

ירושלים, ז' אדר א תשפ"ב

08 פברואר 2022

חוזר מס' ח-06-2696

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראת דיווח לפיקוח

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות: 802, 821, 846, 875

מבוא

1. 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.
2. המידע אודות סניפי הבנקים משמש את הפיקוח על הבנקים רבות בתהליך קבלת החלטות שונות הנוגעות למערכת הבנקאית. הוחלט להרחיב את הדיווח על הוראה 846 "דיווח מפורט על סניפים (שנתית)", ולקבל מידע נוסף גם על חשבונות של אנשים פרטיים כמפורט מטה.
3. במכתבנו 21MD1069 מיום 3 בפברואר 2021, נתבקשתם לדווח על אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיווח. לאחר בחינת הנתונים והבנת הצורך בקבלתם הוחלט להוסיף הוראת דיווח חדשה מס' 875 "אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיווח (חודשי)" כמפורט מטה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה 802 – נספח: רשימת ההוראות החלות על בנק חוץ

4. בסעיף 2 ברשימת ההוראות שעליהן נדרש לדווח בשלב הראשון, התווספה הוראה מס' 880 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".

הוראה מס' 821 – "מאזן חודשי"

5. בלוח מס' 7.2 התווספה עמודה מס' 05 "אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים".
6. בלוח 10 התווספה שורה "מזה: משיכת מזומן בקופה".
7. בהוראת הדיווח התווספה הבהרה לנספח ד', סעיף 7.7.
8. על מנת לקבל תמונה מלאה על מסגרות בכרטיסי אשראי, הנכם מתבקשים לדווח על לוח 12 כמפורט בזאת:

6.1 כל התאגידים הבנקאיים מתבקשים לדווח על לוח 12, טור 01.

6.2 בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017, ידווח גם על לוח 12 טור 02.

הוראה מס' 846 – דיווח מפורט על סניפים (שנת)

9. שם ההוראה השתנה ל"דיווח מפורט על סניפים (שנת)".
10. להלן שינויים שנעשו בלוח הדיווח:
 - 10.1 נגרע סעיף 4 (מספור ישן) - "מזה אשראי ללקוחות קמעונאיים".
 - 10.2 נגרע סעיף 8 (מספור ישן) - "מזה פיקדונות ללקוחות קמעונאיים".
 - 10.3 התווסף סעיף 3 (מספור חדש) - "מזה: חשבונות עו"ש ורח"ד"
 - 10.4 התווסף סעיף 4 (מספור חדש) - "מזה" חשבונות פרטיים"
 - 10.5 התווסף סעיף 5 (מספור חדש) - "מזה: הכנסות מעמלות"
 - 10.6 התווסף סעיף 6 (מספור חדש) - "מזה: חשבונות פרטיים"
 - 10.7 התווסף סעיף 7 (מספור חדש) - "מזה: מספר פעולות לחשבונות פרטיים שבוצעו ע"י פקיד בסניף"
 - 10.8 התווסף סעיף 8 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – ערוצי בנקאות בתקשורת"
 - 10.9 התווסף סעיף 9 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – מזה: אתר האינטרנט"
 - 10.10 התווסף סעיף 10 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – מזה: ביישומון (אפליקציה)"
 - 10.11 התווסף סעיף 11 (מספור חדש) - "מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ ביישומון/ ובערוצים ישירים – מזה: עמדות אוטומטיות לשירות עצמי"
 - 10.12 התווסף סעיף 13 (מספור חדש) – "מזה: אשראי לפרטיים"
 - 10.13 התווסף סעיף 17 (מספור חדש) – "מזה: פרטיים"
 11. סעיף 4 (מספור ישן) בהוראת הדיווח, המפרט את שדות הדיווח נגרע.
 12. סעיפים 9, 11 (מספור ישן) בהוראת הדיווח נגרעו.
 13. התווספו הבהרות והנחיות לדיווח בגין הסעיפים החדשים.

הוראה 875 – אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)

14. חובת דיווח חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
15. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.
16. יש לדווח בתוך שבועיים מתום החודש.
17. הדיווח כולל לוח אחד: אישורים עקרוניים בגין הלוואות לדיור שניתנו במהלך החודש.

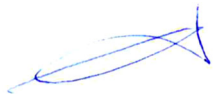
תחילה

18. הוראה 802 – מידי.
19. הוראה 821 - החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2022.
20. הוראה 846 – החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021.
21. הוראה 875 - החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2022.

שאלות ובירורים

22. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת דיווח לפיקוח מס' 803.

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 וחוץ 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
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)

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)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
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.

