם להצהרת הלווה לגבי סטטוס הדירה הקיימת.
- 18.2. הלוואה לרכישת "דירה להשקעה" כאשר הלווה הוא חלק מ"קבוצת רכישה" תדווח בשני השדות בלוח.
19. **"קבוצת רכישה"** – בלוחות 01, 02 ו-04 :
- לעניין הוראה זו, קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים יש להפסיק לדווח על הלוואות אלו כקבוצת רכישה, ולסווגם כהלוואות למטרת מגורים בלבד.
20. **"אשראי שמוחזר"** בלוח 01 :
- 20.1. אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע תיקון בתנאי ההלוואה, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמא במקרים של :
- א. שינוי במגזר הצמדה ;
- ב. שינוי תנאי הריבית – כגון : מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה ;
- ג. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה ;
- 20.2. עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה, לא ייכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.3. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא, ושהבנק מאפשר ללקוחותיו להקפיא את התשלום החודשי בגינה (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.4. יש לכלול בשורה 10 ("אשראי שמוחזר") גם "מיחזור הלוואות בעייתיות / בפיגור", המפורטות בשורה 11.
21. **"אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיר של בנק אחר"** בלוח 01 :
- בשורה זו יש לכלול גם האשראי שניתן לפירעון אשראי לדיר בחברת ביטוח או גוף פיננסי אחר.
22. **"שיעור החזר מהכנסה"** בלוח 03 :
- כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר" בנספח א' "הגדרת שיעור החזר מהכנסה".
23. **"הלוואת גרייס"** בלוח 04 :
- הלוואות עם תקופת דחייה של החזר הלוואה, כאשר בתום תקופת הדחייה ההלוואה משולמת לפי לוח שפיצר. יכולה להיות דחייה של החזר הקרן בלבד ("גרייס חלקי") או דחייה של החזר קרן וריבית ("גרייס מלא").
24. **"הלוואת בולט ובלון"** בלוחות 03 ו-04 :
- הלוואות שיתרת הקרן מוחזרת במלואה בתום התקופה, בין אם הריבית משולמת לאורך חיי ההלוואה ובין אם לאו.
25. **"חוץ מאזני: יתרת קווי אשראי"** בלוח 04 :
- כפי שמדווח בדוח לציבור בביאור 18 א' "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים".

26. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" בלוח 04 :
התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג"א.
27. "מזה: בפיגור מעל 90 יום" בלוח 05 :
יש לדווח על כל "יתרת הלוואה בפיגור" (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי), ולא רק על "סכום הפיגור".
28. "מזה: סכום הלוואה המבוטח בביטוח אשראי" בלוח 05 :
יש לדווח בשורה זו על יתרת הלוואות לדיר המבוטחות בביטוח אשראי באמצעות חברת ביטוח (וזאת למרות שהביטוח אינו מקטין את שיעור השקלול לצורך חישוב נכסי הסיכון), ולא רק על חלק הלוואה המכוסה בביטוח.
29. לוח 06 "הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן" - משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כמשמעותו בהוראות הדיווח לציבור ביאור 4.
30. "פירעונות של הלוואות לדיר - בחודש" בלוח 08 :
30.1 בשורה 01 "חייבים חודשיים מתוכננים" יש לכלול את החייבים המתוכננים בגין קרן, ריבית, הפרשי הצמדה ונלווים, אך אין לכלול את הערכת הבנק בגין פירעונות מוקדמים.
30.2 בשורה 02 "סה"כ פירעונות חודשיים בפועל" יש לכלול גם את ה"פירעונות המוקדמים" שהתקבל בגינם תשלום, אך אין לכלול "פירעונות" שלא התקבל תשלום בגינם כגון: "מיחזורים". יש לכלול גם את עמלת הפירעון המוקדם בגין הפירעונות המוקדמים, ולתת לה גילוי בשורה 05.
31. לוח 09 "ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) :
31.1 הלוח ידווח לפי ההגדרות בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר".
31.2 בטור 04 "מטרת מגורים אחר" יש לדווח גם על מיחזורים בין בנק לבנק למטרת מגורים. וזאת גם אם הלוואה נלקחה מלכתחילה לדירה יחידה, חלופית או להשקעה.
31.3 בטור 06 "אחר" יש לדווח על ביצועים שמגבלות המפקח בנב"ת 329 לא חלות עליהם.
32. "בקשה למינוי כונס נכסים" בלוח 10 :
על פי האמור בסעיף 1ב81 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.
33. "סידור חלוף" בלוח 10 :
על פי האמור בסעיף 38 (ג)2 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.

דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל, במשך שני רבעונים רצופים שקדמו לדיווח השוטף.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 4 ימי עסקים מתום התקופה המדווחת.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל:
 - א. אשראי שניתן:
 - (1) לוחות 03-01: אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
 - (א) לוח 01 - מגזר צמוד מדד;
 - (ב) לוח 02 - מגזר לא צמוד;
 - (ג) לוח 03 - מגזר מטח וצמוד מטח;
 - (2) לוחות 06-04: אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון;
 - (א) לוח 04 - מגזר צמוד מדד;
 - (ב) לוח 05 - מגזר לא צמוד;
 - (ג) לוח 06 - מגזר מטח וצמוד מטח;
 - ב. אשראי שמוחזר:
 - לוחות 09-07: אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים;
 - (1) לוח 07 - מגזר צמוד מדד;
 - (2) לוח 08 - מגזר לא צמוד;
 - (3) לוח 09 - מגזר מטח וצמוד מטח;
 - לוח 10 - אשראי שחודש במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים לפי מגזרי הצמדה;
 - לוח 11 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי מידת הגבייה;
 - לוח 12 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים - לוח מסכם (הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות הקודמים).

