

מאזן (חודשי)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים, למעט חברות שירותים משותפות, פרט לנספח ד', עליו ידווחו כמפורט להלן:
 - (1) שבעת הבנקים הגדולים ידווחו עליו במלואו.
 - (2) יתר הבנקים ובנק חוץ ידווחו רק על לוחות 10 ו-13.
 - (3) שאר התאגידיים הבנקאיים פטורים מלדווח על נספח ד'.
- ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוטים המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 30 יום מסוף 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 - תאגידיים יחידים ואנשים פרטיים.

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: זיכויים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג הזיכוי.
- לוח 12: יתרות וחיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החשבון.

לוח 13: החזרת שיקים וחיובים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

דרך הדיווח

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

הגדרות והבהרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי לפי סעיף 9 ד' להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 14-661).
- ב. יחידים – לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף.
- ג. תאגידים – התאגדות מסוג כלשהו, בין רשומה ובין שאינה רשומה לרבות שותפות. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בסעיף זה.
- ד. אנשים פרטיים - כמשמעותם בהוראה מס' 831.
- ה. תושב חוץ – כהגדרתו בהיתר הכללי.
- ו. עו"ש - חשבונות שניתן למשוך מהם על פי דרישה.
- ז. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ח. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ט. פח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי, שתנאיו הם:
- (1) אסור כי החשבון ימצא ביתרת חובה;
 - (2) אין לשלם מהחשבון בשיק;
 - (3) אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט לחשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי;
 - (4) הפיקדון אינו צמוד.
- י. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- יא. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- יב. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק היעוץ").

הבהרות לנספחים

6. הבהרה 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".

7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בינבנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.
- ב. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ג. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.
- ד. מספר זיכויים - בטור סה"כ יש לציין את מספר הפעולות כלומר אם בחשבון נרשם זיכוי אחד, המשקף ריכוז של מספר שיקים או זיכויים אחרים, הוא ייספר כפעולה אחת. בטור סליקה בינבנקאית, יוצג מספר הזיכויים, לדוגמא: יש להציג את מספר השיקים שהוצגו לסליקה.
- ה. זיכויים אחרים - זיכויים לחשבונות עו"ש שלא באמצעות שיקים או קופה.
- ו. סך יתרות פתיחה (נטו) של חשבונות עו"ש של הציבור בתוספת סך כל החיובים (בסעיף 1) ובניכוי סך כל סכום הזיכויים (בסעיף 2) יהיה שווה ליתרת סגירה (נטו) של חשבונות עו"ש של הציבור.

מאזן חודשי

נספח א' - מאזן חודשי - פעילות בישראל ובחו"ל

לוח 01

	סה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			(אלפי ש"ח)	
		סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		
		7	6	5	4	3	2		1
01								מזומנים ופיקדונות בבנקים	נ
02								ניירות ערך	
03								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
04								אשראי לציבור	
05								הפרשה להפסדי אשראי	
06								אשראי לציבור, נטו	
07								אשראי לממשלה	
08								השקעות בחברות מוחזקות	
09								בניינים וציוד	
10								נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
11								נכסים בגין מכשירים נגזרים	
12								נכסים אחרים	
13								סה"כ נכסים	
14								מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	
15								פיקדונות הציבור	ה
16								פיקדונות מבנקים	
17								פיקדונות הממשלה	
18								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
19								אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
20								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
21								התחייבויות אחרות	
22								סך הכל ההתחייבויות	
23								התחייבויות מעין הוניות	
24								הפרש / סך כל ההון העצמי	
25								סה"כ התחייבויות והון	
26								מזה: פיקדונות מיועדים	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 4-821

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א': מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 02

צמוד מט"ח סה"כ	צמוד מדד סה"כ	לא צמוד סה"כ	(אלפי ש"ח)	
			1	2
01			מזומנים	
02			ופיקדונות	
03			פיקדונות בבנק ישראל	מזומנים
04			פיקדונות	בבנקים
05			בבנקים	
06			אחרים	
07			בבנקים	
08			אחרים	
09			בבנקים	
10			אחרים	
11			בבנקים	
12			אחרים	
13			בבנקים	
14			אחרים	
15			בבנקים	
16			אחרים	
17			בבנקים	
18			אחרים	
19			בבנקים	
20			אחרים	
21			בבנקים	
22			אחרים	
23			בבנקים	
24			אחרים	
25			בבנקים	
26			אחרים	
27			בבנקים	
28			אחרים	
29			בבנקים	
30			אחרים	
31			בבנקים	

* לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 5-821

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות- פעילות בישראל, מגורים: א': מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 03