נספח
רשימת ההוראות החלות על בנק חוץ

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

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 (מיידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	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 (מיידי)	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

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [104] (01/2022)

עמ' 2- 803

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

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן 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	רוגן שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
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	רוגן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידית ובהתאם להוראה	
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
		מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
		מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
		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- מיידית. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)		
876	הלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	רחל לאה כהן
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מיידית ובהתאם להוראה	אלי ורטמן
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	מידית - במועד בו חל השינוי	רוגן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	חודשי	רוגן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רוגן שריקי
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רוגן שריקי

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [104] (01/2022)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

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 פירוטים המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.
- ג. הדיווח על לוח 12 טור 02 ידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

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

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

נספח ה' – מסגרות בכרטיסי אשראי

לוח 12: מסגרות בכרטיסי אשראי

דרך הדיווח

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

הגדרות

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

הבהרות

6. הבהרות לנספח א'

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו

ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".

- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיוור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור בתוספת סה"כ מסחרי - הלוואות לדיוור) שווה לסה"כ יתרת ההלוואות לדיוור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור" (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 לדיוור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעולתן 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 החזרה"- יש לפרט גם את מספר השיקים שלא נפרעו בהתאם לסעיף 5 ולתוספת השנייה לחוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח-2018 (להלן: "החוק"):
- שם הנפרע אינו נקוב בשיק.
 - השיק מוסב והסכום הנקוב בו עולה על 10,000 ₪, ומתקיים בו אחד מאלה:
 - לא נקובים בשיק השמות של המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.
 - השיק הוסב יותר מפעם אחת למעט המקרים המנויים בפרט (2)(ב) לתוספת השנייה לחוק.
- 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 עו"ש 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 [20] (01/2022)
 עמ' 821-12

מאזן חודשי

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

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

לוח 10

	מזה: סליקה בינבנקאית		סך הכול		סוג החיוב
	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	
	04	03	02	01	
01					שיקים
02					קופה
03					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

דיווח מפורט על סניפים (שנתי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ), למעט בנק שמספר סניפיו אינו עולה על תשעה סניפים.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתאריך 15 לאפריל בכל שנה.

הרכב הדוח

4. הרכב הדוח כולל:

לוח 01- פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי.

דרך הדיווח

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

הנחיות לדיווח

6. קוד סניף – קוד בן שלש ספרות.

מספר חשבונות

- 7.1 "חשבונות" כהגדרתם בהוראת הדיווח מס' 825 "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות".
- 7.2 מספר החשבונות שידווח יהיה מספרם ליום סגירת המאזן של הבנק.
- 7.3 בחשבונות עו"ש וחח"ד אין לכלול חשבונות תמורה.
8. פרטיים – משקי בית ובנקאות פרטית כהגדרתם ב- "מגזרי פעילות פיקוחיים" בדוח הכספי לציבור.
9. הכנסות מעמלות - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.
10. פעולה – כמוגדר בהוראת דיווח 842 סעיף 10.
11. פקיד בסניף – פנייה ישירה לפקיד בסניף, למעט פנייה בערוצי בנקאות בתקשורת לפקיד בסניף.
12. ערוצי בנקאות בתקשורת – כמפורט בהגדרה "שירותי בנקאות בתקשורת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367.
13. עמדות אוטומטיות לשירות עצמי – עמדות לשירות עצמי, למעט תיבת אל תור.
14. אשראי לציבור, אשראי פגום ואשראי בפיגור מעל 90 יום – כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי.

15. פיקדונות הציבור וסך פעילות חוץ מאזנית – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
16. מספר משרות
- 15.1 יש לדווח את מספר המשרות בכל סניף. על עובדים במשרות חלקיות יש לדווח בהתאם לחלקיות המשרה. לדוגמא: שני עובדים שכל אחד מהם מועסק ב- 50% משרה, ידווחו לפי 100% משרה.
- 15.2 מספר השעות הנוספות לא ייכלל בחישוב מספר המשרות.
- 15.3 יש לדווח על כל סוגי העובדים, לרבות עובדי תחזוקה ושירותים, עובדים זמניים וחניכים. אין לדווח על עובדים בחופשה ללא תשלום.
- 15.4 עובדים המושאלים מתאגיד בנקאי אחר בקבוצה או מסניף אחר, ידווחו בסניף בו הם מושאלים, ואין לכלול אותם בתאגיד או בסניף שמהם הושאלו.
- 15.5 בדיווח על הסניף המרכזי או על הסניף הראשי יש לדווח במספר אחד על עובדי ההנהלות (המרכזיות והאזוריות).

לוח 01

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	1
			מספר חשבונות	2
			מזה : חשבונות עו"ש וחח"ד	3
			מזה : חשבונות פרטיים	4
			הכנסות מעמלות	5
			מזה : מפרטיים	6
			מספר פעולות לחשבונות פרטיים שבוצעו ע"י פקיד בסניף	7
			מספר פעולות לחשבונות פרטיים באתר/ פרטיים באתר/ ביישומון וערוצים ישירים	8
			מזה :	9
			אתר האינטרנט	10
			יישומון (אפליקציה)	11
			עמדות אוטומטיות לשירות עצמי	12
			יתרת אשראי לציבור	13
			אשראי לפרטיים	14
			מזה :	15
			אשראי פגום	16
			אשראי שאינו פגום בפיגור מעל 90 יום	17
			יתרת פיקדונות הציבור	18
			מזה : פרטיים	19
			סך פעילות חוץ מאזנית	
			מספר משרות	

אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות דיור (חודשי)

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך שבועיים מתום החודש.

