



ירושלים, י"ח באדר א' תשע"ד

18 בפברואר 2014

חוזר מס' ח-06 - 2413

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בחוזר מס' ח-06-2369 מיום 12.2.2013 נקבע שמועד כניסתה לתוקף של ההוראה הזמנית מס' 888E (סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)) הוא ב-1.1.2014.
2. בהתאם לכך, בחוזר הנוכחי שולבה הוראה זו כהוראה מס' 806 בקובץ הוראות הדיווח לפיקוח, ובמקביל בוטלה ההוראה הזמנית מס' 888E.
3. לצורך התאמת המאזן החודשי להוראות הדיווח לציבור ולקבלת מידע נוסף, תוקנה הוראה מס' 821 (מאזן חודשי).
4. כמו כן עודכנה הוראה מס' 833 (חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים), והוכנסו תיקונים טכניים להוראות מס' 810D (חשיפות אשראי גדולות), 877 (הלוואות לדיור – מידע על הריבית) ו-889 (דיווח בשעת חירום).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 806 – סיכון האשראי הכולל לענף הבנייה ונדל"ן (חודשי)

5. ההוראה הזמנית מס' 888E (סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן), תהפוך להוראה מס' 806. הוראה מס' 806 במתכונתה הנוכחית תבוטל. שם ההוראה ישתנה ויהיה מעתה: "סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן", והדיווח יהפוך לרבעוני, כמפורט בהוראה.

הוראה מס' 821 – מאזן (חודשי)

6. בסעיף 5 (הגדרות והבהרות) יחולו השינויים הבאים:
 - א. סעיפי משנה ב.ד. ימחקו ובמקומם יבוא: "ב. מסחרי ואנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור".
 - ב. בסעיף משנה ה. (מספור ישן) במקום: "תושב חוץ – כהגדרתו בהיתר הכללי" יבוא: " תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל".
 - סעיפי המשנה בסעיף 5. ימוספרו מחדש.

7. בלוחות 02-05 תימחק השורה: "בתאגידים בנקאיים מיוחדים" (שורות 05, 17, 05, 22 בהתאמה)

8. בלוחות 02, 04 ו-06 תימחק השורה: "מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים" (שורות 31, 33, 14 (מספור ישן) בהתאמה).
9. בלוחות 03, 05, ו-06 תימחק השורה: "מזה: פיקדונות מיועדים" (שורות 27, 33, 23 (מספור ישן) בהתאמה).
10. בלוח 02 בשורה 10 (מספור ישן) במקום: "של חברות קשורות" יבוא: "של מוסדות פיננסיים".
11. בלוח 03 תימחק השורה: "אחרים" (שורה 07 (מספור ישן)).
12. בלוחות 02 ו-04 תימחק השורה: "באמצעות תאגידים בנקאיים על אחריות התאגיד הבנקאי המדווח" (שורות 14 ו-20 (מספור ישן) בהתאמה).
13. בלוח 04 בשורות 12-17 (מספור ישן) "ניירות ערך ואג"ח", במקום הפירוט הקיים יבוא הפירוט הבא:

- א. "של ממשלת ישראל"
 - ב. "של ממשלות זרות"
 - ג. "של מוסדות פיננסיים בישראל"
 - ד. "של מוסדות פיננסיים זרים"
 - ה. "מגובי נכסים (ABS)"
 - ו. "מגובי משכנתאות (MBS)"
 - ז. "של אחרים בישראל"
 - ח. "של אחרים זרים"
- כל השורות בלוח ימוספרו מחדש.

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

הוראה מס' 833 – חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
 14. בנספח א' (קודי זיהוי המדינות – שורה 4) - תימחק מדינה בשם גרוזיה (קוד 308).

הוראה מס' 888E – סיכון אשראי כולל בנינוי ונדל"ן (רבעוני)

15. הוראת הדיווח תבוטל.

דברי הסבר

ראה סעיף 5. לעיל.

תחילה

16. תחילת התיקונים להוראה זו היא מהדוח ליום 31.3.2014.

שאלות ובירורים

17. דבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

18. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון :

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|----------------------|----------------------|
| (2/14) [18] 801-1 | (7/13) [17] 801-1 |
| (2/14) [11] 801-2 | (7/13) [10] 801-2 |
| (2/14) [40] 801-3 | (9/11) [39] 801-3 |
| (2/14) [53] 801-4 | (7/13) [52] 801-4 |
| (2/14) [76] 803-1 | (7/13) [75] 803-1 |
| (2/14) [80] 803-2 | (7/13) [79] 803-2 |
| (2/14) [14] 806-1-5 | 806-1-5 גרסאות שונות |
| #(2/14) [9] 810D-15 | (4/13) [8] 810D-15 |
| #(2/14) [7] 810D-16 | (12/11) [6] 810D-16 |
| *(1/11) [10] 821-1 | (1/11) [10] 821-1 |
| (2/14) [13] 821-2 | (2/13) [12] 821-2 |
| (2/14) [11] 821-5-10 | (2/13) [10] 821-5-10 |
| *(1/11) [6] 833-3 | (1/11) [6] 833-3 |
| (2/14) [6] 833-4 | (9/11) [5] 833-4 |
| *(9/11) [11] 877-1 | (9/11) [11] 877-1 |
| (1/14) [12] 877-2 | (9/11) [11] 877-2 |
| *(7/13) [1] 889-1,4 | (7/13) [1] 889-1,4 |
| #(2/14) [2] 889-2-3 | (7/13) [1] 889-2-3 |
| ----- | (2/13) [1] 888E-1-5 |
| (2/14) [1] 897-55 | ----- |

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.
תיקון טכני.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

| שם ההוראה | עמוד |
|---|------|
| תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה | 801 |
| הנחיות כלליות | 802 |
| טבלאות דיווחים | 803 |

נתונים מאזניים וחוף מאזניים

| | |
|---|-----|
| הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני) | 809 |
| מכשירים נגזרים (חודשי) | 814 |
| מאזן (חודשי) | 821 |
| סיכון נזילות (חודשי ורבעוני) | 827 |
| דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי) | 850 |

רווח והפסד ותוצאות עסקיות

| | |
|--|------|
| הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני) | 809 |
| אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני) | 810B |
| עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני) | 828 |
| עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני) | 829 |
| רווח והפסד (רבעוני) | 832 |
| דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי) | 850 |
| מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני) | 856 |

