

דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1 תאגיד בנקאי כולל בנקי חוץ;
 - 1.2 גוף כמשמעותו בסעיף 36(ב) לחוק הבנקאות (רישוי).
2. תאגידים כאמור בסעיף 1.1 ידווחו על בסיס לא מאוחד (משרדי ישראל בלבד).
3. תאגידים כאמור בסעיף 1.2 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. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.
10. הדיווח על "מספר חשבונות", "יתרה ממוצעת ברוטו", "הכנסות/הוצאות ריבית" ו"שיעור הכנסה/הוצאה" הינו לפני מחיקות חשבונאיות.
11. "פרטיים - הלוואות לדיר", "פרטיים - אחר", "מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
12. "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים", "גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור ביאור "מגזרי פעילות פיקוחיים".
13. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
14. "אשראי on call" - כהגדרתו בהוראה 821 להוראות הדיווח לפיקוח.
15. "אשראי מתגלגל" - כהגדרתו בהוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח.
16. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
17. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
18. "אפליקציה לתשלומים" - חשבון אמצעי תשלום כמשמעותו בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.

הנחיות לדיווח

19. "אשראי בחריגה" - אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
20. יתרות כספים באפליקציית תשלומים של לקוחות מסחריים, יכללו בדיווח תחת "לקוחות פרטיים", ובלבד שיתרות אלה אינן עולות על 10% מהיתרה הכוללת באפליקציית תשלומים.

הנחיות ללוח 01

21. עסקים זעירים ידווחו רק על ידי תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.
22. מספר החשבונות בשורות 11, 21, 25, 37, 43 ו- 46: הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים בסעיף זה ואינו שווה לסכימה של השורות מעליו.
23. יתרת כספים באפליקציית תשלומים שאינה נושאת ריבית תדווח בסעיף "פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית - אחר".

הנחיות ללוח 02

24. לוח 02 ידווח רק על ידי תאגידים בנקאים ובנקי חוץ.
25. אין לדווח בלוח זה (בכל הסעיפים) על עמלת הקצאת אשראי.
26. יתרת העו"ש וחח"ד לכל מגזר פעילות פיקוחי תסווג לארבע קבוצות לפי אחוזונים. דוגמא: "חשבונות באחוזון 25" - ידווחו 25% מתוך החשבונות עם הריבית הנמוכה ביותר. 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".
27. כאשר במגזר פעילות פיקוחי כלשהוא, מספר החשבונות קטן מ - 100, אין לדווח עבורו בטורים 05 עד 12 (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 04.
28. סך היתרה הממוצעת המדווחת בטור 01 צריכה להיות שווה לסיכום של עמודות 05 + 07 + 09 + 11, למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף קודם.

התאמות בין לוח 01 ללוח 02:

29. לוח 01 שורה 04 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 01 טורים 01 - 04.
30. לוח 01 שורה 05 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 02 טורים 01 - 04.
31. לוח 01 שורה 04 + 14 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 19 טורים 01 - 04.
32. לוח 01 שורה 05 + 15 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 20 טורים 01 - 04.

דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

לוח 01
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
אלפי ₪

	מספר חשבונות	יתרה ממוצעת ברוטו	הוצאות/ הכנסות/ הוצאה	שיעור הכנסה/ הוצאה				
					01	02	03	04
01					אנשים פרטיים - הלוואות לדוור			
02					מזה : מחיקות חשבונאיות			
03					אנשים פרטיים - אחר	אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים
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								
38								
39								
40								
41								
42								
43								
44								
45								
46								
47								
48								
49								
50								
51								
52								
53								
54								
55								

