

ירושלים, כ' אלול תשפ"ב

2 באוקטובר 2022

חוזר מס' ח-06-2725

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות**

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה 823

**מבוא**

1. בהמשך למכתבו של המפקח על הבנקים מיום 7 בספטמבר 2022, בוצעו התאמות בהוראת דיווח 823 "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות", כמפורט מטה. השינויים בהוראת הדיווח יאפשרו פרסום של שיעורי הריבית המשולמים בפועל על ידי כל אחד מהתאגידים הבנקאיים בעד פיקדונות שקליים, והנגבים בפועל במתן אשראי. וזאת כדי לתת ללקוחות כלי פשוט שיסייע להם להשוות בקלות בין התנאים המוצעים בתאגידים הבנקאיים השונים ולבחור את המוצר המתאים להם ביותר.

**עיקרי השינויים**

**הוראה 823 "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לציבור לפי בסיסי העמסה ומגזרי פעילות"**

2. בהוראת הדיווח הוכנסו וסומנו השינויים הבאים:
  - 2.1 הגדרות למושגים חדשים.
  - 2.2 הנחיות לדיווח אחיד על פיקדונות עם תחנות יציאה.
  - 2.3 הנחיות לאור דוחות ביקורת שנעשו.
3. התוסף לוח חדש מס' 1.3 "אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי - מגזר לא צמוד".
4. עדכון לוח מס' 4 "פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד".
  - 4.1 הוספת תקופות פיקדון נוספות: עד חודש, מעל חודש ועד שלשה חודשים, מעל שלושה חודשים ועד שישה חודשים, מעל שישה חודשים ועד שנה, מעל שנתיים ועד שלוש שנים, מעל שלוש שנים ועד חמש שנים.
  - 4.2 הוספת שדות דיווח על מספר פיקדונות.
  - 4.3 הוספת שדות דיווח על שיעור הריבית החציונית (אחוזון 50) לכל אחת מתקופות הפיקדון.
5. לוח מס' 4.1 "פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה פירעון סופי - מגזר לא צמוד".
  - 5.1 הוספת לוח חדש על פיקדונות בריבית פריים לפי תקופת הפירעון החוזית.
  - 5.2 תקופות הפיקדון בלוח זה תהיינה בהתאמה ללוח 4.


## תחילה

6. תאריך תחילה להוראה זו מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2022.

## שאלות ובירורים

7. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

  
רויטל קיסר - סטויה  
סגנית המפקח על הבנקים  
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

## תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	<b>נתונים מאזניים וחוף מאזניים</b>
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)
	<b>רווח והפסד ותוצאות עסקיות</b>
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)
	<b>הון</b>
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	<b>אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים</b>
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)
	<b>פעילות במשכנתאות</b>
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)
	<b>עלויות ושיעורי ריבית</b>
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	<b>(חודשי)</b>
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון <b>(שבועי)</b>
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית <b>(חודשי (חצי חודשי - מוקפא))</b>
	<b>לווים ואנשים קשורים</b>
810D	חשיפות אשראי גדולות <b>(רבעוני)</b>
810E	חשיפות אשראי <b>(רבעוני)</b>
815	אנשים קשורים <b>(שנתי)</b>
	<b>אמצעי שליטה</b>
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים <b>(רבעוני)</b>
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי <b>(שנתי)</b>
	<b>חשיפה מחוץ לישראל</b>
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים <b>(רבעוני)</b>
834	חשיפה למדינות זרות <b>(רבעוני)</b>
865	שלוחות בחו"ל <b>(רבעוני)</b>
	<b>נתונים מנהליים ותפעוליים</b>
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר <b>(שוטף)</b>
808	מעילות והונאות <b>(מידי)</b>
821	מאזן <b>(חודשי)</b> : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית <b>(חצי שנתי)</b>
826	טיפול בתלונות הציבור <b>(חצי שנתי)</b>
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים <b>(חודשי ורבעוני)</b>
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי <b>(רבעוני)</b>
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים <b>(רבעוני)</b>
846	פירוט לפי סניפים <b>(שנתי)</b>
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד <b>(מידי)</b>
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד <b>(חודשי)</b>
	<b>נספחים</b>
896	<b>נספח א'</b> - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	<b>נספח ב'</b> - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	<b>נספח ג'</b> - מפתח העדכונים

### 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
881	דיווח על מחשוב בענן
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

## 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 במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

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

### הרכב הדוח

4. הדיווח כולל 15 לוחות כמפורט כלהלן :

- 4.1 לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד ;
- 4.2 לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה, התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק ;
- 4.3 לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה לפי קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 4.4 לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי - מגזר לא צמוד ;
- 4.5 לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד ;
- 4.6 לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 4.7 לוח 04 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד ;
- 4.8 לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה לפירעון סופי - מגזר לא צמוד ;
- 4.9 לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד ;
- 4.10 לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 4.11 לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.12 לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.13 לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.14 לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 4.15 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", "הלוואה לדיר" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיר" - מידע על הריבית".
8. ענפי משק - כהגדרתם בהוראת הדיווח לפי מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".
9. קבוצת דירוג פנימית - כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 809A "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 לדיר".
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, 1.3 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. "מספר פיקדונות" - בלוחות 4 ו-4.1.

פיקדון שמבוצע במספר הפקדות, ידווח בעמודת "מספר פיקדונות" רק בחודש בו התקבל הפיקדון הראשון, יתר ההפקדות בגין אותו פיקדון ידווחו בהפקדות של התקופה המדווחת ולא יכללו בעמודה של "מספר פיקדונות".

17. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.

**הנחיות כלליות לדיווח**

18. בלוחות 01 - 03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכלול הלוואות לדווח.

19. 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.

20. יש לכלול בדיווח עסקאות פקטורינג וניכיון שיקים. עסקאות אלו ידווחו לפי סיווג הלקוח של הבנק.

21. אין לכלול בדיווח עסקאות בכרטיסי אשראי שהם חלק ממסגרת בכרטיסי אשראי, אלא יש לדווח רק על עסקאות בכרטיסי אשראי שהם מחוץ למסגרת בכרטיסי האשראי.

22. אין לדווח בלוחות 01-10 על עו"ש וחח"ד, ביטחונות בנגזרים והשאלות ניירות ערך.

23. הדיווח על אשראי on-call יהא בהתאם להסכם עם הלווה, לדוגמא:

23.1. אשראי במטבע ישראלי שניתן לשבוע והריבית צמודה לריבית בנק ישראל, אם הריבית לא משתנה במשך השבוע גם אם ריבית בנק ישראל תשתנה במשך השבוע, יש לדווח על האשראי בריבית קבועה.

23.2. אשראי במטבע חוץ שניתן לשבוע והריבית צמודה לעוגן במט"ח (כגון: ריבית לייבור), אם ריבית העוגן תשתנה במהלך השבוע ובעקבותיה הריבית על האשראי, יש לדווח על האשראי בריבית משתנה.

**הנחיות ללוחות 01 - 06**

24. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.

25. אשראי שהועמד בחודש המדווח, ולא נפרע באותו החודש:

25.1. אם נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על מלוא האשראי.

25.2. 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).

26. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם. לדוגמא: 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.

27. בפיקדון עם תחנות יציאה ושיעור ריבית ידוע ומשתנה בכל תחנת יציאה לאורך חיי הפיקדון. במידה והריבית שבסוף התקופה הינה רטרואקטיבית לכל תקופת הפיקדון- אז יש לדווח את משך הפיקדון

והריבית של סוף התקופה. במידה ויש מדרגות ריבית לכל אורך הפיקדון ואין חישוב ריבית רטרואקטיבית- יש לדווח את משך הפיקדון והריבית לפי ממוצע. דוגמא לפיקדון: משך הפיקדון- 4 שנים, בסוף כל שנה יש אפשרות משיכה של הפיקדון. שיעור הריבית – 1% שנה ראשונה, 2% שנה שניה, 3% שנה שלישית, ו-4% שנה רביעית (שיעור הריבית חל רטרואקטיבי). אופן הדיווח -ידווח כפיקדון בריבית קבועה, שיעור הריבית -4%, ותקופת פירעון סופי- 4 שנים.

### 1.1 הנחיות ללוח

28. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים (עמודות 6- 13) כמפורט בזאת:
- 28.1. הפרמטר הראשון יהא כמות הלוואות, לדוגמא בעמודות "הלוואות באחוזון 25" תדווחנה 25% מתוך סך הלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.
- 28.2. 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".
- 28.3. 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.
- 28.4. על אף האמור בסעיף 15, לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות המבוצעות במס' תשלומים ב"מספר ההלוואות".
- 28.5. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות: 01, 02.
- 28.6. סך מגזר העסקי המדווח בשורה 16 של האחוזונים (עמודות: 12+10+08+06), צריך להיות שווה לסיכום של שורות 03 עד 07 באותם עמודות (12+10+08+06) למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף 25.

### 4.1, 1.3 הנחיות ללוחות

29. בלוח 1.3 קיים פירוט של שורת "אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" המדווחת בלוח 01, כך שסך כל מגזר בלוח 1.3 יהיה שווה לשורת " אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר בלוח 01.
30. בלוח 4.1 ישנו פירוט של שורת "פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" המדווחת בלוח 04, כך שסך כל מגזר בלוח 4.1 שווה לשורת " פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר בלוח 04.
31. "אחוזון 50" - יש לשלוף את הריבית (עוגן + שיעור הוספה/ הפחתה) החציונית בכל שורה, ולדווח בהתאם לכך את ריבית העוגן ואת שיעור ההוספה/ הפחתה.
- 31.1. לדוגמא: אם התקבלו במגזר משקי בית 100 פיקדונות בריבית קבועה לתקופה של "מעל 3 חודשים עד שנה" יש לדרג את הפיקדונות לפי גובה סך הריבית, לשלוף את הריבית של הפיקדון ה-50 ולדווח את שיעור ריבית העוגן ושיעור ההוספה/ הפחתה של פיקדון זה.

- 31.2. כאשר בכל שורת תקופת פירעון מספר ההלוואות / הפיקדונות שניתן בחודש המדווח קטן מ-10, אין לדווח באותם השורות את ה"אחוזון 50".
- 31.3. על אף האמור בסעיפים 15-16, לצורך סיווג ההלוואה או הפיקדון לאחוזון ה-50 הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות/ פיקדונות המבוצעות במס' תשלומים/ הפקדות ב"מספר ההלוואות/ פיקדונות".

#### הנחיות ללוח 11

32. 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 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי- מגזר לא צמוד

סדר	אשראי בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים) - לפי תקופה לפירעון חוזית							"תקופה לפירעון סופי"- תקופת האשראו המקורית של החוזה ללא קשר לתאריך שינוי הריבית	מספר הלוואות	סכום באלפי ₪
	תקופת פירעון סופי	שיעור החספה (הפחתה) אחוזון 50	שיעור ריבית העונן	שיעור ריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העונן	שיעור ריבית (הפחתה) לפי חוזה	מספר הלוואות			
	בשנים	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-02	ב-01			
01								עד 3 חודשים		
02								מעל 3 חודשים ועד שנה		
03								מעל שנה ועד שנתיים		
04								מעל 2 שנים ועד 4 שנים		
05								מעל 4 שנים ועד 5 שנים		
06								מעל 5 שנים ועד 7 שנים		
07								מעל 7 שנים ועד 10 שנים		
08								מעל 10 שנים		
09								<b>סה"כ משקי בית</b>		
10								עד 3 חודשים		
11								מעל 3 חודשים ועד שנה		
12								מעל שנה ועד שנתיים		
13								מעל 2 שנים ועד 4 שנים		
14								מעל 4 שנים ועד 5 שנים		
15								מעל 5 שנים ועד 7 שנים		
16								מעל 7 שנים ועד 10 שנים		
17								מעל 10 שנים		
18								<b>סה"כ בנקאות פרטית</b>		
19								עד 3 חודשים		
20								מעל 3 חודשים ועד שנה		
21								מעל שנה ועד שנתיים		
22								מעל 2 שנים ועד 4 שנים		
23								מעל 4 שנים ועד 5 שנים		
24								מעל 5 שנים ועד 7 שנים		
25								מעל 7 שנים ועד 10 שנים		
26								מעל 10 שנים		
27								<b>סה"כ עסקים זעירים</b>		
28								עד 3 חודשים		
29								מעל 3 חודשים ועד שנה		
30								מעל שנה ועד שנתיים		
31								מעל 2 שנים ועד 4 שנים		
32								מעל 4 שנים ועד 5 שנים		
33								מעל 5 שנים ועד 7 שנים		
34								מעל 7 שנים ועד 10 שנים		
35								מעל 10 שנים		
36								<b>סה"כ עסקים קטנים</b>		
37								עד 3 חודשים		
38								מעל 3 חודשים ועד שנה		
39								מעל שנה ועד שנתיים		
40								מעל 2 שנים ועד 4 שנים		
41								מעל 4 שנים ועד 5 שנים		
42								מעל 5 שנים ועד 7 שנים		
43								מעל 7 שנים ועד 10 שנים		
44								מעל 10 שנים		
45								<b>סה"כ עסקים בינוניים</b>		
46								עד 3 חודשים		
47								מעל 3 חודשים ועד שנה		
48								מעל שנה ועד שנתיים		
49								מעל 2 שנים ועד 4 שנים		
50								מעל 4 שנים ועד 5 שנים		
51								מעל 5 שנים ועד 7 שנים		
52								מעל 7 שנים ועד 10 שנים		
53								מעל 10 שנים		
54								<b>סה"כ עסקים גדולים</b>		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח (16) [10/2022]