הרכב הדוח

4. הדיווח כולל לוח אחד :
 לוח 01 – אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור במהלך החודש.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

1. אין לכלול נתונים על אישורים עקרוניים בגין מיחזורים של הלוואות לדיור. בכלל זה אין לדווח על אישורים עקרוניים גם בגין מיחזור כספי בנק אחר.
2. הדיווח ייעשה ברמת המשנה. נתונים שהינם ברמת ההלוואה (דוגמת מטרת ההלוואה, ומאפייני סיכון ההלוואה) ידווחו בכפילות עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
3. בסעיפים 1 - 5, 18-23 ידווח נתון זהה עבור כלל המשנים המשויכים לאותו אישור עקרוני.

הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
5. "אישור עקרוני" – בהתאם למפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".
6. "הלוואה לדיור" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".
7. "מיחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיור שניתן ע"י בנק אחר.
8. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיור שמאושר בתנאים שונים.

הנחיות לדיווח

6. סעיף 5 "מטרת הלוואה" – סיווג המטרה יהיה בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876. מטרת הלוואה תהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
7. סעיף 9 "תקופה לשינוי הריבית - בחודשים" - המרווח הקבוע לשינוי הריבית כפי שמופיע באישור הלוואה, עבור משנים שאושרו בריבית משתנה שאינה פריים.
8. סעיף 10 "שיעור ריבית העוגן ביום מתן האישור העקרוני" – ידווח עבור משנים שאושרו בריבית משתנה.
9. סעיף 11 "סוג העוגן" – ידווח עבור משנים שאושרו בריבית משתנה.
10. סעיף 12 "שיעור הוספה/הפחתה" – ידווח עבור משנים שאושרו בריבית משתנה.
11. סעיף 13 "שיעור הריבית ביום מתן האישור העקרוני" - עבור ריבית משתנה, שיעור הריבית יהיה שיעור העוגן + הוספה/הפחתה.
12. סעיף 18 "סך החוזר החודשי במועד מתן האישור העקרוני" - סעיף זה יהיה שווה לסכימה של החוזרים החודשיים בגין כל המשנים בכל אישור עקרוני.
13. סעיף 19 "שיעור החוזר מהכנסה (PTI)" - בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329. ידווח כמספר שלם ולא כמספר עשרוני. סעיף זה יהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
14. סעיף 20 "יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים (LTV)" - סעיף זה יהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני. ידווח כמספר שלם ולא כמספר עשרוני.
15. סעיף 21 "מיקום הנכס המשועבד בהתאם לרשימת היישובים של משרד הפנים" - סעיף זה יהיה זהה עבור כלל המשנים באותו אישור עקרוני.
16. סעיף 22 "גובה הלוואה מאושר" - סעיף זה יהיה שווה לסכימה של סך המשנים בכל אישור עקרוני.

לוח 01 – אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור במהלך החודש

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח
1	תעודת זהות לווה	ספרות בלבד, כולל ספרות ביקורת
2	תעודת זהות לווה נוסף	ספרות בלבד
3	מספר האישור העקרוני	
4	תאריך מתן האישור העקרוני	DD/MM/YYYY
5	מטרת הלוואה	1 - מגורים : דירה ראשונה 2 - מגורים : דירה חלופית 3 - מטרת מגורים - אחר 4 - השקעה 5 - הלוואה לכל מטרה בשעבוד דירת מגורים
6	מספר משנה	
7	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט /בלון 4 – אחר 5 – קרן שווה וריבית משתנה
8	סוג הריבית וההצמדה	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה
9	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים	
10	שיעור ריבית העוגן ביום מתן האישור העקרוני	
11	סוג העוגן	
12	שיעור הוספה/הפחתה	
13	שיעור הריבית ביום מתן האישור העקרוני	
14	המרווח במסלול המשנה	
15	סכום המשנה המאושר	
16	תקופה לפירעון סופי של המשנה (בחודשים)	
17	החזר חודשי בכל משנה	
18	סך ההחזר החודשי במועד מתן האישור העקרוני	
19	שיעור החזר מהכנסה (PTI)	מספר שלם
20	יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים (LTV)	מספר שלם
21	מיקום הנכס המשועבד בהתאם לרשימת היישובים של משרד הפנים	
22	גובה הלוואה המאושר	
23	מס' סניף	קוד בן 3 ספרות