	צמוד מט"ח סה"כ	צמוד מדד סה"כ	לא צמוד סה"כ	(אלפי ש"ח)
LU03	3	2	1	
01				פיקדונות
02				הציבור
03				מתושבי ישראל
04				לפי דרישה
05				עו"ש המחאות לתשלום
06				סה"כ
07				פח"ק
08				פיקדונות לזמן קצוב
09				תוכניות חסכון
10				אחרים
11				סה"כ מתושבי ישראל
12				פיקדון לא תושב
13				עו"ש (שקלים)
14				לזמן קצוב
15				מזה: תושבי האוטונומיה (עו"ש ופז"ק)
16				סה"כ מתושבי חוץ
17				סה"כ
18				פיקדונות
19				מבנק ישראל
20				מבנקים
21				אחרים
22				מתאגידים
23				בנקאיים רגילים
24				אחרים
25				מבנקאיים מיוחדים
26				סה"כ
27				מזה: מבנקים באוטונומיה
28				סה"כ
29				פקדונות הממשלה
30				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
31				אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים
32				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
33				התחייבויות כספיות אחרות
34				סך כל ההתחייבויות הכספיות
35				מזה: פקדונות מיועדים

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד': מט"ח

לוח 04

מזה: ריבית צבורה	סה"כ	מטבעות אחרים	לירה שטרלינג	פרנק שוויצרי	יין יפני	אירו	דולר	(אלפי ש"ח)	
								1	2
01								מזומנים	
02								פיקדונות בבנק ישראל	
03								בני ישראל	פיקדונות
04									בבנקים אחרים
05								בבנקים אחרים	
06								בבנקים אחרים	
07								בבנקים אחרים	
08								בבנקים אחרים	
09								בבנקים אחרים	
10								בבנקים אחרים	
11								סך הכל	
12								ניירות ערך-אג"ח	
13								ניירות ערך-אג"ח	
14								ניירות ערך-אג"ח	
15								ניירות ערך-אג"ח	
16								ניירות ערך-אג"ח	
17								ניירות ערך-אג"ח	
18								סך הכל	
19								ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
20								אשראי לציבור, נטו*	
21								אשראי לציבור, נטו*	
22								אשראי לציבור, נטו*	
23								אשראי לציבור, נטו*	
24								סך הכל	
25								אשראי לממשלות	
26								אשראי לממשלות	
27								השקעות בחברות	
28								השקעות בחברות	
29								מוחזקות סה"כ	
30								נכסים בגין מכשירים נגזרים	
31								נכסים כספיים אחרים	
32								סך כל הנכסים הכספיים	
33								מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	
34								השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל	

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח (10) (1/11)
מאזן חודשי

עמ' 7-821

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' מט"ח

לוח 05

מזה: ריבית צבורה	סה"כ	מטבעות אחרים	לירה שטרלינג	פרנק שווצרי	יין יפני	אירו	דולר	(אלפי ש"ח)				
								1	2	3	4	
I.U05	8	7	6	5	4	3	2	1				
01									פיקדון תושב - פיצויים	לפי	של	פיקדונות
02									פיקדון תושב - פמ"ח: תאגידים	דרישה	תושבי ישראל	הציבור
03									יחידים			
04									סה"כ			
05									פמ"ח "עולה"			
06									סה"כ			
07									פקדון תושב - פיצויים	לזמן		
08									פקדון תושב - פמ"ח: תאגידים	קצוב		
09									יחידים			
10									סה"כ			
11									פמ"ח "עולה"			
12									סה"כ			
13									פקדונות לא תושב	לפי	של	
14									זיכויים שטרם מויינו	דרישה	תושבי חוץ	
15									פקדונות לא תושב	לזמן קצוב		
16									סה"כ			
17									מזה: של תושבי האוטונומיה			
18									סה"כ			
19									מבנק ישראל			פיקדונות
20									מתאגידים בנקאיים רגילים-הקשורים לקבוצה	מישראל	מבנקים אחרים	מבנקים
21									אחרים			
22									מתאגידים בנקאיים מיוחדים			
23									הקשורים לקבוצה הבנקאית	מחו"ל		
24									אחרים			
25									מזה: מבנקים באוטונומיה			
26									סה"כ			
27									פקדונות הממשלה			
28									ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
29									אג"ח וכתבי התחייבות נדחים			
30									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
31									התחייבויות כספיות אחרות			
32									סה"כ כל ההתחייבויות הכספיות			
33									מזה: פיקדונות מיועדים			
34									פיקדונות בבנקים		יתרות שקוזזו עקב	
35									פיקדונות מבנקים		איחוד סינפי חו"ל	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (10) [1/11]

