

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

(חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות של המשרדים בישראל.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מלוח 01: "יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (במטבע ישראלי לא צמוד)".

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. א. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2.2(ג) לסקירת ההנהלה "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית". למרות האמור בסעיף 6 לעיל, אין להציג בדיווח זה הכנסות מעמלות פירעון מוקדם של אשראי שניתן וקנסות שבירה.
ב. "אשראי ללקוחות פרטיים" - אשראי לאנשים פרטים, כהגדרתם בהוראה מס' 831;
ג. "אשראי ללקוחות עסקיים" - סך-כל האשראי למעט אשראי ללקוחות פרטיים, ולרבות אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.
ד. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
"יתרה ממוצעת נטו" - יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד.
ה. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
ו. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.

הבהרות

7. אם לאחר הגשת הדוח נערכו תיקונים (כגון: שינוי בהפרשה לחובות מסופקים) יש לשלוח דוח מתוקן, זאת, אף אם עברו מספר חודשים מאז נשלח הדוח ואף אם נשלח אליכם היזון חוזר לאותו חודש.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

אלפי ש"ח

לוח 01

יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (מטבע ישראלי לא צמוד)

	יתרה ממוצעת נטו ¹	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	
			3	2
01				
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				
36				
37				

¹ יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד.