

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות משרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל:

- 4.1. לוחות 01-03: אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון:
 - 4.1.1. לוח 01 - מגזר לא צמוד ;
 - 4.1.2. לוח 1.1 - מגזר לא צמוד ריבית משתנה – לפי התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק.
 - 4.1.3. לוח 1.2 - מגזר לא צמוד ריבית משתנה - לפי קבוצת דירוג פנימית.
 - 4.1.4. לוח 02 - מגזר צמוד למדד
 - 4.1.5. לוח 03 - מגזר מטח וצמוד מטח ;
- 4.2. לוחות 04-06: פיקדונות לזמן קצוב שניתנו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון:
 - 4.2.1. לוח 04 - מגזר לא צמוד ;
 - 4.2.2. לוח 05 - מגזר צמוד מדד ;
 - 4.2.3. לוח 06 - מגזר מטח וצמוד מטח ;
- 4.3. לוח 07: אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון;
- 4.4. לוחות 08-09: אשראי ופיקדונות שחודשו.
 - 4.4.1. לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
 - 4.4.2. לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
 - 4.4.3. לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
 - 4.4.4. לוח 11- אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים -יתרות, עו"ש וחח"ד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
7. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי" ו"הלוואה לדיור" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית".
8. **ענפי משק** - כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיח מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".
9. **קבוצת זירוג פנימית** - כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' A809 "הפרשה להפסדי אשראי".
10. **משך חיים ממוצע**- כפי שמחושב לצורך הדיווח הכספי לציבור.
11. **"אשראי שמוחזר"** – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
12. **"אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו"** – אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:
 - 12.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
 - 12.2. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
 - 12.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
 - 12.4. אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
 - 12.5. אשראי שניתן פיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
13. **"אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש"**-
 - 13.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.
 - 13.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.
14. **"אשראי ופיקדונות שחודשו"** –
 - 14.1. יש לדווח על עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה רק אם השתנתה הריבית בפועל. אם ריבית הפריים במהלך החודש או שיעור ריבית העוגן במועד החידוש לא השתנו, אין לדווח על אשראי או פיקדונות אלו.
 - 14.2. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.
15. **"מספר הלוואות"** – **בלוחות 01, 1.1, 1.2, 02 ו- 03:**

הלוואה שמבוצעת במס' תשלומים, תדווח בעמודת "מספר הלוואות" רק בחודש בו ניתן התשלום הראשון בגינה. יתר התשלומים בגין אותה הלוואה ידווחו בביצועים של התקופה המדווחת, ולא יכללו בעמודה של "מספר הלוואות".
16. **"אחוזון"** - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.

הנחיות לדיווח

17. בלוחות 01-03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכלול הלוואות לדיווח.
18. הדיווח על "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו", ו"אשראי ופיקדונות שחודשו" – הינו על בסיס בנק. הדיווח כולל אשראי שניתן/חודש לחברות הבנות וכן פיקדונות שהתקבלו/חודשו מחברות הבנות.

הנחיות ללוחות 01-06

19. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
20. אשראי שהועמד בחודש המדווח, ולא נפרע באותו החודש :
- 20.1. אם נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על מלוא האשראי.
- 20.2. אם נפרע תוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט. הערה : ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל).
21. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם. לדוגמה : אשראי און קול שהועמד ונפרע בחודש המדווח והועמד ונפרע שוב בחודשים העוקבים יכלול כממוצע פשוט בחודש המדווח ובחודשים העוקבים, על פי הכללים המפורטים לעיל. האמור לעיל יחול בהתאמה גם על פיקדונות שהתקבלו.

