

## נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, סולקים ובנקי חוץ.
2. תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד במשרדי ישראל בלבד.
3. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

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

### הרכב הדוח

5. לוח 01 - "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)".
6. לוח 02 - "חח"ד ועו"ש - התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים".

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור נספח 1 "שיעורי הכנסות והוצאות ריביות של הבנק", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
9. יש לדווח על: "מספר חשבונות", "יתרה ממוצעת ברוטו", "הכנסות/הוצאות ריביות" ו"שיעור הכנסה/הוצאה" - לפני מחיקות חשבונאיות.
10. "פרטיים - הלוואות לדו"ר", "פרטיים -אחר", "מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
11. "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים", "גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור ביאור "מגזרי פעילות פיקוחיים".
12. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
13. "אשראי on call" - כהגדרתו בהוראה 821 להוראות הדיווח לפיקוח.
14. אשראי מתגלגל - כהגדרתו בהוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח.
15. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
16. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.

### הנחיות לדיווח

17. "אשראי בחריגה" - אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.

### הנחיות ללוח 01

18. עסקים זעירים ידווחו רק על ידי תאגידי בנקאיים ובנקי חוץ.  
 19. מספר החשבונות בשורות 11, 21, 25, 37, 43 ו- 46: הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים בסעיף זה ואינו שווה לסכימה של השורות מעליו.

### הנחיות ללוח 02

20. לוח 02 ידווח רק על ידי תאגידי בנקאים ובנקי חוץ.  
 21. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.  
 22. יתרת העו"ש וחח"ד לכל מגזר פעילות פיקוחי תסווג לארבע קבוצות לפי אחוזונים.  
 דוגמא:  
 22.1 "חשבונות באחוזון 25" - ידווחו 25% מתוך החשבונות עם הריבית הנמוכה ביותר.  
 22.2 אם יש 100 חשבונות ו- 30 חשבונות מתוכם הם בריבית זהה בשיעור הנמוך ביותר.  
 25 חשבונות (מתוך ה - 30) בעלי היתרות הגבוהות ביותר ידווחו ב"אחוזון 25",  
 חמישה חשבונות בעלי היתרות הנמוכות ידווחו ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".  
 23. כאשר במגזר פעילות פיקוחי, מספר החשבונות קטן מ - 100, אין לדווח עבורו בטורים 05 עד 12 (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 04.  
 24. סך יתרה הממוצעת המדווחת בטור 01 צריכה להיות שווה לסיכום של עמודות 05 + 07 + 09 + 11, למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף

### התאמות בין לוח 01 ללוח 02:

25. לוח 01 שורה 04 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 01 טורים 01 - 04.  
 26. לוח 01 שורה 05 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 02 טורים 01 - 04.  
 27. לוח 01 שורה 04 + 14 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 19 טורים 01 - 04.  
 28. לוח 01 שורה 05 + 15 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 20 טורים 01 - 04.

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

לוח 01

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

אלפי ₪

מספר חשבונית	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	מחיקות חשבונאיות		מספר חשבונית	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	
				01	02					03
01				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
02				מזה: מחיקות חשבונאיות						
03				חח"ד ועו"ש						
04				מזה: שאינו בחריגה		אנשים פרטיים - אחר				
05				מזה: בחריגה						
06				ניצול בכרטיסי אשראי						
07				מזה: אשראי מתגלגל						
08				אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה						
09				אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה						
10				אשראי אחר						
11				סה"כ						
12				מזה: מחיקות חשבונאיות			מסחרי			
13				חח"ד ועו"ש						
14				מזה: שאינו בחריגה						
15				מזה: בחריגה						
16				ניצול בכרטיסי אשראי						
17				מזה: אשראי מתגלגל						
18				אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה						
19				אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה						
20				אשראי אחר						
21				סה"כ						
22				מזה - אשראי On Call						
23				מזה: עסקים זעירים						
24				מזה: מחיקות חשבונאיות						
25				סך אשראי לציבור						
26				נכסים אחרים נושאי ריבית						
27				סך כל נכסים נושאי ריבית						
28				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- פרטיים						
29				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- מסחרי						
30				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית						
31				סך כל הנכסים						
32				לפי דרישה - עו"ש		פרטיים				
33				לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר						
34				פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה						
35				פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה						
36				פיקדונות אחר						
37				סה"כ						
38				לפי דרישה - עו"ש		מסחרי				
39				לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר						
40				פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה						
41				פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה						
42				פיקדונות אחר						
43				סה"כ						
44				מזה: עסקים זעירים						
45				מזה: גופים מוסדיים						
46				סך פיקדונות הציבור						
47				התחייבויות אחרות נושאות ריבית						
48				סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית						
49				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- פרטיים						
50				פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- מסחרי						
51				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית						
52				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית						
53				סך כל ההתחייבויות						

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

לוח 02  
 חח"ד ועו"ש - התפלגות הריבית לאחוזונים למי מגזרי מעלות פיקוחיים  
 אלפי ₪

יתרת חח"ד ועו"ש - למי אחוזונים ומגזרי מעלות פיקוחיים													
01	02	03	04	חשבונות באחוזון 25		חשבונות מעל אחוזון 50 ועד לאחוזון 75		חשבונות מעל אחוזון 75 ועד לאחוזון 125		מספר חשבונות	שיעור הכנסה/הוצאה ב-%	הכנסות/ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו
				שיעור הכנסה/הוצאה ב-%	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/הוצאה ב-%	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/הוצאה ב-%	יתרה ממוצעת ברוטו				
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12		
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות
													שאינו בחריגה
													בחריגה
													מזה: מחיקות חשבוטאיות