הון

| | |
|----------------------------|-----|
| מדידה והלימות הון (רבעוני) | 838 |
|----------------------------|-----|

אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים

| | |
|--|------|
| סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני) | 806 |
| לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוף מאזני במט"ח (רבעוני) | 810A |
| אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני) | 810C |
| חשיפות אשראי גדולות (רבעוני) | 810D |
| חשיפות אשראי (רבעוני) | 810E |
| נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי) | 822 |
| חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני) | 831 |
| כרטיסי חיוב (רבעוני) | 869 |

פעילות במשכנתאות

| | |
|---|-----|
| הלוואות לדירור (חודשי) | 876 |
| הלוואות לדירור - מידע על הריבית (חודשי) | 877 |

תוכן עניינים לפי נושאים (המשך)

| שם ההוראה | עמוד |
|-----------|------|
|-----------|------|

עלויות ושיעורי ריבית

| | |
|-----|---|
| 822 | נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי) |
| 823 | אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי) |
| 830 | שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי) |
| 877 | אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא)) |

לווים ואנשים קשורים

| | |
|------|--|
| 810A | לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני) |
| 810C | אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני) |
| 810D | חשיפות אשראי גדולות (רבעוני) |
| 810E | חשיפות אשראי (רבעוני) |
| 815 | אנשים קשורים (חצי שנתי) |

אמצעי שליטה וחברות מוחזקות

| | |
|------|--|
| 810C | אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני) |
| 813 | שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני) |
| 816 | השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי) |
| 818 | אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי) |
| 819 | מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי) |
| 819A | הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידית) |
| 870 | השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני) |

חשיפה מחוץ לישראל

| | |
|-----|--|
| 833 | חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני) |
| 834 | חשיפה למדינות זרות (רבעוני) |
| 865 | שלוחות חו"ל (רבעוני) |

נתונים מנהליים ותפעוליים

| | |
|------|--|
| 804 | בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא) |
| 804A | מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף) |
| 807 | פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף) |
| 808 | מעילות והונאות (מיידית) |
| 821 | מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י |
| 825 | מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי) |
| 846 | פירוט לפי סניפים (חצי שנתי) |
| 889 | שעת חירום (מיידית) |

נספחים

| | |
|-------|--|
| 896 | נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים |
| 897-1 | נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ |
| 897-4 | נספח ג' - מפתח העדכונים |

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

| שם ההוראה | עמוד |
|---|------|
| תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה | 801 |
| הנחיות כלליות | 802 |
| טבלאות דיווחים | 803 |
| בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא) | 804 |
| מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף) | 804A |
| סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני) | 806 |
| פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף) | 807 |
| מעילות והונאות (מיידית) | 808 |
| הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני) | 809 |
| לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני) | 810A |
| אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני) | 810B |
| אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני) | 810C |
| חשיפות אשראי גדולות (רבעוני) | 810D |
| חשיפות אשראי (רבעוני) | 810E |
| שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני) | 813 |
| מכשירים נגזרים (חודשי) | 814 |
| אנשים קשורים (חצי שנתי) | 815 |
| השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי) | 816 |
| אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי) | 818 |
| מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי) | 819 |
| הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידית) | 819A |
| מאזן (חודשי) | 821 |
| נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי) | 822 |
| אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי) | 823 |
| מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי) | 825 |
| סיכון נזילות (חודשי ורבעוני) | 827 |
| עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני) | 828 |
| עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני) | 829 |
| שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי) | 830 |
| חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני) | 831 |
| רווח והפסד (רבעוני) | 832 |
| חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני) | 833 |
| חשיפה למדינות זרות (רבעוני) | 834 |
| מדידה והלימות הון (רבעוני) | 838 |

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

| שם ההוראה | עמוד |
|---|-------|
| פירוט לפי סניפים (חצי שנתי) | 846 |
| דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי) | 850 |
| מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני) | 856 |
| שלוחות חו"ל (רבעוני) | 865 |
| כרטיסי חיוב (רבעוני) | 869 |
| השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני) | 870 |
| הלוואות לדיור (חודשי) | 876 |
| הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי) | 877 |
| שעת חירום (מיידית) | 889 |
| נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים | 896 |
| נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ | 897-1 |
| נספח ג' - מפתח העדכונים | 897-4 |

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

| עמוד | שם הדיווח | שם הקובץ ¹ | מועד נדרש להגשת הדוח | האחראי/ת על הדוח |
|-------------|--|-----------------------|--|------------------|
| | | | | שם |
| 804 | בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא) | M1501VX | | |
| 804A | דוח על מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל | תהילה | בתוך 3 ימים ממועד השינוי | יפעת שגב |
| 806 | אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (חודשי) | M4601VX | 30 יום מתום החודש המדווח | זהבה האס |
| 807 | נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף) | תהילה | בעת עדכון | ורדה מור |
| 808 | מעילות והונאות (מייד) | | 7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד | ורדה מור |
| 809 | הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני) | M0101VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | ניסים דרורי |
| 810A | לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני) | ZPTMLOVM | 30 יום מתום הרביע המדווח | רחל לאה כהן |
| 810B | אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי (חודשי ורבעוני) | M2001VX M2101VX | חודשי- 14 יום מתום החודש רבעוני - 14 יום ממועד פרסום הדוח הכספי | ורדה מור |
| 810C | אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני) | ZPTMLVHA | 30 יום מתום הרביע המדווח | שלמה ימיני |
| 810D | חשיפות אשראי גדולות (רבעוני) | ZPTMLVGA | 30 יום מתום הרביע המדווח | דגנית הראל |
| 810E | חשיפות אשראי (רבעוני) | ZPTMLVGA | 30 יום מתום הרביע המדווח | דגנית הראל |
| 813 | שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני) | | ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר | ורדה מור |
| 814 | מכשירים נגזרים (חודשי) | M0201VX | 30 יום מתום החודש המדווח | שלמה ימיני |
| 815 | אנשים קשורים (חצי שנתי) | M5701VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי | רחל לאה כהן |
| 816 | השקעות בחברות מוחזקות (שנתי) | M5401VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי | יפעת שגב |
| 818 | אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי) | | 15 באפריל | יפעת שגב |
| 819 | שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד) | | 7 ימים ממועד השינוי | יפעת שגב |
| 819 | מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי) | M5301VX | שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי | יפעת שגב |
| 819A | רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי (הודעה מראש / מייד) | | מייד | יפעת שגב |
| 821 | מאזן (חודשי) | M1101VX | 30 יום מתום החודש המדווח | דגנית הראל |
| 822 | נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי) | M3701VX | 20 יום מתום החודש המדווח | שאול פרל |
| 823 | אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי) | M3901VX | חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח | זהבה האס |