הגדרות

5. **"הלוואה לדיור"** – כהגדרת "הלוואה לדיור" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור" (להלן - נב"ת 451).
6. **"אשראי למטרת מגורים"** – "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיור". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת תיכלל בהגדרה זו.
7. **"אשראי בביטחון דירת מגורים"** – "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיור".
8. **"שיעור המימון (LTV)", "קבוצת רכישה", "דירה להשקעה", "שיעור החזר מהכנסה" "חושב ללא בטוחה"** – כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
9. **"שיעור הריבית"** - הממוצע המשוקלל של שיעור הריבית האפקטיבית.
 - א. חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתי יעשה על בסיס מותאם (ריבית דריבית). כלומר בחישוב הריבית תובא בחשבון תדירות התשלום.
 - ב. בחישוב הריבית האפקטיבית ייכללו הכנסות מאשראי כמשמעותם בסעיף 56 להוראות הדיווח לציבור.
10. **"ריבית העוגן"** - ריבית הנקבעת לפי בסיס אובייקטיבי חיצוני, היינו, שלתאגיד לא תהיה השפעה ישירה בקביעתה, על פי נוסחה קבועה מראש.
11. **"אשראי שניתן"** - אשראי ידווח כ"אשראי שניתן" באחד משלשת המקרים הבאים:
 - א. כאשר ניתנת הלוואה חדשה.
 - ב. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף בהלוואה המועמדת בשלבים (למשל: במקביל לשלבי הבנייה או לתשלומים למוכר).
 - ג. כאשר ניתנה הלוואה לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
12. **"אשראי שמוחזר"** - אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע שינוי בתנאי ההלוואה של חוב שאינו בעייתי, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמה, במקרים של:
 - א. שינוי במגזר הצמדה;
 - ב. שינוי תנאי הריבית – כגון: מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה;
 - ג. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא זמנית (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
 - ד. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה;

13. "אשראי שחודש" –

- א. יש לדווח על עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה רק אם השתנתה הריבית בפועל. אם ריבית הפריים במהלך החודש או שיעור ריבית העוגן במועד החידוש לא השתנו, אין לדווח על הלוואות אלו.
- ב. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.

14. "תקופה לפירעון" –

- א. בהלוואה בריבית קבועה מועד הפירעון של הלוואה ייחשב כמועד פירעון סופי.
- ב. בהלוואה בריבית משתנה :
 - (1) כאשר מועד שינוי הריבית ידוע ושיעור הריבית העתידי איננו ידוע, זמן הפירעון ייחשב כיום שבו חל או יכול לחול שיעור ריבית חדש, (כגון : בהלוואות הצמודות למדד בריבית משתנה, או הלוואות במט"ח הצמודות לריבית הליבור).
 - (2) כאשר מועד שינוי הריבית איננו ידוע ושיעור הריבית העתידי איננו ידוע, האשראי ידווח במועד העמדתו וכן כאשר חל שיעור ריבית חדש, בשורה המתייחסת ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" (כגון : בהלוואות צמודות פריים).
 - (3) כאשר מועד שינוי הריבית ידוע ושיעור הריבית העתידי ידוע, זמן הפירעון ייחשב כיום הפירעון הסופי והלוואה תדווח רק במועד קבלתה.

15. "תקופה לפירעון סופי" –

- א. באשראי שניתן - תקופת האשראי המקורית לפי החוזה.
- ב. באשראי שמוחזר - תקופת האשראי לפי החוזה החדש.
- ג. באשראי שחודש – יתרת תקופת האשראי שנותרה עד לפירעון הסופי של האשראי.

הבהרות

16. בלוחות 03-01 שורות סה"כ "לפי תקופות לפירעון" (שורה 10) שווה לסה"כ "לפי שיעור המימון" (שורה 18), וכן שווה לסה"כ "לפי שיעור החזר מהכנסה" (שורה 25).
17. בלוחות 03-01, הלוואה לרכישת "דירה להשקעה", כאשר הלווה הוא חלק מ"קבוצת רכישה", תדווח בשתי הקטגוריות גם ב"דירה להשקעה" (שורה 26) וגם ב"קבוצות רכישה" (שורה 27).
18. בהלוואות המסובסדות (לדוגמא על ידי משרד השיכון או ע"י קבלנים), יש לדווח על שיעור הריבית המלא שהבנק מקבל, דהיינו, אחוז הריבית שנגבה ישירות מהלווה בתוספת אחוז הריבית שמקבל הבנק ממשרד השיכון או מהקבלנים. במקרים בהם ריבית השוק נמוכה מהריבית שמשלם הלווה, יש לדווח על אחוז הריבית שנגבה ישירות מהלווה, בניכוי אחוז הריבית שמשלם הבנק למשרד השיכון.

19. כאשר בתקופה לפירעון מסוימת סכום האשראי קטן מ- 10 מיליון ₪ תחושב הריבית שיפרסם הפיקוח על הבנקים על ידי ממוצע משוקלל של הריבית באותה תקופה לפירעון יחד עם הריביות בשורות הסמוכות לה (מעליה ומתחתיה) עד שהסכום אליו מתייחסת הריבית יגיע ל- 10 מיליון ש"ח. בהלוואה בריבית משתנה שיעור "ריבית העוגן" יחד עם "שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה", שווה לשיעור "הריבית המותאמת השנתית" שנמסרה ללווה עם קבלת ההלוואה (כמשמעותה בסעיף 16 א. להוראת נוהל בנקאי תקין 451).
20. בכל הלוחות, למעט לוח 11, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד. בלוח 11 יש לדווח על אשראי שניתן למטרת מגורים לפי מידת הגבייה, ללא הלוואות עומדות.
21. בדיווח זה שיעורי הריבית יעוגלו לשתי ספרות אחרי הנקודה העשרונית. מספר השנים יעוגל לספרה אחת אחרי הנקודה העשרונית.
22. הסכומים הכלולים ב"אשראי שניתן" בדוח זה, שווים ל"ביצועים" הכלולים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 888A (הוראה מס' 876) "דוח חודשי על הלוואות לדיר".
23. בהלוואות צמודות בחלקן ייקבעו מגזרי ההצמדה והריבית האפקטיבית בהתאם לסיווג בדוחות הכספיים.
24. **פעילויות שלא יינתן לגביהן דיווח** - הן פעולות שאין בהם שינוי של לוח סילוקין של ההלוואה, כגון: חיזוק בטחונות (על ידי הוספת בטחונות, ערבים, לוויים) וכו'.

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 01 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי: תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה - מגזר צמוד מדד

מזה:	אשראי שניתן למטרת מגורים											תקופה לפירעון		
	אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.		סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית		סכום	
	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%		באלפי ₪	
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01													תקופה לפירעון	מעל חודש ועד שנה
02												מעל שנה עד שנתיים		
03												מעל שנתיים עד 5 שנים ¹		
04												מעל 5 עד 10 שנים		
05												מעל 10 עד 15 שנים		
06												מעל 15 עד 20 שנים		
07												מעל 20 עד 25 שנים		
08												מעל 25 שנים		
09												עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
10												סה"כ		
11												עד 30%	שיעור המימון (LTV)	
12												מעל 30% עד 45%		
13												מעל 45% עד 60%		
14												מעל 60% עד 75%		
15												מעל 75% עד 90%		
16												מעל 90%		
17												חושב ללא בטוחה		
18												סה"כ		
19												עד 20%	שיעור החזר מהכנסה	
20												מעל 20% עד 30%		
21												מעל 30% עד 40%		
22												מעל 40% עד 60%		
23												מעל 60%		
24												הלוואות בולט ובלון		
25												ללא חישוב שיעור החזר מהכנסה ²		
26												סה"כ		
27												מזה: דירות להשקעה	מזה: אשראי לחמש שנים בדיוק ¹	
28												מזה: קבוצות רכישה		
29														

² ביצועים בגין מיחזור הלוואות מוכוונות על פי הודעת המפקח מיום 30.12.2014 הפטורים מחישוב שיעור החזר מהכנסה.

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 02 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי: תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה - מגזר לא צמוד

	אשראי שניתן למטרת מגורים												תקופה לפירעון	
	מזה: אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.		סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה					
			תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	שיעור הריבית	סכום	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													תקופה לפירעון	מעל חודש ועד שנה
02														מעל שנה עד שנתיים
03														מעל שנתיים עד 5 שנים ¹
04														מעל 5 עד 10 שנים
05														מעל 10 עד 15 שנים
06														מעל 15 עד 20 שנים
07														מעל 20 עד 25 שנים
08														מעל 25 שנים
09													עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10													מזה: הלוואות בולט ובלון	
11													סה"כ	
12														עד 30%
13														מעל 30% עד 45%
14														מעל 45% עד 60%
15														מעל 60% עד 75%
16														מעל 75% עד 90%
17														מעל 90%
18														חושב ללא בטוחה
19														סה"כ
20														עד 20%
21														מעל 20% עד 30%
22														מעל 30% עד 40%
23														מעל 40% עד 60%
24														מעל 60%
25														הלוואות בולט ובלון
26														סה"כ
27														מזה: דירות להשקעה
28														מזה: קבוצות רכישה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (12/21) [14]

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 03 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים לפי: תקופה לפירעון, שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן למטרת מגורים												תקופה לפירעון	
	מזה: אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר.		סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
			תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	שיעור העוגן (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	שיעור הריבית	סכום	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													תקופה לפירעון	מעל חודש ועד שנה
02														מעל שנה עד שנתיים
03														מעל שנתיים עד 5 שנים ¹
04														מעל 5 עד 10 שנים
05														מעל 10 עד 15 שנים
06														מעל 15 עד 20 שנים
07														מעל 20 עד 25 שנים
08														מעל 25 שנים
09														עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10													סה"כ	
11													שיעור המימון (LTV)	עד 30%
12														מעל 30% עד 45%
13														מעל 45% עד 60%
14														מעל 60% עד 75%
15														מעל 75% עד 90%
16														מעל 90%
17													חושב ללא בטוחה	
18													סה"כ	
19													שיעור החזר מהכנסה	עד 20%
20														מעל 20% עד 30%
21														מעל 30% עד 40%
22														מעל 40% עד 60%
23														מעל 60%
24													הלוואות בולט ובלון	
25													סה"כ	
26													מזה: דירות להשקעה	
27													מזה: קבוצות רכישה	

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 04 - אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	אשראי שניתן בביטחון דירת מגורים										תקופה לפירעון
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה			
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											מעל חודש ועד שנה
02											מעל שנה עד שנתיים
03											מעל שנתיים עד 5 שנים ¹
04											מעל 5 עד 10 שנים
05											מעל 10 עד 15 שנים
06											מעל 15 עד 20 שנים
07											מעל 20 עד 25 שנים
08											מעל 25 שנים
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10											סה"כ
11											¹ מזה: אשראי לחמש שנים בדיוק

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 05 - אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

	אשראי שניתן בביטחון דירת מגורים										
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית		סכום
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%		באלפי ₪
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											מעל חודש ועד שנה
02											מעל שנה עד שנתיים
03											מעל שנתיים עד 5 שנים ¹
04											מעל 5 עד 10 שנים
05											מעל 10 עד 15 שנים
06											מעל 15 עד 20 שנים
07											מעל 20 עד 25 שנים
08											מעל 25 שנים
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10											סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 06 - אשראי שניתן במהלך החודש בביטחון דירת מגורים לפי תקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן בביטחון דירת מגורים										תקופה לפירעון
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה			
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											מעל חודש ועד שנה
02											מעל שנה עד שנתיים
03											מעל שנתיים עד 5 שנים ¹
04											מעל 5 עד 10 שנים
05											מעל 10 עד 15 שנים
06											מעל 15 עד 20 שנים
07											מעל 20 עד 25 שנים
08											מעל 25 שנים
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
10											סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

עמ' 10 - 877

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים - מגזר צמוד מדד

	אשראי שמוחזר										
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה			
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	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											אשראי שמוחזר למטרת מגורים
02										מעל חודש ועד שנה	
03										מעל שנה עד שנתיים	
04										מעל שנתיים עד 5 שנים ¹	
05										מעל 5 עד 10 שנים	
06										מעל 10 עד 15 שנים	
07										מעל 15 עד 20 שנים	
08										מעל 20 עד 25 שנים	
09										מעל 25 שנים	
10										עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
11										סה"כ אשראי שמוחזר למטרת מגורים	
										אשראי שמוחזר בביטחון דירת מגורים	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