הנחיות ללוח 1.1

22. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים (עמודות 6-13) :
23. הפרמטר הראשון יהא כמות הלוואות, לדוגמא בעמודות "הלוואות באחוזון 25" תדווחנה 25% מתוך סך ההלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.
24. הפרמטר השני לקביעת קבוצות לפי אחוזונים יהא סכום ההלוואה, לדוגמא : יש 100 הלוואות, ב-30 הלוואות הריבית זהה, והיא בשיעור הנמוך ביותר, יש לדווח על 25 הלוואות (מתוך ה-30) עם הסכומים הגבוהים ביותר ב"אחוזון 25", חמשת הלוואות עם הסכומים הנמוכים יותר ידווחו ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
25. כאשר במגזר פעילות פיקוחי או בענף משק מספר ההלוואות שניתן בחודש מדווח קטן מ-100, אין לדווח עבורו בטורים 06 עד 13 " (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 05.
26. על אף האמור בסעיף 15, לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות המבוצעות במס' תשלומים ב"מספר ההלוואות".
27. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות : 01, 02.
28. סך מגזר העסקי המדווח בשורה 16 של האחוזונים (עמודות: 06+08+10+12), צריך להיות שווה לסיכום של שורות 03 עד 07 באותם עמודות (06+08+10+12) למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף 25.

הנחיות בלוח 11

29. נתוני יתרת האשראי עו"ש וחח"ד המדווחים בלוח 11 זהים בהגדרתם לנתונים המדווחים ב"מאזן החודשי" (הוראה 821) בלוח 7.2, אך מכיוון שדוח זה מוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח, ניתן בעת הצורך להשתמש באומדנים ליתרה המדווחת.

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

תקופה לפירעון	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד										
	ברביבית קבועה			ברביבית משתנה				סה"כ			
	סכום	שיעור	תקופת	סכום	שיעור	תקופת	סכום	שיעור	תקופת	מספר	שיעור
	באלפי ₪	ב-%	פירעון	באלפי ₪	ב-%	פירעון	באלפי ₪	ב-%	פירעון	הלוואות	הריבית
		סופי			סופי			סופי			
		בשנים			בשנים			בשנים			
		01			02			03			
		04			05			06			
		07			08			09			
		10			11			12			
		11			12			13			
משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									
		עד 3 חודשים									
		מעל 3 חודשים ועד שנה									
		מעל שנה ועד שנתיים									
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									
סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיוור)											
בנקאות פרטיות (ללא הלוואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									
		עד 3 חודשים									
		מעל 3 חודשים ועד שנה									
		מעל שנה ועד שנתיים									
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									
סה"כ בנקאות פרטיות (ללא הלוואות לדיוור)											
עסקים זעירים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									
		עד 3 חודשים									
		מעל 3 חודשים ועד שנה									
		מעל שנה ועד שנתיים									
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									
סה"כ עסקים זעירים											
עסקים קטנים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									
		עד 3 חודשים									
		מעל 3 חודשים ועד שנה									
		מעל שנה ועד שנתיים									
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									
סה"כ עסקים קטנים											
עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									
		עד 3 חודשים									
		מעל 3 חודשים ועד שנה									
		מעל שנה ועד שנתיים									
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									
סה"כ עסקים בינוניים											
עסקים גדולים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע									
		עד 3 חודשים									
		מעל 3 חודשים ועד שנה									
		מעל שנה ועד שנתיים									
		מעל שנתיים ועד 5 שנים									
סה"כ עסקים גדולים											
גופים מוסדיים											
סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיוור)											
מזה: תושבי חוץ											

המפקח על הבנקים :

הוראות הדיווח לפיקוח [13] (4/21) דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 5-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה: התפלגות הריבית לאחוזונים, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד ריבית משתנה												מגזרי פעילות פיקוחיים וענפי משק:	
	הלוואות מעל אחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 50 ועד לאחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50		הלוואות באחוזון 25		משך	תקופת	שיעור	מספר		סכום
	שיעור	סכום	שיעור	סכום	שיעור	סכום	שיעור	סכום	חיים	פירעון	הריבית	הלוואות		
	הריבית	באלפי ₪	הריבית	באלפי ₪	הריבית	באלפי ₪	הריבית	באלפי ₪	ממוצע	סופי	ב-%	ביחידות		באלפי ₪
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01														משקי בית
02														בנקאות פרטיות
03														עסקים זעירים
04														עסקים קטנים
05														עסקים בינוניים
06														עסקים גדולים
07														גופים מוסדיים
08														סה"כ
09														חקלאות
10														תעשייה
11														בינוי ונדל"ן
12														מסחר
13														בתי מלון, הארחה ואוכל
14														שירותים פיננסיים
15														ענפים אחרים
16														סה"כ מגזר העסקי