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [76] (2/14)

דיווחי הבנקים

עמ' 1- 803

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

| עמוד | שם ההוראה | שם הקובץ ¹ | מועד נדרש להגשת הדוח | האחראית/ת על הדוח |
|------|---|-----------------------|---|-------------------|
| 825 | מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי) | M2201VX | בתוך שבוע מתום החודש המדווח | ורדה מור |
| 827 | סיכון נזילות (חודשי) | M2701VX | 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח | שלמה ימיני |
| | סיכון נזילות (רבעוני) | M2501VX | 8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | שלמה ימיני |
| 828 | דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני) | M2601VX | חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח | יפעת שגב |
| | עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני) | M4501VX | רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 829 | עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני) | M7201VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | ניסים דרורי |
| 830 | שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי) | ribXXddmmyy.xls | בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00 | תניא קוריאט |
| 831 | חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני) | M5101VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | זהבה האס |
| 832 | רווח והפסד מצטבר (רבעוני) | M4201VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 833 | חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני) | M4701VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | דגנית הראל |
| 834 | חשיפה למדינות זרות (רבעוני) | M6301VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | דגנית הראל |
| 838 | מדידה והלימות הון (רבעוני) | M6101VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | שלמה ימיני |
| 846 | פירוט לפי סניפים (חצי שנתי) | SNIFXXXX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | ורדה מור |
| 850 | דוח כספי (רבעוני) | M9001VX | מועד פרסום הדוח הכספי | רחל לאה כהן |
| | דוח כספי (שנתי) | M9801VX | מועד פרסום הדוח הכספי | רחל לאה כהן |
| | דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני) | M8701VX | מועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| | דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי) | M8801VX | מועד פרסום הדוח הכספי | יפעת שגב |
| 856 | מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני) | M9201VX | 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | שלמה ימיני |
| 865 | שלוחות בחו"ל (רבעוני) | M2401VX | שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח | זהבה האס |
| 869 | כרטיסי חיוב (רבעוני) | M4001VX | דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידית. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי | שלמה ימיני |
| 876 | הלוואות לדיוור (חודשי) | M4301VX | 20 יום מתום החודש המדווח | שלמה ימיני |
| 877 | הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי) | M3301VX | חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח | נסים דרורי |
| 889 | דיווח בשעת חירום (מיידית) | M8901VA | דיווח בשעת חירום | מוטי וייס |
| | מצבת הסניפים | תהילה | בעת עדכון | יפעת שגב |

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

דוח רבעוני על סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן

תחולה

1. חובת דיווח זה חלה על בנקים ועל בנקים זרים.
2. הדיווח יכלול נתונים על פעילות בישראל של הלווה, על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. התאגיד הבנקאי ישלח דוח בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל שלושה לוחות:
 - לוח מס' 1 - סיכון אשראי לציבור בבינוי ונדל"ן בישראל.
 - לוח מס' 2 - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל, לפי סוג ביטחון הנדל"ן.
 - לוח מס' 3 - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל, לפי שיעור המימון (LTV).

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. ההנחיות וההגדרות לעריכת הדוח הרבעוני על "חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" (הוראה מס' 831) חלות על עריכת דוח זה, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. לוחות 02 ו-03 כוללים כל אחד מהם פירוט נוסף ל"סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" (לוח 01 שורה 04).

הגדרות

8. **ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל** (לוחות 01 - 03)

כפי שסווג בהוראה 831 בענף משק "בינוי ונדל"ן" ב"פעילות לווה בישראל", הכולל ענפי משנה "בינוי" ו"פעילויות בנדל"ן", ו"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה מס' 876 (הלוואות לדיר).
9. **בינוי ונדל"ן בישראל** (לוח 01)

כולל: ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל כנאמר בסעיף 8. לעיל, וכן "תעשייה של מוצרי בנייה", "מסחר במוצרי בנייה" ו"סיכון אשראי בביטחון נדל"ן בישראל", כאשר ענף פעילותו העיקרי של הלווה אינו בינוי ונדל"ן בישראל (למעט הלוואות לדיר).

לעניין זה - "ענף פעילותו העיקרי של הלווה אינו בינוי ונדל"ן בישראל" כולל את המקרים בהם ענף פעילותו העיקרי של הלווה הינו בינוי ונדל"ן בחו"ל או כאשר ענף פעילותו העיקרי אינו בינוי ונדל"ן, בין בישראל או בחו"ל.

10. ביטחון נדל"ן בישראל

סיכון אשראי המובטח באופן משמעותי על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, המהווה את הגורם המרכזי לכך שהלווה זכאי לאשראי בתנאים מועדפים, שאילולא השעבוד, לא היה זכאי להם. סיכון אשראי ייחשב כמובטח באופן משמעותי על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, אם מיד לאחר אישור האשראי ללווה, השווי המוערך של כל המקרקעין המשועבד לתאגיד הבנקאי על ידי הלווה, גבוה מ- 50% מיתרת סיכון האשראי הכולל של הלווה.

במידה ושעבוד המקרקעין הינו שעבוד משני או נמוך מכך, יש להפחית מהשווי המוערך של המקרקעין המשועבד את יתרות האשראי שלא שולמו למלווים אחרים להם שעבוד קודם על המקרקעין.

שעבוד מקרקעין לעניין זה, למעט שעבוד צף.

11. נדל"ן לדיור (לוח 02)

נדל"ן המשמש או המיועד למגורים, לרבות דירות להשכרה, מעונות לסטודנטים, בתי אבות וכיוצ"ב.

12. נדל"ן לתעשייה (לוח 02)

נדל"ן המשמש או המיועד לפעילויות תעשייה כהגדרת ענף תעשייה בלמ"ס.

13. נדל"ן למסחר וענפים אחרים (לוח 02)

נדל"ן שאינו נכלל בהגדרת נדל"ן לדיור ובהגדרת נדל"ן לתעשייה.

14. נדל"ן שבנייתו לא הושלמה (לוחות 02, 03)

נדל"ן שלא מוכן להשכרה או לשימוש שלא הסתיימו בו תהליכי הפיתוח או הבנייה, לרבות קרקע גולמית.

15. שיעור מימון (LTV) (לוח 03)

הינו היחס בין יתרת סיכון האשראי הכולל למועד הדיווח לבין השווי למועד הדיווח של ביטחון הנדל"ן המבטיח את סיכון האשראי. שווי הביטחון יחושב לפי ההערכה העדכנית ביותר שקיימת בידי התאגיד הבנקאי למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון.

16. קרקע גולמית (לוח 03)

קרקע שלא החל בה "תהליך פיתוח של הקרקע".

"תהליך פיתוח של הקרקע" מהווה שלב מקדים לפני הקמת מבנים על הקרקע. הפיתוח יכול, בין היתר, הנחת מערכות ביוב ותיעול, צנרת מים, כבלים, ושאר תשתיות הכרחיות.

17. נדל"ן בתהליכי בנייה (לוח 03)
 יכול פרויקטים לבינוי ונדל"ן שהחלו אך לא הושלמו, לרבות פרויקטים שהחל בהם "תהליך פיתוח של הקרקע".

18. נדל"ן שבנייתו הושלמה (לוח 03)
 נדל"ן המוכן להשכרה או לשימוש, שהסתיימו בו תהליכי הפיתוח והבנייה.

הנחיות ללוח 02

19. הדיווח מפרט את סיכון האשראי לציבור בענף משק "בינוי ונדל"ן" בישראל בביטחון נדל"ן בישראל, בהתאם לסוג הביטחון: "נדל"ן לדירה", "נדל"ן לתעשייה", "נדל"ן למסחר ולענפים אחרים", ובהתאם למצב הנכס העדכני: "נדל"ן שבנייתו הושלמה" ו"נדל"ן שבנייתו לא הושלמה".

19.1. כאשר הביטחון אינו אחיד וחלקו היחסי של סוג הנדל"ן (דירה, תעשייה, מסחר ואחרים) או המצב בו הוא נמצא (שבנייתו הושלמה או שטרם הושלמה) עולה על 70% מערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה, רשאי תאגיד בנקאי לסווג את כל סיכון האשראי בהתאם לאותו סוג או מצב הנדל"ן.
 אחרת, יש להקצות את סיכון האשראי באופן יחסי לערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה.

החלק היחסי יחושב בהתאם למידע העדכני ביותר שנמצא ברשות התאגיד הבנקאי.

19.2. "ביטחון שאינו אחיד" מתייחס לאחד המצבים הבאים:

- א. הנדל"ן אינו משמש ל"דירה" בלבד או ל"תעשייה" בלבד או ל"מסחר ואחר" בלבד. לדוגמא: נדל"ן שחלקו נדל"ן לדירה וחלקו נדל"ן לתעשייה.
- ב. פרויקט נדל"ן שחלקו הושלם. לדוגמא: פרויקט נדל"ן לדירה המונה חמישה בניינים למגורים, כאשר בנייתם של שני בניינים הושלמה ובניית שלושת האחרים עדיין לא הושלמה.

הנחיות ללוח 03

20. במידה ואופי ביטחון הנדל"ן אינו אחיד, כלומר ישנו סיכון אשראי כולל בביטחון מספר נכסי נדל"ן בשלבי בנייה שונים (קרקע גולמית, נדל"ן בתהליכי בנייה, נדל"ן שבנייתו הושלמה), על התאגיד הבנקאי לבחון האם עליו להקצות את האשראי לפי אופי הביטחון בהתאם למבחן שנקבע בסעיף 19 לעיל - הנחיות ללוח 02.

21. בשורה 06 "שאינו בביטחון נדל"ן בישראל", יש לכלול בין היתר סיכון אשראי שהביטחון שניתן לגביו הינו שעבוד צף בלבד.

דוח רבעוני על סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן בישראל
סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

לוח 01

סיכון אשראי לציבור בבינוי ונדל"ן בישראל

| | סיכון אשראי לציבור ¹ | | | | | | | (באלפי ₪) | |
|----|---------------------------------|-----------------------|--|---|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|-----------|---|
| | הפסדי אשראי | | | סיכון אשראי כולל | | | | | |
| | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | | מחיקות חשבוניות, נטו רבעוניות ⁵ | הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי ⁵ | אשראי לציבור פגום | סיכון אשראי בעייתי ⁴ | סיכון אשראי חוץ מאזני ³ | | סיכון אשראי מאזני ² |
| | סיכון אשראי מאזני | סיכון אשראי חוץ מאזני | | | | | | | |
| | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | |
| 01 | | | | | | | | | בינוי |
| 02 | | | | | | | | | מזה: עבודות הנדסה אורחית |
| 03 | | | | | | | | | פעילויות בנדל"ן |
| 04 | | | | | | | | | סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל |
| 05 | | | | | | | | | תעשיית מוצרי בנייה |
| 06 | | | | | | | | | מסחר במוצרי בנייה |
| 07 | | | | | | | | | סיכון אשראי בביטחון נדל"ן בישראל כאשר ענף פעילותו העיקרי של הלווה אינו בינוי ונדל"ן בישראל (למעט הלוואות לדויר) |
| 08 | | | | | | | | | סך כל בינוי ונדל"ן בישראל |
| 09 | | | | | | | | | מזה: במט"ח וצמוד מט"ח |
| 10 | | | | | | | | | מזה: מיועד לרכישת אמצעי שליטה |

לוח 02

סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל, לפי סוג ביטחון הנדל"ן

| | סיכון אשראי לציבור ¹ | | | | | | | (באלפי ₪) | |
|----|---------------------------------|-----------------------|--|---|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|-----------|--|
| | הפסדי אשראי | | | סיכון אשראי כולל | | | | | |
| | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | | מחיקות חשבוניות, נטו רבעוניות ⁵ | הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי ⁵ | אשראי לציבור פגום | סיכון אשראי בעייתי ⁴ | סיכון אשראי חוץ מאזני ³ | | סיכון אשראי מאזני ² |
| | סיכון אשראי מאזני | סיכון אשראי חוץ מאזני | | | | | | | |
| | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | |
| 01 | | | | | | | | | בביטחון נדל"ן בישראל לדויר שבנייתו לא הושלמה |
| 02 | | | | | | | | | בביטחון נדל"ן בישראל לדויר שבנייתו הושלמה |
| 03 | | | | | | | | | בביטחון נדל"ן בישראל לתעשייה שבנייתו לא הושלמה |
| 04 | | | | | | | | | בביטחון נדל"ן בישראל לתעשייה שבנייתו הושלמה |
| 05 | | | | | | | | | בביטחון נדל"ן בישראל למסחר ולענפים אחרים שבנייתו לא הושלמה |
| 06 | | | | | | | | | בביטחון נדל"ן בישראל למסחר ולענפים אחרים שבנייתו הושלמה |
| 07 | | | | | | | | | שאינו בביטחון נדל"ן בישראל |
| 08 | | | | | | | | | סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל |
| 09 | | | | | | | | | מזה: מיועד לליווי פרויקטים |