דוח חודשי על הלוואות לדיר - מידע על הריבית

לוח 08 - אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים וביטחון דירת מגורים - מגזר לא צמוד

	אשראי שמוחזר											
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪		
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01											מעל חודש ועד שנה	אשראי שמוחזר למטרת מגורים
02											מעל שנה עד שנתיים	
03											מעל שנתיים עד 5 שנים ¹	
04											מעל 5 עד 10 שנים	
05											מעל 10 עד 15 שנים	
06											מעל 15 עד 20 שנים	
07											מעל 20 עד 25 שנים	
08											מעל 25 שנים	
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10											סה"כ אשראי שמוחזר למטרת מגורים	
11											אשראי שמוחזר בביטחון דירת מגורים	

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 09 - אשראי שמוחזר במהלך החודש למטרת מגורים ובביטחון דירת מגורים - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שמוחזר											
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪		
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01											מעל חודש ועד שנה	אשראי שמוחזר למטרת מגורים
02											מעל שנה עד שנתיים	
03											מעל שנתיים עד 5 שנים ¹	
04											מעל 5 עד 10 שנים	
05											מעל 10 עד 15 שנים	
06											מעל 15 עד 20 שנים	
07											מעל 20 עד 25 שנים	
08											מעל 25 שנים	
09											עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10											סה"כ אשראי שמוחזר למטרת מגורים	
11											אשראי שמוחזר בביטחון דירת מגורים	

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית

לוח 10 - אשראי שחודש במהלך החודש למטרת מגורים וביטחון דירת מגורים לפי מגזרי הצמדה

	אשראי שחודש										
	מט"ח וצמוד מט"ח			לא צמוד			צמוד מדד				
	תקופת פירעון סופי בשנים	שיעור הריבית ב-%	סכום באלפי ₪	תקופת פירעון סופי בשנים	שיעור הריבית ב-%	סכום באלפי ₪	תקופת פירעון סופי בשנים	שיעור הריבית ב-%	סכום באלפי ₪		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01										מעל חודש ועד שנה	אשראי שחודש למטרת מגורים
02										מעל שנה עד שנתיים	
03										מעל שנתיים עד 5 שנים ¹	
04										מעל 5 עד 10 שנים	
05										מעל 10 עד 15 שנים	
06										מעל 15 עד 20 שנים	
07										מעל 20 עד 25 שנים	
08										מעל 25 שנים	
09										עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	
10										סה"כ אשראי שחודש למטרת מגורים	
11										אשראי שחודש בביטחון דירת מגורים	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [14] (12/21)

הלוואות לדיור - מידע על הריבית

עמ' 14 - 877

דוח חודשי על הלוואות לדיור - מיזע על הריבית

לוח 12- אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים - לוח מסכם¹

	אשראי שניתן למטרת מגורים														
	מזה: אשראי שניתן לצורך פרעון אשראי למגורים שניתן בבנק אחר באלפי ₪	סה"כ			מט"ח וצמוד מט"ח			לא צמוד			צמוד מדד				תקופה לפירעון
		סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה	סה"כ	סכום בריבית משתנה	סכום בריבית קבועה		
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													מעל חודש ועד שנה	תקופה לפירעון	
02													מעל שנה עד שנתיים		
03													מעל שנתיים עד 5 שנים ¹		
04													מעל 5 עד 10 שנים		
05													מעל 10 עד 15 שנים		
06													מעל 15 עד 20 שנים		
07													מעל 20 עד 25 שנים		
08													מעל 25 שנים		
09													עד חודש ואשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
10													סה"כ		
11													עד 30%	שיעור המימון (LTV)	
12													מעל 30% עד 45%		
13													מעל 45% עד 60%		
14													מעל 60% עד 75%		
15													מעל 75% עד 90%		
16													מעל 90%		
17													חושב ללא בטוחה		
18													סה"כ		
19													עד 20%	שיעור החזר מהכנסה	
20													מעל 20% עד 30%		
21													מעל 30% עד 40%		
22													מעל 40% עד 60%		
23													מעל 60%		
24													הלוואות בולט ובלון		
25													ללא חישוב שיעור החזר מהכנסה ²		
26													סה"כ		
27													מזה: דירות להשקעה		
28													מזה: קבוצות רכישה		

¹ הנתונים בלוח זה יזונו אוטומטית מהלוחות הקודמים.

² ביצועים בגין מיחזור הלוואות מוכוונות על פי הודעת המפקח מיום 30.12.2014 הפטורים מחישוב שיעור החזר מהכנסה.

דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיוור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיוור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך חודש מתום הרבעון.

הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות:
לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בתקופה המדווחת.
לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך התקופה המדווחת.
לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

הנחיות כלליות

6. כאשר ברבעון המדווח ניתנת ההלוואה לראשונה, יש לדווח את לוחות 01-03, כולל כל המשניים בגין אותה הלוואה בלוח 02.
7. כאשר ברבעון המדווח ניתנים משניים של הלוואות שניתנו בשנים קודמות, יש לדווח את כל המשניים שניתנו ברבעון המדווח בלוח 02 בלבד.
8. לעניין הוראה זו, מועד בו ניתנה הלוואה/משנה הוא "יום ביצוע ההלוואה", כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".

הגדרות

9. "הלוואה לדיוור" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
10. "דירה במחיר מופחת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329.
11. "מחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיוור שניתן ע"י בנק אחר.
12. "הלוואה מוכוונת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
13. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיוור שניתן במועדים מסוימים או בתנאים מסוימים.
14. כל מונח אחר, יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

הנחיות למילוי הלוחות

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה ברבעון/בתקופה המדווחת

15. בלוח 01 יש לכלול גם הלוואות מוכוונות.
16. "מועד אישור ההלוואה":
יש לדווח על הנתונים כפי שחושבו ביום אישור ההלוואה, ללא התייחסות לפירעונות מוקדמים ולמחזורים.
17. יש לדווח על נתוני הנכס הממומן (שורות 9-12) רק במקרה שהנתונים במערכות המידע של הבנק זמינים.