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

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

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

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד											תקופה לפירעון		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02												מעל 3 חודשים ועד שנה		
03												מעל שנה ועד שנתיים		
04												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
05												מעל 5 שנים		
06												סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
07												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
08												מעל 3 חודשים ועד שנה		
09												מעל שנה ועד שנתיים		
10												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
11												מעל 5 שנים		
12												סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
13												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14												מעל 3 חודשים ועד שנה		
15												מעל שנה ועד שנתיים		
16												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
17												מעל 5 שנים		
18												סה"כ עסקים זעירים		
19												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20												מעל 3 חודשים ועד שנה		
21												מעל שנה ועד שנתיים		
22												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
23												מעל 5 שנים		
24												סה"כ עסקים קטנים		
25												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26												מעל 3 חודשים ועד שנה		
27												מעל שנה ועד שנתיים		
28												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
29												מעל 5 שנים		
30												סה"כ עסקים בינוניים		
31												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32												מעל 3 חודשים ועד שנה		
33												מעל שנה ועד שנתיים		
34												מעל שנתיים ועד 5 שנים		
35												מעל 5 שנים		
36												סה"כ עסקים גדולים		
37												גופים מוסדיים		
38												סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיור)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [13] (4/21)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 8-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח											תקופה לפירעון		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02											מעל 3 חודשים ועד שנה			
03											מעל שנה ועד שנתיים			
04											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
05											מעל 5 שנים			
06												סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
07												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
08											מעל 3 חודשים ועד שנה			
09											מעל שנה ועד שנתיים			
10											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
11											מעל 5 שנים			
12												סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
13												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14											מעל 3 חודשים ועד שנה			
15											מעל שנה ועד שנתיים			
16											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
17											מעל 5 שנים			
18												סה"כ עסקים זעירים		
19												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20											מעל 3 חודשים ועד שנה			
21											מעל שנה ועד שנתיים			
22											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
23											מעל 5 שנים			
24												סה"כ עסקים קטנים		
25												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26											מעל 3 חודשים ועד שנה			
27											מעל שנה ועד שנתיים			
28											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
29											מעל 5 שנים			
30												סה"כ עסקים בינוניים		
31												עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32											מעל 3 חודשים ועד שנה			
33											מעל שנה ועד שנתיים			
34											מעל שנתיים ועד 5 שנים			
35											מעל 5 שנים			
36												סה"כ עסקים גדולים		
37												גופים מוסדיים		
38												סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיור)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים :
 הוראות הדיווח לפיקוח [13] (4/21)
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות
 עמ' 9-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור העונג	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	משקי בית
02										עד 3 חודשים			
03										מעל 3 חודשים ועד שנה			
04										מעל שנה ועד שנתיים			
05										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
06										מעל 5 שנים			
07											סה"כ משקי בית		
08											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית
09										עד 3 חודשים			
10										מעל 3 חודשים ועד שנה			
11										מעל שנה ועד שנתיים			
12										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
13										מעל 5 שנים			
14											סה"כ בנקאות פרטית		
15											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
16										עד 3 חודשים			
17										מעל 3 חודשים ועד שנה			
18										מעל שנה ועד שנתיים			
19										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
20										מעל 5 שנים			
21											סה"כ עסקים זעירים		
22											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
23										עד 3 חודשים			
24										מעל 3 חודשים ועד שנה			
25										מעל שנה ועד שנתיים			
26										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
27										מעל 5 שנים			
28											סה"כ עסקים קטנים		
29											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
30										עד 3 חודשים			
31										מעל 3 חודשים ועד שנה			
32										מעל שנה ועד שנתיים			
33										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
34										מעל 5 שנים			
35											סה"כ עסקים בינוניים		
36											פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
37										עד 3 חודשים			
38										מעל 3 חודשים ועד שנה			
39										מעל שנה ועד שנתיים			
40										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
41										מעל 5 שנים			
42											סה"כ עסקים גדולים		
43											גופים מוסדיים		
44											סה"כ פיקדונות שנתקבלו		
45											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים : חוראות הדיווח לפיקוח [13] (4/21)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 10-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	משקי בית
02										מעל 3 חודשים ועד שנה			
03										מעל שנה ועד שנתיים			
04										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
05										מעל 5 שנים			
06													סה"כ משקי בית
07											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית
08										מעל 3 חודשים ועד שנה			
09										מעל שנה ועד שנתיים			
10										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
11										מעל 5 שנים			
12													סה"כ בנקאות פרטית
13											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14										מעל 3 חודשים ועד שנה			
15										מעל שנה ועד שנתיים			
16										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
17										מעל 5 שנים			
18													סה"כ עסקים זעירים
19											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20										מעל 3 חודשים ועד שנה			
21										מעל שנה ועד שנתיים			
22										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
23										מעל 5 שנים			
24													סה"כ עסקים קטנים
25											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26										מעל 3 חודשים ועד שנה			
27										מעל שנה ועד שנתיים			
28										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
29										מעל 5 שנים			
30													סה"כ עסקים בינוניים
31											עד 3 חודשים	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32										מעל 3 חודשים ועד שנה			
33										מעל שנה ועד שנתיים			
34										מעל שנתיים ועד 5 שנים			
35										מעל 5 שנים			
36													סה"כ עסקים גדולים
37													גופים מוסדיים
38													סה"כ פיקדונות שנתקבלו
39													מזה: תושבי חוץ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (13) (4/21)
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות
 נמ' 823-11

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח										תקופה לפירעון				
	סה"כ			בריבית משתנה			בריבית קבועה			תקופה לפירעון					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				תקופת פירעון סופי		
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				בשנים		
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01						
01												משקי בית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים	
02											מעל 3 חודשים ועד שנה				
03														מעל שנה ועד שנתיים	
04														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
05														מעל 5 שנים	
06												סה"כ משקי בית			
07												בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים	
08											מעל 3 חודשים ועד שנה				
09														מעל שנה ועד שנתיים	
10														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
11														מעל 5 שנים	
12												סה"כ בנקאות פרטית			
13												עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים	
14											מעל 3 חודשים ועד שנה				
15														מעל שנה ועד שנתיים	
16														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
17														מעל 5 שנים	
18												סה"כ עסקים זעירים			
19												עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים	
20											מעל 3 חודשים ועד שנה				
21														מעל שנה ועד שנתיים	
22														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
23														מעל 5 שנים	
24												סה"כ עסקים קטנים			
25												עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים	
26											מעל 3 חודשים ועד שנה				
27														מעל שנה ועד שנתיים	
28														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
29														מעל 5 שנים	
30												סה"כ עסקים בינוניים			
31												עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים	
32											מעל 3 חודשים ועד שנה				
33														מעל שנה ועד שנתיים	
34														מעל שנתיים ועד 5 שנים	
35														מעל 5 שנים	
36												סה"כ עסקים גדולים			
37												גופים מוסדיים			
38												סה"כ פיקדונות שנתקבלו			
39												מזה: תושבי חוץ			

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (13) (4/21)
 דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי העמסה ומגזרי פעילות
 עמ' 823-12

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

	אשראי שמוחזר									תקופה לפירעון		
	מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02									עד 3 חודשים			
03									מעל 3 חודשים ועד שנה			
04									מעל שנה ועד שנתיים			
05									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
06									מעל 5 שנים	סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
07										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
08									עד 3 חודשים			
09									מעל 3 חודשים ועד שנה			
10									מעל שנה ועד שנתיים			
11									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
12									מעל 5 שנים	סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
13										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14									עד 3 חודשים			
15									מעל 3 חודשים ועד שנה			
16									מעל שנה ועד שנתיים			
17									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
18									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים זעירים		
19										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20									עד 3 חודשים			
21									מעל 3 חודשים ועד שנה			
22									מעל שנה ועד שנתיים			
23									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
24									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים קטנים		
25										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26									עד 3 חודשים			
27									מעל 3 חודשים ועד שנה			
28									מעל שנה ועד שנתיים			
29									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
30									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים בינוניים		
31										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32									עד 3 חודשים			
33									מעל 3 חודשים ועד שנה			
34									מעל שנה ועד שנתיים			
35									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
36									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים גדולים		
37										גופים מוסדיים		
38										סה"כ אשראי שמוחזר (ללא הלוואות לדיור)		
39										מזה : מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור		
40												
41												
42												
43												
44												
45												