הערות ללוחות 01, 02:

- 1 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הבטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- 2 אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- 3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה.
- 4 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 5 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

דוח רבעוני על סיכון אשראי בנינוי ונדל"ן בישראל

סכומים מדווחים

אלפי ש"ח

לוח 03

סיכון אשראי לציבור בענף משק בנינוי ונדל"ן בישראל, לפי שיעור המימון (LTV)

| סה"כ | סיכון אשראי כולל ¹ | | | (באלפי ש"ח) | |
|------|-------------------------------|-------------------------|-------------|-----------------|---|
| | נדל"ן שבנייתו לא הושלמה | נדל"ן שבנייתו לא הושלמה | | | |
| | | נדל"ן בתהליכי בנייה | קרקע גולמית | | |
| 04 | 03 | 02 | 01 | | |
| 01 | | | | עד 30% | בביטחון נדל"ן בישראל לפי שיעור המימון (LTV) |
| 02 | | | | מעל 30% עד 45% | |
| 03 | | | | מעל 45% עד 60% | |
| 04 | | | | מעל 60% ועד 75% | |
| 05 | | | | מעל 75% ועד 90% | |
| 06 | | | | מעל 90% | |
| 07 | | | | | שאינו בביטחון נדל"ן בישראל |
| 08 | | | | | סך כל ענף משק בנינוי ונדל"ן בישראל |

1 סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הבטחונות המותרים לצורך חבות של לוח.

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

| לוח | לוח | קב' לווים | | |
|-----|-----|-----------|----|--|
| | | | 39 | סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי |
| | | | 40 | יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו |
| | | | 41 | סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41) |
| | | | 42 | סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת |
| | | | 43 | סיכון אשראי חוץ מאזני נחות |
| | | | 44 | סיכון אשראי חוץ מאזני פגום |
| | | | 45 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני |
| | | | 46 | סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46) |
| | | | 47 | עסקאות בנגזרי OTC |
| | | | 48 | התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה 5) להגדרת חבות) |
| | | | 49 | אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48) |
| | | | 50 | ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 50% |
| | | | 51 | ששוקללו בשיעור 10% |
| | | | 52 | ערבויות להבטחת מט"י |
| | | | 53 | אשראי מט"ח |
| | | | 54 | אשראי תעודות מט"י |
| | | | 55 | וערבויות אחרות מט"ח |
| | | | 56 | התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה 6) להגדרת "חבות") |
| | | | 57 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני |
| | | | 58 | יתרת ההפרשה הנוספת |
| | | | 59 | סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59) |
| | | | 60 | ערבויות לצד שלישי (פיסקה 8) להגדרת "חבות") |
| | | | 61 | תוספות בגין שותפויות |
| | | | 62 | אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313 |
| | | | 63 | חבות ברוטו (59+60+61+62=63) |
| | | | 64 | ניכויים |
| | | | 65 | מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף |
| | | | 66 | בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים |
| | | | 67 | חבות נטו (63-64=67) |
| | | | 68 | מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד |
| | | | 69 | אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה |

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים
אלפי ש"ח

| לוח | לוח | קב' לווים | | |
|-----|-----|-----------|----|---|
| | | | 70 | פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום |
| | | | 71 | פיקדונות בתאגיד בנקאי - שווי לביטחון |
| | | | 72 | ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי |
| | | | 73 | ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי לביטחון |
| | | | 74 | ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי |
| | | | 75 | ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי לביטחון |
| | | | 76 | ניירות ערך בלתי סחירים - שווי |
| | | | 77 | ניירות ערך בלתי סחירים - שווי לביטחון |
| | | | 78 | ערבויות צד שלישי: המדינה, בנקים - סכום |
| | | | 79 | ערבויות צד שלישי: המדינה, בנקים - שווי לביטחון |
| | | | 80 | מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - סכום |
| | | | 81 | מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - שווי לביטחון |
| | | | 82 | פרויקטים בליווי פיננסי - שווי לביטחון |
| | | | 83 | שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי |
| | | | 84 | שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי לביטחון |
| | | | 85 | שעבוד קבוע: אחר - שווי |
| | | | 86 | שעבוד קבוע: אחר - שווי לביטחון |
| | | | 87 | דוקומנטים יצוא או יבוא - סכום |
| | | | 88 | דוקומנטים יצוא או יבוא - שווי לביטחון |
| | | | 89 | סך כל השווי לביטחון (89=88+86+84+82+81+79+77+75+73+71) |
| | | | 90 | מזה: שווי לביטחון במט"ח |
| | | | 91 | מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל) |
| | | | 92 | מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל) |
| | | | 93 | ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום |
| | | | 94 | ערבויות צד שלישי: אחרים |
| | | | 95 | שעבוד שוטף |
| | | | 96 | ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 61 |
| | | | 97 | זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן |

ביטחונות
שנתן
הלווה
ואשר לא
נוכו
מהחבות

לוח 13: החזרת שיקים וחיובים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

דרך הדיווח

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

הגדרות והבהרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי לפי סעיף 9 ד' להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 14.2-661).
- ב. מסחרי ואנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. עו"ש - חשבונות שניתן למשוך מהם על פי דרישה.
- ה. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ו. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ז. פח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי, שתנאיו הם:
 - (1) אסור כי החשבון ימצא ביתרת חובה;
 - (2) אין לשלם מהחשבון בשיק;
 - (3) אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט לחשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי;
 - (4) הפיקדון אינו צמוד.
- ח. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- ט. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- י. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יא. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א': מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 02

| | (אלפי ש"ח) | | |
|----|-------------------|------------------|-----------------|
| | צמוד מט"ח סה"כ | צמוד מדד סה"כ | לא צמוד סה"כ |
| | 3 | 2 | 1 |
| 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 | | | |