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך הרבעון/התקופה המדווחת

18. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.
19. "מועד אישור ההלוואה" במשנים הממוחזרים כספי בנק - מועד אישור המחזור.
20. סך המשנים המדווחים לפי הוראה זו, שניתנו ברבעון המדווח, צריכים להתאים לסך הדיווחים שדווחו במהלך הרבעון המדווח לפי הוראה 877 (מטרת מגורים וביטחון דירת מגורים) על פי הפירוט הבא:
- 20.1. מגזר צמוד מדד בריבית קבועה.
- 20.2. מגזר צמוד מדד בריבית משתנה.
- 20.3. מגזר לא צמוד בריבית משתנה פריים + מגזר לא צמוד בריבית משתנה, ריבית שאינה פריים.
- 20.4. מגזר לא צמוד בריבית קבועה.
- 20.5. מגזר מט"ח בריבית משתנה.
- 20.6. מגזר מט"ח בריבית קבועה.

לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המפורטות בלוח 01

21. כאשר יש מספר לוויים בהלוואה אחת הכלולה בלוח 01, יש לתת לכל אחד מהלוויים מספר סידורי נפרד (1, 2, ...).

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
1	מספר הלוואה/תיק		
2	יום ביצוע הלוואה	בפורמט YYYYMMDD	כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור"
3	מספר הלוויים		
4	מטרת הלוואה	1 - מגורים : דירה ראשונה 2 - מגורים : דירה חלופית 3 - מטרת מגורים - אחר 4 - השקעה 5 הלוואה לכל מטרה בשעבוד דירת מגורים 6 - מיחזור כספי בנק אחר למטרת מגורים 7 - מיחזור כספי בנק אחר שניתן שלא למטרת מגורים 8 - מיחזור הלוואות מכוונות	לפי סיווג המטרה בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876.
5	מספר נכסים משועבדים בהלוואה		
6	סך שווי הנכסים המשועבדים לצורך חישוב ה-LTV		אפס ידווח רק בהלוואות שסווגו כ"חושב ללא בטוחה" לפי סעיף 15 להוראת דיווח לפיקוח 876
7	LTV - יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים		למועד אישור הלוואה, בכפוף להנחיות בסעיף 14 להוראה 876 שבהוראות הדיווח לפיקוח. שווה לעמודה 19 חלקי עמודה 6.
8	מיקום הנכס המשועבד	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
9	מיקום הנכס הממומן	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
10	תאריך עסקת רכישת הנכס הממומן	בפורמט YYYYMMDD	
11	שווי הנכס הממומן		רכישה מקבלן - מחיר קבלן ; יד שניה - הערכת שמאי או עלות נכס בהסכם הרכישה כנמוך שבהם.
12	גוש-חלקה- תת חלקה של הנכס הממומן	בפורמט XXXXXX-XXXX-XXX	
13	החזר חודשי		בהתאם להגדרה בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין 329.
14	הכנסה חודשית נטו		
15	הוצאות קבועות		
16	הכנסה חודשית פנויה		שווה לעמודה 14 בניכוי עמודה 15.
17	שיעור החזר מההכנסה		בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329.
18	האם לווה אחד או יותר מנהלים חשבון עו"ש בתאגיד הבנקאי?	1 - לא 2 - כן	
19	סה"כ סכום אישור מקורי כולל של הלוואה – על פי האישור		נכון למועד אישור הלוואה. סכום ששימש לחישוב LTV.
20	סה"כ סכום ביצוע כולל של הלוואה – על פי האישור		
21	האם הנכס המשועבד בהלוואה נרכש במסגרת "דירה במחיר מופחת"	0 - לא 1 - כן	
22	הערות לגבי הלוואה		

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה		
2	מספר משנה		
3	מספר עסקה		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 24 להוראת דיווח 201 CIP_FormaLogicalChecks
4	קוד מקור מידע		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 2 להוראת דיווח 201 CIP_FormaLogicalChecks
5	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט / בלון 4 – אחר 5- קרן שווה וריבית משתנה	
6	סטטוס המשנה לתאריך הדיווח	1 – טרם נפרע במלואו בפירעון רגיל 2- נפרע במלואו בפירעון מוקדם 3-נפרע בחלקו בפירעון מוקדם 4- מוחזר מכספי הבנק 5- הלוואה מוכוננת	
7	סוג הריבית	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה	
8	סכום ביצוע למועד הדיווח		
9	יתרת המשנה לתאריך הדיווח		
10	גובה החזר לתאריך הדיווח ללא ריבית ביניים		
11 ¹	תקופת ההקפאה בחודשים		אם מדובר בהלוואות גרייס
12 ¹	שיעור ריבית העוגן ביום מתן הלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
13 ¹	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
14 ¹	שיעור הוספה/הפחתה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
15	שיעור הריבית למועד הדיווח		עוגן + הוספה/הפחתה.
16	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים		המרווח הקבוע בהסכם הלוואה לשינוי הריבית (בחודשים), עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
17	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	YYYYMMDD	
18	תקופה מקורית לפירעון - בחודשים		
19	תאריך מתן המשנה	YYYYMMDD	
20	מספר אישור עקרוני		
21	מספר משנה של אישור עקרוני		
22	הערות למשנה		

לוח 03 - פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט
1	מספר הלוואה	
2	מס' סידורי לווה	X
3	שנת לידה	בפורמט YYYYMMDD
4	הכנסה חודשית נטו	
5	הערות ללווה	

דיווח חודשי על פעילות בשיקים

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. "סיבות החזרה של שיקים", "סיבת ביטול" (טופס השיק בוטל ו/או נתקבלה הוראת ביטול), "סיבת אכ"מ" – כמפורט בפרק 206 לכללי המסלקה.
6. "הוראה שניתנה לביטול שיקים" – כהגדרתם בכללי מסלקת הבנקים (הוראה לביטול טופס השיק ו/או נתקבלה הוראת ביטול), ללא קשר למועד פירעון השיק.
7. "מספר התראות" – כהגדרתם בתקנות חוק שיקים ללא כיסוי (תשמ"א -1981).
8. "ענפי משק" - על פי הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011 (בהתאם לנספח הוראת דיווח לפיקוח מס' 831).
9. "מגזרי פעילות פיקוחיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