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 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה פירעון סופי- מגזר לא צמוד

שנה	פיקדונות בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים) - לפי תקופה לפירעון חוזית						"תקופה לפירעון סופי" - תקופת הפיקדון המקורית של החוזה ללא קשר לתאריך שינוי הריבית		
	תקופת פירעון סופי	שיעור הוספה (הפחתה) אחוזון 50	שיעור ריבית העגון אחוזון 50	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העגון	מספר פיקדונות			סכום
	בשנים	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ביחידות			באלפי ₪
	07	06	05	04	03	02	01		
01								עד חודש	
02								מעל חודש עד 3 חודשים	
03								מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	
04								מעל 6 חודשים ועד שנה	
05								מעל שנה ועד שנתיים	
06								מעל שנתיים ועד 3 שנים	
07								מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
08								מעל 5 שנים	
09								<b>סה"כ משקי בית</b>	
10								עד חודש	
11								מעל חודש עד 3 חודשים	
12								מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	
13								מעל 6 חודשים ועד שנה	
14								מעל שנה ועד שנתיים	
15								מעל שנתיים ועד 3 שנים	
16								מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
17								מעל 5 שנים	
18								<b>סה"כ בנקאות פרטית</b>	
19								עד חודש	
20								מעל חודש עד 3 חודשים	
21								מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	
22								מעל 6 חודשים ועד שנה	
23								מעל שנה ועד שנתיים	
24								מעל שנתיים ועד 3 שנים	
25								מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
26								מעל 5 שנים	
27								<b>סה"כ עסקים זעירים</b>	
28								עד חודש	
29								מעל חודש עד 3 חודשים	
30								מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	
31								מעל 6 חודשים ועד שנה	
32								מעל שנה ועד שנתיים	
33								מעל שנתיים ועד 3 שנים	
34								מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
35								מעל 5 שנים	
36								<b>סה"כ עסקים קטנים</b>	
37								עד חודש	
38								מעל חודש עד 3 חודשים	
39								מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	
40								מעל 6 חודשים ועד שנה	
41								מעל שנה ועד שנתיים	
42								מעל שנתיים ועד 3 שנים	
43								מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
44								מעל 5 שנים	
45								<b>סה"כ עסקים בינוניים</b>	
46								עד חודש	
47								מעל חודש עד 3 חודשים	
48								מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	
49								מעל 6 חודשים ועד שנה	
50								מעל שנה ועד שנתיים	
51								מעל שנתיים ועד 3 שנים	
52								מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
53								מעל 5 שנים	
54								<b>סה"כ עסקים גדולים</b>	

המפקח על הבנקים: תזירות הדיווח לפיקוח [16] (10/2022) דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות עמ' 823-12