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות- פעילות בישראל, מגורים: א' : מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 03

| | צמוד מט"ח סה"כ | צמוד מדד סה"כ | לא צמוד סה"כ | (אלפי ש"ח) |
|------|-------------------|------------------|-----------------|---|
| LU03 | 3 | 2 | 1 | |
| 01 | | | | פיקדונות |
| 02 | | | | הציבור |
| 03 | | | | מתושבי ישראל |
| 04 | | | | לפי דרישה |
| 05 | | | | עו"ש המחאות לתשלום |
| 06 | | | | סה"כ |
| 07 | | | | פח"ק |
| 08 | | | | פיקדונות לזמן קצוב |
| 09 | | | | תוכניות חסכון |
| 10 | | | | סה"כ מתושבי ישראל |
| 11 | | | | מתושבי חוץ |
| 12 | | | | פיקדון לא תושב (שקלים) |
| 13 | | | | עו"ש לזמן קצוב |
| 14 | | | | מזה: תושבי האוטונומיה (עו"ש ופז"ק) |
| 15 | | | | סה"כ מתושבי חוץ |
| 16 | | | | סה"כ |
| 17 | | | | פיקדונות |
| 18 | | | | מבנק ישראל |
| 19 | | | | מבנקים אחרים |
| 20 | | | | הקשורים לקבוצה הבנקאית |
| 21 | | | | אחרים |
| 22 | | | | סה"כ |
| 23 | | | | מזה: מבנקים באוטונומיה |
| 24 | | | | סה"כ |
| | | | | פקדונות הממשלה |
| | | | | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| | | | | אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים |
| | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| | | | | התחייבויות כספיות אחרות |
| | | | | סך כל ההתחייבויות הכספיות |

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד': מט"ח

לוח 04

| מזה: ריבית צבורה | סה"כ | מטבעות אחרים | לירה שטרלינג | פרנק שוויצרי | יין יפני | אירו | דולר | (אלפי ש"ח) | |
|------------------|------|--------------|--------------|--------------|----------|------|------|--|--------|
| | | | | | | | | 1 | 2 |
| 01 | | | | | | | | מזומנים | |
| 02 | | | | | | | | פיקדונות בבנק ישראל | |
| 03 | | | | | | | | הקשורים לקבוצה הבנקאית | בישראל |
| 04 | | | | | | | | אחרים | |
| 05 | | | | | | | | סך הכל | |
| 06 | | | | | | | | הקשורים לקבוצה הבנקאית | בחו"ל |
| 07 | | | | | | | | אחרים | |
| 08 | | | | | | | | סך הכל | |
| 09 | | | | | | | | מזה: פיק' בבנקים באוטונומיה | |
| 10 | | | | | | | | סך הכל | |
| 11 | | | | | | | | של ממשלת ישראל | |
| 12 | | | | | | | | של ממשלות זרות | |
| 13 | | | | | | | | של מוסדות פיננסיים בישראל | |
| 14 | | | | | | | | של מוסדות פיננסיים זרים | |
| 15 | | | | | | | | מגובי נכסים (ABS) | |
| 16 | | | | | | | | מגובי משכנתאות (MBS) | |
| 17 | | | | | | | | של אחרים בישראל | |
| 18 | | | | | | | | של אחרים זרים | |
| 19 | | | | | | | | סך הכל | |
| 20 | | | | | | | | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | |
| 21 | | | | | | | | לתושבי ישראל | |
| 22 | | | | | | | | לתושבי חוץ | |
| 23 | | | | | | | | מזה: לתושבי אוטונומיה | |
| 24 | | | | | | | | סך הכל | |
| 25 | | | | | | | | לממשלת ישראל | |
| 26 | | | | | | | | לממשלות אחרות | |
| 27 | | | | | | | | נכסים | בישראל |
| 28 | | | | | | | | כספיים | בחו"ל |
| 29 | | | | | | | | סה"כ | |
| 30 | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים | |
| 31 | | | | | | | | נכסים כספיים אחרים | |
| 32 | | | | | | | | סך כל הנכסים הכספיים | |
| 33 | | | | | | | | השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל | |

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/14)

עמ' 7-821

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' מט"ח

לוח 05

| L.U05 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | (אלפי ש"ח) | | | |
|-------|---|---|---|---|---|---|---|------------------------|---|-----------------------------------|----------------|-----------------|
| | | | | | | | | | דולר | אירו | יין יפני | |
| 01 | | | | | | | | | פיקדון תושב - פיציניים | לפי דרישה | של תושבי ישראל | פיקדונות הציבור |
| 02 | | | | | | | | | פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי | לפי דרישה | של תושבי ישראל | פיקדונות הציבור |
| 03 | | | | | | | | אנשים פרטיים | | | | |
| 04 | | | | | | | | סה"כ | | | | |
| 05 | | | | | | | | | פמ"ח "עולה" | לזמן קצוב | של תושבי חוץ | פיקדונות הציבור |
| 06 | | | | | | | | סה"כ | | | | |
| 07 | | | | | | | | פיקדון תושב - פיציניים | | | | |
| 08 | | | | | | | | | פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי | לזמן קצוב | של תושבי חוץ | פיקדונות הציבור |
| 09 | | | | | | | | אנשים פרטיים | | | | |
| 10 | | | | | | | | סה"כ | | | | |
| 11 | | | | | | | | | פמ"ח "עולה" | לפי דרישה | של תושבי חוץ | פיקדונות הציבור |
| 12 | | | | | | | | סה"כ | | | | |
| 13 | | | | | | | | פקדונות לא תושב | | | | |
| 14 | | | | | | | | | זיכויים שטרם מויינו | לזמן קצוב | של תושבי חוץ | פיקדונות הציבור |
| 15 | | | | | | | | פקדונות לא תושב | | | | |
| 16 | | | | | | | | סך הכל | | | | |
| 17 | | | | | | | | | מזה: של תושבי האוטונומיה | סך הכל | | |
| 18 | | | | | | | | | סך הכל | | | |
| 19 | | | | | | | | | מבנק ישראל | | | פיקדונות מבנקים |
| 20 | | | | | | | | | הקשורים לקבוצה הבנקאית | מישראל | מבנקים אחרים | פיקדונות מבנקים |
| 21 | | | | | | | | אחרים | | | | |
| 22 | | | | | | | | | הקשורים לקבוצה הבנקאית | מחו"ל | מבנקים אחרים | פיקדונות מבנקים |
| 23 | | | | | | | | אחרים | | | | |
| 24 | | | | | | | | | מזה: מבנקים באוטונומיה | סך הכל | | |
| 25 | | | | | | | | | סך הכל | | | |
| 26 | | | | | | | | | פקדונות הממשלה | | | |
| 27 | | | | | | | | | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | |
| 28 | | | | | | | | | אג"ח וכתבי התחייבות נדחים | | | |
| 29 | | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 30 | | | | | | | | | התחייבויות כספיות אחרות | | | |
| 31 | | | | | | | | | סך כל ההתחייבויות הכספיות | | | |
| 32 | | | | | | | | | פיקדונות בבנקים | יתרות שקוזזו עקב איחוד סניפי חו"ל | | |
| 33 | | | | | | | | | פקדונות מבנקים | פיקדונות בבנקים | | |