10. הדיווח מתייחס לשיקים שהוצגו/ הוחזרו ביחס לבעלי חשבון בבנק המדווח (הבנק המדווח הוא הבנק הנמשך).
11. יש לדווח באופן מצטבר על הפעילות בשיקים במהלך התקופה המדווחת, וכן על מספר ההתראות שנשלחו בתקופה זו ומספר הביטולים שנתקבלו בתקופה זו.
12. "מסיבת ביטול" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - ביטול.
13. "מסיבת אכ"מ" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא -אין כיסוי מספיק.
14. "מסיבת ביטול ואכ"מ" – החזרת שיק מהסיבות ביטול ואכ"מ (שתי הסיבות יחד), בין יתר סיבות ההחזרה האחרות.
15. "מסיבות אחרות" - שיקים שהוחזרו מסיבות שאינן כוללות ביטול או אכ"מ.
16. "מספר התראות" - מספר ההתראות שנשלחו בעקבות הצטברות של חמישה שיקים שסורבו, כמוגדר בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981 ובתקנותיו.

17. "הוראות ביטול שיקים" - שיקים שניתנה בגינם הוראת ביטול בתקופה המדווחת, ללא קשר לתאריך הפירעון הנקוב על גבי השיק.
18. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 07.
19. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 16 עד 20 יהיה שווה לעמודה 08.

נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים ועל חברות כרטיסי אשראי.

דרך הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

3. עדכון פרטי המידע יעשה בכל עת בו חל שינוי בפרטים שדווחו, וכן כאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו. עדכון הפרטים יעשה מיידית במועד בו חל השינוי.

מתכונת הדיווח

4. לוחות הדיווח כמפורט להלן:

4.1 לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי;

4.2 לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי;

4.3 לוח 3 - פרטים על המכשירים האוטומטיים;

4.4 לוח 4 - פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח;

4.5 לוח 5 - פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי;

4.6 לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

הנחיות לדיווח

הנחיות למילוי לוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי"

5. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.

סוג התאגיד – בחירה מתוך רשימה סגורה: "בנק", "בנק חוץ", "חברת כרטיסי אשראי", "מוסד כספי", "חברת שירותים משותפת".

קבוצה בנקאית – בחירה מתוך רשימה סגורה: "לאומי", "דיסקונט", "פועלים", "מזרחי-טפחות", "הבינלאומי".

בנק אם – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.

בסיס דיווח – בחירה מתוך רשימה סגורה: "מאוחד", "בנק".

בנק סולק – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.
גרעין שליטה – בחירה מתוך רשימה סגורה: "ללא גרעין שליטה", "עם גרעין שליטה".
 תאגיד ללא גרעין שליטה - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.
כמות הסניפים הניידים בבנק - יש לדווח על מספר הסניפים הניידים להפעלה שיש לבנק בעת
 חירום.

הנחיות למילוי לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"

6. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירה של סניף של התאגיד
 המדווח. דיווח על סניף חדש יעשה רק לאחר קבלת היתר לפתיחת סניף.

7. להלן הסבר לאופן מילוי הסעיפים:

7.1 **סניף אם** – קוד בן 3 ספרות. סניף אם הינו סניף אליו כפוף ניהולית הסניף שאת פרטיו
 מעדכנים.

7.2 **סניף תומך** – קוד בן 3 ספרות. סניף תומך הינו סניף הנותן שירותים לסניף שאת
 פרטיו מעדכנים בזמן שהני"ל סגור.

7.3 **סיווג ראשי** – סיווג הסניף יעשה מתוך רשימת בחירה: "רגיל", "מיוחד",
 "מחלקה", "יחידת ביצוע".

7.3.1 **סיווג רגיל / מיוחד** - בהתאם לנוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים
 (חוזר המפקח מס' ח-06-2029 מיום 31.1.01 על תיקוניו). יש להגדיר את
 הסניף כסניף רגיל או כסניף מיוחד.

7.3.2 **מחלקה** – מחלקה של סניף היא חלק בלתי נפרד מהסניף, אולם בגלל נוחיות
 בתפעול של הבנק נקבע לה קוד נפרד לצורך סליקה.

7.3.3 **יחידת ביצוע** – מחלקה שהיא חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי
 (כגון: יחידת ני"ע, קופות גמל, מוקד טלפוני וכד').

אם בשדה סיווג ראשי נבחרה אחת מההגדרות: "סניף רגיל", "מחלקה", "יחידת ביצוע" –
 אזי כל אחת מהשדות: "לקוחות", "מועדים", "שירותים" ו"ניהולי" ידווחו כ"לא מיוחד" או
 "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

באופן דומה, כאשר סניף מוגדר כ"מיוחד" בשדה סיווג ראשי, לפחות אחד מן השדות הבאים:
 "לקוחות", "שירותים" "מועדים", או "ניהולי" יקבל ערך "כן" או "מיוחד". אם כל השדות
 האלה ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא", תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

7.4 **סיווג לקוחות** – בחירה מתוך רשימה סגורה:
 "לא מיוחד".

"בנקאות פרטית", "סניף עסקים" או "תושב חוץ" – בהתאם לסוג הלקוחות אותם
 משרת הסניף המיוחד.

"אחר" – אם הסניף הוא סניף מיוחד לעניין סוג הלקוחות, אך הלקוחות אותם משרת
 הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.

7.5 **סיווג שירותים** – האם הסניף מיוחד ואינו מספק את כל השירותים הבנקאיים. יש
 לבחור בהתאם: "כן", "לא".