מאזן חודשי

עמ' 8-821

סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מט"ח אחר (כולל צמוד מט"ח אחר)	אירו (כולל צמוד אירו)	דולר (כולל צמוד דולר)	מט"י צמוד למדד	מט"י לא צמוד	(אלפי ש"ח)	
01							מוזמנים ופיקדונות בבנקים	נכסים:
02							ניירות ערך	
03							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
04							אשראי לציבור	
05							הפרשה להפסדי אשראי	
06							אשראי לציבור, נטו	
07							אשראי לממשלה	
08							השקעות בחברות כלולות	
09							בניינים וציוד	
10							נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
11							נכסים בגין מכשירים נגזרים	
12							נכסים אחרים	
13							סך כל הנכסים	
14							מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	התחייבויות:
15							פיקדונות הציבור	
16							פיקדונות מבנקים	
17							פיקדונות הממשלה	
18							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
19							אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים	
20							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
21							התחייבויות אחרות	
22							סך כל ההתחייבויות	
23							מזה: פיקדונות מיועדים	
24							הפרש	
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:								
25							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
26							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
27							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
28							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
29							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
30							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
31							סה"כ כללי	
32							אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
33							אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

מאזן חודשי
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)
 עמ' 9-821

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור, נטו * ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ תאגידים, יחידים ואנשים פרטיים

לוח 07

						(אלפי ש"ח)	
	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח (כולל צמוד מט"ח)	מט"י צמוד למדד	מט"י לא צמוד	1	2
	5	4	3	2	1		
01						תאגידים	אשראי לתושבי ישראל *
02						יחידים	
03						מזה: לאנשים פרטיים	
04						ס"כ תושבי ישראל	
05						תאגידים	תושבי חוץ
06						יחידים	
07						מזה: לאנשים פרטיים	
08						ס"כ תושבי חוץ	
09						ס"כ האשראי לציבור, נטו	
10						תאגידים	פיקדונות הציבור לתושבי ישראל
11						יחידים	
12						מזה: לאנשים פרטיים	
13						ס"כ תושבי ישראל	
14						תאגידים	תושבי חוץ
15						יחידים	
16						מזה: לאנשים פרטיים	
17						ס"כ תושבי חוץ	
18						ס"כ פיקדונות הציבור	
19						מזה: פקדונות מובנים	

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 821-10

מאזן חודשי

נספח ב' - אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה

לוח 08

	סה"כ	מט"ח פעילות ישראל	מטבע ישראלי			(אלפי ש"ח)			
			צמוד למט"ח	צמוד למדד	לא צמוד				
LU08	5	4	3	2	1				
01						לתושבי ישראל	אשראי	01	
02						לתושבי חוץ		02	
03						סה"כ		03	
04						בישראל		לבנקים	04
05						מחוץ לישראל			05
06						לממשלה		06	
07						סך הכל	07		
08						תושבי ישראל	פיקדונות של הציבור	08	
09						תושבי חוץ		09	
10						סה"כ		10	
11						בישראל	של בנקים	11	
12						מחוץ לישראל		12	
13						של הממשלה	13		
14						סך הכל	14		

מאזן חודשי
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)
 עמ' 11 - 821

מאזן חודשי

נספח ג' - סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל *

לוח 09

	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח	מט"י			(אלפי ש"ח)
				צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
				6	5	4	
01							אשראי תעודות
02							ערבויות להבטחת אשראי
03							מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי
04							ערבויות לרוכשי דירות
05							ערבויות והתחייבויות אחרות
06							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
07							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
08							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
09							התחייבויות להוצאת ערבויות
10							ערבויות לחברי קופות גמל
11							סך הכל

* נתונים בלוח זה מוצגים לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

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

סוג החיוב	סך הכול		מזה: סליקה בינבנקאית	
	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים
	01	02	03	04
שיקים				
קופה				
באמצעות מכונות למשיכת מזומנים				
חיובים על פי הרשאה				
חיובים אחרים				
סך הכול				
פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח				
07				

2. זיכויים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג הזיכוי

לוח 11

סוג הזיכוי	סך הכול		מזה: סליקה בינבנקאית	
	מספר זיכויים	סכום זיכויים	מספר זיכויים	סכום זיכויים
	01	02	03	04
שיקים				
קופה				
זיכויים אחרים				
סך הכול				
04				

3. יתרות וחייבים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החשבון

לוח 12

סוג החשבון	מסגרת אשראי מאושרת	יתרה לסוף חודש *		מספר חיובים		סכום חיובים	
		חובה	זכות	בגין יתרות	בגין יתרות	בגין יתרות	בגין יתרות
עו"ש למעט חח"ד							
חח"ד							
סך הכול							
03							

* לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

4. החזרת שיקים וחייבים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת ההחזרה

לוח 13

סיבת ההחזרה	החזרת שיקים		החזרת חיובים אחרים	
	מספר	סכום	מספר	סכום
	01	02	03	04
אין כיסוי מספיק				
אחר				
סך הכול				
03				