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (11) [2/14] מאזן חודשי עמ' 821-8

מאזן חודשי

נספח א' - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

לוח 06

| | סך הכל | פריטים שאינם כספיים | מט"ח אחר (כולל צמוד מט"ח אחר) | אירו (כולל צמוד אירו) | דולר (כולל צמוד דולר) | מט"ח צמוד למדד | מט"ח לא צמוד | (אלפי ש"ח) | |
|----|--------|---------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|--------------|------------|---|
| | | | | | | | | | |
| 01 | | | | | | | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 02 | | | | | | | | | ניירות ערך |
| 03 | | | | | | | | | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 04 | | | | | | | | | אשראי לציבור |
| 05 | | | | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי |
| 06 | | | | | | | | | אשראי לציבור, נטו |
| 07 | | | | | | | | | אשראי לממשלה |
| 08 | | | | | | | | | השקעות בחברות כלולות |
| 09 | | | | | | | | | בניינים וציוד |
| 10 | | | | | | | | | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 11 | | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 12 | | | | | | | | | נכסים אחרים |
| 13 | | | | | | | | | סך כל הנכסים |
| 14 | | | | | | | | | התחייבויות: |
| 15 | | | | | | | | | פיקדונות הציבור |
| 16 | | | | | | | | | פיקדונות מבנקים |
| 17 | | | | | | | | | פיקדונות הממשלה |
| 18 | | | | | | | | | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 19 | | | | | | | | | אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים |
| 20 | | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 21 | | | | | | | | | התחייבויות אחרות |
| 22 | | | | | | | | | סך כל ההתחייבויות |
| | | | | | | | | | הפרש |
| | | | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים מגזרים: |
| 23 | | | | | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| 24 | | | | | | | | | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 25 | | | | | | | | | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| | | | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים: |
| 26 | | | | | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| 27 | | | | | | | | | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 28 | | | | | | | | | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 29 | | | | | | | | | סה"כ כללי |
| 30 | | | | | | | | | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |
| 31 | | | | | | | | | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/14)

עמ' 9-821

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור, נטו * ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ תאגידים, מסחרי ואנשים פרטיים

לוח 07

| | סה"כ | פריטים שאינם כספיים | מט"ח (כולל צמוד מט"ח) | מט"ח צמוד למדד | מט"ח לא צמוד | (אלפי ש"ח) | | | | |
|----|------|---------------------|-----------------------|----------------|-----------------|------------------------|-------------|---------------------|-----------|--|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | | |
| 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | | | | | | |
| 01 | | | | | | מסחרי | תושבי ישראל | אשראי לציבור, נטו * | | |
| 02 | | | | | מזה: עו"ש וחח"ד | | | | | |
| 03 | | | | | אנשים פרטיים | | | | | |
| 04 | | | | | מזה: עו"ש וחח"ד | | | | | |
| 05 | | | | | | ס"כ תושבי ישראל | | | | |
| 06 | | | | | | מסחרי | תושבי חוץ | | | |
| 07 | | | | | מזה: עו"ש וחח"ד | | | | | |
| 08 | | | | | אנשים פרטיים | | | | | |
| 09 | | | | | מזה: עו"ש וחח"ד | | | | | |
| 10 | | | | | | ס"כ תושבי חוץ | | | | |
| 11 | | | | | | ס"כ האשראי לציבור, נטו | | | | |
| 12 | | | | | | מסחרי | תושבי ישראל | פיקדונות הציבור | | |
| 13 | | | | | אנשים פרטיים | | | | | |
| 14 | | | | | ס"כ תושבי ישראל | | | | | |
| 15 | | | | | מסחרי | | | | תושבי חוץ | |
| 16 | | | | | אנשים פרטיים | | | | | |
| 17 | | | | | | ס"כ תושבי חוץ | | | | |
| 18 | | | | | | ס"כ פיקדונות הציבור | | | | |
| 19 | | | | | | מזה: פקדונות מובנים | | | | |

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/14)

מאזן חודשי

עמ' 821-10

נספח א'