- 7.6 **סיווג מועדים** – האם הסניף פועל במועדים מיוחדים. יש לציין זאת ע"י בחירה "כן". אחרת התשובה היא "לא". בכל מקרה יש למלא במסך "שעות וימי פעילות" את המועדים בהם הסניף פועל.
- 7.7 **סיווג ניהולי** – בחירה מתוך רשימת בחירה:
- "לא מיוחד".
 - "עצמאי" – סניף מיוחד הכפוף מבחינה ניהולית לסניף אחר, אך אינו חלק אינטגרלי של סניף האם (יש לו מספר סניף לצורך סליקה).
 - "שלוחה" – סניף מיוחד המהווה שלוחה של סניף האם. השלוחה היא חלק מהסניף שהיא משתייכת אליו (ולכן אין לה מספר סניף לצורך סליקה), אולם אינה ממוקמת בין כתליו. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, המספקת באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, שירותים במקום קבוע, השונה ממקום סניף האם (לדוגמא: שלוחה בבית אבות).
- 7.8 **דלפק** – סניף בנק אשר פועל בו דלפק של בנק אחר, יבחר בשדה זה את שם הבנק המפעיל את הדלפק מתוך רשימה בחירה של כל התאגידים הבנקאיים. אחרת, יש להשאיר שדה זה ריק.
- 7.9 **קיום שירותי טלר**- האם קיימים בסניף שירותי קופה.
- 7.10 **קיום שירות ייעוץ משכנתאות**- האם קיים בסניף שירות ייעוץ משכנתאות. במקרה וקיים בסניף דלפק משכנתאות של בנק אחר- אזי יש לדווח בשדה זה "כן".
- 7.11 **קיום עמדות אל- תור**- האם קיים בסניף עמדות לתיבות שירות / מכשירים לצורך הפקדת צ'קים ללא תור.
- 7.12 **סניף גרעין** – סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, ואשר הוחלט לגביו מראש כי ייפתח בשעת חירום. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.13 **זמן עמידות סניפי הגרעין**- במידה והסניף הינו גרעין, יש לדווח עליו את מספר השעות שסניף זה יהיה עמיד ללא מים וחשמל.
- 7.14 **רמת מיגון** – בחירה מתוך רשימת בחירה כדלהלן: "ממ"ד או מקלט", "מרתף תת קרקעי", "חדר מדרגות או מרחב פנימי", "אחר", "לא ממוגן".
- 7.15 **מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרג בעת חירום כדלהלן:**
- **מקלה**- פעילות מלאה לצד הגברת מוכנות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
 - **ביניים 1**- פעילות במגבלות מצומצמות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
 - **ביניים 2**- פעילות במגבלות מורחבות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".

- **מחמירה** - פעילות מצומצמת לסקטור חיוני ע"פ הנחיית המשרדים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות חלקית", "הסניף סגור" - מענה טלפוני בלבד", "הסניף סגור".
- 7.16 **האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום** – יש לבחור באפשרות "כן", אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, כגון קניון, אחרת יש לבחור "לא".
- 7.17 **סניף גיבוי בשעת חירום** – קוד בן 3 ספרות. סניף גיבוי הינו הסניף אליו מופנים לקוחות סניף שנסגר בשל מצב החירום, ואשר מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכולים היו לקבל בסניף המקורי הסגור.
- 7.18 **שם הבנק של הסניף גיבוי** - במקרים בהם הסניף גיבוי בשעת חירום הינו מבנק אחר בקבוצה הבנקאית- יש למלא את קוד ושם הבנק של סניף הגיבוי בשעת חירום.
- 7.19 **שטח אזור ממוגן**- מתייחס לאזור ברמת מיגון מקסימלית.
- 7.20 **עמידות בתקני רעידת אדמה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "הסניף נבנה לאחר שנת 1980", "הסניף לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים", "לא עמיד בתקני רעידות אדמה".
- 7.21 **קיום ממונה הג"א בסניף** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.22 **יום מנוחה** - יום שבתון שבועי (לרוב יום שבת).
- 7.23 **יום סגור** - יום בשבוע מעבר ליום המנוחה אשר בו הסניף סגור.
- 7.24 **הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות** - במידה והבנק סגר את הסניף אך מספר הסניף נותר לשימוש הלקוחות. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

הנחיות למילוי לוח 03 "פרטים על המכשירים האוטומטיים"

8. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על מכשיר אוטומטי קיים, הוספה או סגירה של מכשיר אוטומטי של התאגיד המדווח.
- 8.1.1 **מספר ATM** – מספר עד 8 ספרות.
 - 8.1.2 **האם ATM צמוד לסניף** – ATM ייקרא צמוד לסניף במידה והוא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור "כן" כאשר ATM צמוד לסניף, אחרת- "לא".
 - 8.1.3 **מיקום ATM ביחס לסניף** – יש לבחור מתוך רשימה בחירה: "על קיר הסניף", "בתוך הסניף", "במרחק עד 500 מטר מהסניף". שדה זה רלוונטי רק למכשירים שצמודים לסניף. אם המכשיר אינו צמוד לסניף יש להשאיר שדה זה ריק.
 - 8.1.4 **המבנה בו ממוקם ה-ATM** – ניתן למלא שדה זה רק כאשר נבחרה תשובה "לא" בשדה "האם ATM צמוד לסניף". יש לבחור מרשימה בחירה: "בתוך מבנה שניתן לסגירה", "בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה", "על קיר חיצוני של המבנה".

מבנה שניתן לסגירה הינו מבנה ציבורי אשר עלול להיות סגור בעת חירום, כגון קניון.

- 8.1.5 **עמלה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".
- 8.1.6 **מכשיר נדרש** - מכשיר המוצב בהתאם להחלטת המפקח לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יש לבחור מתוך רשימת בחירה "כך", "לא".
- 8.1.7 **סוג ATM** - יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "משיכת מזומנים", "מכשיר מידע או מתן הוראות". במקרה של מכשיר המשמש גם למשיכת מזומנים וגם למתן מידע/הוראות- יש לבחור "משיכת מזומנים".

הנחיות למילוי לוח 04 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"

9. יש למלא את השם המדויק ואת מספר החברה (ח.פ) של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח. יש לדווח רק על מכשירי ATM של התאגיד המקבל (בלוח זה אין לדווח על מכשירים/ מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני).
10. יש לדווח על מספר המכשירים האוטומטיים של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.
11. יש לדווח על כל תאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה, בשורה נפרדת.
12. בסיום ההתקשרות עם התאגיד- יש למלא תאריך סיום.