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (4/21)

דוח על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

	אשראי שחודש									תקופה לפירעון		
	מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	משקי בית (ללא הלוואות לדיר)
02									עד 3 חודשים			
03									מעל 3 חודשים ועד שנה			
04									מעל שנה ועד שנתיים			
05									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
06									מעל 5 שנים	סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיר)		
07										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	בנקאות פרטית הלוואות (ללא לדיר)
08									עד 3 חודשים			
09									מעל 3 חודשים ועד שנה			
10									מעל שנה ועד שנתיים			
11									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
12									מעל 5 שנים	סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיר)		
13										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים זעירים
14									עד 3 חודשים			
15									מעל 3 חודשים ועד שנה			
16									מעל שנה ועד שנתיים			
17									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
18									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים זעירים		
19										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים קטנים
20									עד 3 חודשים			
21									מעל 3 חודשים ועד שנה			
22									מעל שנה ועד שנתיים			
23									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
24									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים קטנים		
25										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
26									עד 3 חודשים			
27									מעל 3 חודשים ועד שנה			
28									מעל שנה ועד שנתיים			
29									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
30									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים בינוניים		
31										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	עסקים גדולים
32									עד 3 חודשים			
33									מעל 3 חודשים ועד שנה			
34									מעל שנה ועד שנתיים			
35									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
36									מעל 5 שנים	סה"כ עסקים גדולים		
37										גופים מוסדיים		
38										סה"כ אשראי שחודש (ללא הלוואות לדיר)		
39												
40												
41												
42												
43												
44												

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (4/21)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 09 - פיקדונות שחודשן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

	פיקדונות שחודשו									תקופה לפירעון		
	מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01										פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע	תקופה לפירעון	משקי בית
02									עד 3 חודשים			
03									מעל 3 חודשים ועד שנה			
04									מעל שנה ועד שנתיים			
05									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
06										מעל 5 שנים	סה"כ משקי בית	
07											תקופה לפירעון	בנקאות פרטית
08									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			
09									עד 3 חודשים			
10									מעל 3 חודשים ועד שנה			
11									מעל שנה ועד שנתיים			
12									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
13										מעל 5 שנים	סה"כ בנקאות פרטית	
14											תקופה לפירעון	עסקים זעירים
15									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			
16									עד 3 חודשים			
17									מעל 3 חודשים ועד שנה			
18									מעל שנה ועד שנתיים			
19									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
20										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים זעירים	
21											תקופה לפירעון	עסקים קטנים
22									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			
23									עד 3 חודשים			
24									מעל 3 חודשים ועד שנה			
25									מעל שנה ועד שנתיים			
26									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
27										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים קטנים	
28											תקופה לפירעון	עסקים בינוניים
29									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			
30									עד 3 חודשים			
31									מעל 3 חודשים ועד שנה			
32									מעל שנה ועד שנתיים			
33									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
34										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים בינוניים	
35											תקופה לפירעון	עסקים גדולים
36									פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע			
37									עד 3 חודשים			
38									מעל 3 חודשים ועד שנה			
39									מעל שנה ועד שנתיים			
40									מעל שנתיים ועד 5 שנים			
41										מעל 5 שנים	סה"כ עסקים גדולים	
42										גופים מוסדיים		
43										סה"כ פיקדונות שחודשו		
44												

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (13) [4/21]

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

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

	אשראי שנפרע במהלך החודש						(באלפי ₪)	
	סה"כ	מגזר מטח וצמוד מטח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		
		בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה		בריבית קבועה
	07	06	05	04	03	02	01	
01								משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02								בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
03								הלוואות לדיור
04								עסקים זעירים
05								עסקים קטנים
06								עסקים בינוניים
07								עסקים גדולים
08								גופים מוסדיים
09								סה"כ אשראי שנפרע (ללא הלוואות לדיור)

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [14] (4/21)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה

עמ' 823-16

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד

	מזה: יתרת עו"ש וחח"ד	יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	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			סה"כ