הנחיות למילוי לוח 05 "פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי"

13. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים, הוספה או סגירה של סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד המדווח.
- 13.1.1 **קוד סניף** – מספר חד ערכי בעל 4 ספרות לצורך מעקב אחרי הסניפים הניידים/ חלקיים.
- 13.1.2 **סיווג הסניף** – סיווג הסניף יעשה לפי ההיתר שהתקבל בפתיחת הסניף מתוך רשימת בחירה: "חלקי", "נייד".
- 13.1.3 **קיום מכשיר ATM**- בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא". במידה ואכן יש מכשיר ATM- יש לדווח את מספר המכשיר מתוך רשימת מכשירי ה-ATM המדווחים בלוח 03.

הנחיות למילוי לוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"

14. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות ההמשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיגון והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.
15. סוג המיגון-

קונבנציונלי- מיגון למלחמה קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

לא קונבנציונלי- מיגון למלחמה לא קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

רעידת אדמה- עמידות האתר בפני רעידת אדמה. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

בסיס סיסמי- הינו הגנה מפני פגיעה בשרתים בעת רעידת אדמה חזקה. דהיינו ללא חיזוק מתאים רעידת אדמה- יש יכולת לפגוע בשרתים וברכיבים קריטיים. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

EMP- היערכות לפצצה אלקטרומגנטית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

16. מאפיינים-

הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר- מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) ליכולת לשלוף נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. למעשה רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה הממוספרת גבוה יותר, יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. בחירה מתוך רשימת בחירה: "Tier1-Tier 4", "לא רלוונטי".

Hosting- אחסון אתרים באינטרנט. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

סוג הגיבוי- בחירת הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה: "Active", "passive", "משולב".

לוח 01

פרטים על התאגיד הבנקאי

	סוג התאגיד		01
	שם התאגיד		02
	שם באנגלית		03
	מס' ברשם החברות	נתוני זיהוי	04
	קוד סוויפט		05
	קבוצה בנקאית		06
	בנק אם		07
	בסיס דיווח		08
	בנק סולק		09
	סטטוס		10
	גרעין שליטה	מאפיינים	11
	תאריך פתיחה		12
	תאריך סגירה		13
	אופן סגירה		14
	תאריך מיזוג		15
	בנק ממזג		16
	רחוב		17
	בית		18
	ישוב		19
	מיקוד		20
	ת.ד	כתובת	21
	כתובת משלימה	ודרכי	22
	כתובת באנגלית	התקשרות	23
	טלפון		24
	פקס		25
	טלפון מוקד		26
	כתובת אתר אינטרנט		27
	מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום	מידע לשעת חירום	28
		הערה	29

לוח 02

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם סניף	02
			שם סניף אנגלית	03
			סניף אם	04
			סניף תומך	05
			רחוב	06
			מספר בית	07
			תא דואר	08
			כתובת משלימה	09
			יישוב	10
			מיקוד	11
			כתובת באנגלית	12
			קואורדינת X	13
			קואורדינת Y	14
			טלפון	15
			טלפון חינם	16
			סיווג ראשי	17
			סיווג לקוחות	18
			סיווג שירותים	19
			סיווג מועדים	20
			סיווג ניהולי	21
			דלפק	22
			תאריך פתיחה דלפק	23
			תאריך סגירה דלפק	24
			קיום שירותי טלר	25
			קיום שירות ייעוץ משכנתאות	26
			קיום עמדות אל-תור	27
			סניף גרעין	28
			זמן עמידות סניף הגרעין	29
			רמת מיגון	30
			מענה התגוננות במדרג חירום מקלה	31
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 1	32
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 2	33
			מענה התגוננות במדרג חירום מחמירה	34
			האם המתחם עלול להיסגר בשעת חרום	35
			סניף גיבוי בשעת חרום	36
			שם הבנק של סניף הגיבוי	37
			שטח אזור ממוגן	38
			עמידות בתקני רעידת אדמה	39
			קיום ממונה הג"א בסניף	40
			שטח הסניף	41
			גישה לנכים	42

			תאריך פתיחה	תאריכים	43
			תאריך סגירה		44
			מוסד ממזג	פרטי מיזוג	45
			סניף ממזג		46
			הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות		47
			יום סגור	ימים מיוחדים	48
			יום מנוחה		49
				הערה	50

לוח 03

פרטים על המכשירים האוטומטיים

			קוד סניף	נתוני זיהוי	01
			מספר ATM		02
			האם ATM צמוד לסניף	מאפיינים	03
			מיקום ATM ביחס לסניף		04
			המבנה בו ממוקם ה- ATM		05
			עמלה		06
			האם המכשיר נדרש		07
			סוג ATM		08
			רחוב		כתובת ודרכי התקשרות
			מספר בית	10	
			ישוב	11	
			כתובת משלימה	12	
			קואורדינטות X	13	
			קואורדינטות Y	14	
				גישה לנכים	15
				תאריך פתיחה	16
				תאריך סגירה	17
				הערה	18

לוח 04

פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד

המדווח

				שם התאגיד	01
				מספר ברשם החברות	02
				מספר מכשירים אוטומטיים	03
				תאריך סיום התקשרות	04

לוח 05

פרטים על סניפים ניידים/חלקיים של התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם הסניף	02
			רחוב	03
			מספר בית	04
			תא דואר	05
			כתובת משלימה	06
			ישוב	07
			מיקוד	08
			טלפון	09
			פקס	10
			סיווג הסניף	11
			תאריך פתיחה	12
			תאריך סגירה	13
			האם קיים בסניף מכשיר ATM	14
			מספר ATM	15
			גישה לנכים	16
			הערה	17

לוח 06

פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

אתר ג'	אתר ב'	אתר א'		
			שם האתר	01 נתוני זיהוי
			סוג האתר	02
			רחוב	03 מיקום וכתובת
			מספר בית	04
			ישוב	05
			קואורדינטות X	06
			קואורדינטות Y	07
			ביחס לקרקע	08
			קונבנציונלי	09 סוג המיגון
			לא קונבנציונלי	10
			רעידת אדמה	11
			בסיס סיסמי	12
			EMP	13
			הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר	14 מאפיינים
			Hosting	15
			תפעול באמצעות מיקור חוץ	16
			סוג הגיבוי	17
			הערות	18