קודי זיהוי המדינות – שורה 4

| | | | | | |
|------------------|-----|-----------------------|-----|----------------------|-----|
| טוגו | 215 | בחרין | 61 | אבחזיסטאן | 317 |
| טונגה | 881 | בילורוסיה | 304 | אוגנדה | 254 |
| טיוון | 133 | בלגיה | 620 | אוזבקיסטן | 315 |
| טימור הפורטוגלית | 132 | בלז | 269 | אוסטריה | 510 |
| טנגר | 201 | בנגלדש | 116 | אוסטרליה | 860 |
| טנזניה | 255 | בנין (דהומי) | 214 | אוקראינה | 305 |
| טרינידד וטובגו | 761 | ברבדוס | 732 | אורגוואי | 820 |
| יוון | 430 | ברוניי | 134 | אזור תעלת פנמה | 741 |
| יפן | 160 | ברזיל | 810 | אזרביג'אן | 311 |
| ירדן | 40 | ברמודה | 731 | איחוד האמירויות הערב | 64 |
| כווית | 51 | גאורגיה | 309 | איטליה | 670 |
| לאוס | 124 | גאנה | 216 | איי גילברט ואליס | 885 |
| לבנון | 30 | גבון | 287 | איי הבתולה | 738 |
| לוב | 230 | גואדאלופ | 757 | איי ווליס ופוטונה | 884 |
| לוכסמבורג | 630 | גואם | 135 | איי טורקס וקייקוס | 739 |
| לטביה | 302 | גוואטמלה | 726 | איי מרשל | 867 |
| ליבריה | 209 | גויאנה | 812 | איי נורפולק | 864 |
| ליטא | 301 | גויאנה הצרפתית | 811 | איי סיישל | 289 |
| ליכטנשטיין | 521 | גיבוטי | 251 | איי פאלקלנד | 832 |
| לסוטו | 272 | גיברלטר | 661 | איי פיג'י | 888 |
| מאוריטניה | 203 | גינאה | 207 | איי קומורו | 278 |
| מאוריציוס | 276 | גינאה ביסאו | 206 | איי קוק | 887 |
| מאלי | 212 | גינאה החדשה | 865 | איי קיימן | 733 |
| מדגסקר | 275 | גינאה המשוונית | 288 | איי קייפ וורדה | 219 |
| מוזמביק | 262 | גמביה | 205 | איי שלמה הבריטיים | 861 |
| מולדובה | 307 | גמייקה | 737 | אינדונזיה | 130 |
| מונגוליה | 150 | גרמניה | 500 | איסלנד | 581 |
| מונטנגרו | 416 | גרנדה | 753 | אירלנד | 600 |
| מונסרת | 752 | דומיניקה | 751 | אירן | 90 |
| מונקו | 641 | דנמרק | 580 | אל סלבדור | 724 |
| מזרח טימור | 136 | דרום אפריקה | 270 | אלבניה | 440 |
| מיאנמר (בורמה) | 120 | האיטי | 736 | אלג'יריה | 210 |
| מיקרונזיה | 868 | האיים הברדיים | 863 | אנגולה | 281 |
| מלאווי | 263 | האנטילים ההולנדים | 762 | אנדורה | 662 |
| מלדיביס | 117 | הודו | 110 | אנטיגואה וברבודה | 758 |
| מלזיה | 127 | הולנד | 610 | אסטוניה | 303 |
| מלטה | 673 | הונג קונג | 141 | אפגניסטן | 100 |
| מצרים | 240 | הונגריה | 540 | אקוודור | 780 |
| מקאו | 142 | הונדורס | 725 | ארגנטינה | 830 |
| מקדוניה | 414 | הממלכה המאוחדת | 590 | אריתראה | 249 |
| מקסיקו | 720 | הרפובליקה הדומיניקנית | 734 | ארמניה | 9 |
| מרוקו | 200 | ויטנאם | 125 | ארצות הברית | 710 |
| מרטיניק | 756 | ונואטו | 871 | אתיופיה | 250 |
| נאורו | 886 | ונצואלה | 760 | בהמס | 735 |
| נורבגיה | 570 | ותיקן | 672 | בוטן | 115 |
| ניג'ר | 211 | זימבאבואה | 259 | בוטסואנה | 271 |
| ניגריה | 213 | זמביה | 261 | בולגריה | 420 |
| ניו זילנד | 870 | חוף השנהב | 218 | בוליביה | 800 |
| ניקרואגואה | 721 | טג'יקיסטאן | 314 | בוסניה הרצגובינה | 413 |
| נמיביה | 274 | טובלו | 872 | בורונדי | 285 |
| נפאל | 114 | | | בורקינה פאסו | 217 |

ה. לוח 12 - אשראי שניתן במהלך החודש למטרת מגורים - לוח מסכם (הנתונים בלוח זה יוזנו אוטומטית מהלוחות הקודמים).

הגדרות

5. **"הלוואה לדיר"** – כהגדרת "הלוואה לדיר" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר" (להלן - נב"ת 451).
6. **"אשראי למטרת מגורים"** – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיר". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת תיכלל בהגדרה זו.
7. **"אשראי בביטחון דירת מגורים"** – "הלוואה לדיר" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיר".
8. **"שיעור המימון (LTV)", "קבוצות רכישה", "דירה להשקעה", "שיעור החזר מהכנסה" "חושב ללא בטוחה"** – כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח רבעוני על הלוואות לדיר".
9. **"שיעור הריבית"** - הממוצע המשוקלל של שיעור הריבית האפקטיבית.
 - א. חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתי יעשה על בסיס מותאם (ריבית דריבית). כלומר בחישוב הריבית תובא בחשבון תדירות התשלום.
 - ב. בחישוב הריבית האפקטיבית ייכללו הכנסות מאשראי כמשמעותם בסעיף 56 להוראות הדיווח לציבור.
10. **"ריבית העוגן"** - ריבית הנקבעת לפי בסיס אובייקטיבי חיצוני, היינו, שלתאגיד לא תהיה השפעה ישירה בקביעתה, על פי נוסחה קבועה מראש.
11. **"אשראי שניתן"** - אשראי ידווח כ"אשראי שניתן" באחד משלשת המקרים הבאים:
 - א. כאשר ניתנת הלוואה חדשה.
 - ב. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף בהלוואה המועמדת בשלבים (למשל: במקביל לשלבי הבנייה או לתשלומים למוכר).
 - ג. כאשר ניתנה הלוואה לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
12. **"אשראי שמוחזר"** - אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע שינוי בתנאי ההלוואה של חוב שאינו בעייתי, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמה, במקרים של:
 - א. שינוי במגזר הצמדה;
 - ב. שינוי תנאי הריבית – כגון: מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה;
 - ג. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא זמנית (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
 - ד. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה;

דרך הדיווח

9. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
10. במקרה של כשל בתקשורת, כאמור בסעיף 9 לעיל, יש להעביר את המידע על גבי מדיה מגנטית (CD או Disk on Key) למשרדי בנק ישראל בירושלים (עד השעה 12:00). במקרה של בעיות תעבורה לירושלים, ואם לא יינתנו הנחיות אחרות, יש להעביר את המידע דרך משרדי בנק ישראל בתל-אביב (רחוב נחלת בנימין 69).
11. יש להגיש את הדוח כמפורט להלן:

11.1 לוחות 01-04:

מיקום קובץ הדיווח בכספת המאובטחת:

שם המחיצה: Root\PK_masters

שם קובץ: M8901VG.xls (G-גרסת הדיווח).

אופן שליחת הדיווח:

יש ליצור קובץ עבור בנק ישראל דרך הסרגל המיוחד ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_klita.

11.2 לוח 05:

דוגמת הלוח מצורפת בזה (להלן לוח 05).

אופן שליחת הדיווח:

יש לשמור את הקובץ בשם: P_889_05_bbbbb_yyyymmdd.xls - קוד הבנק, yyyymmdd - תאריך הדיווח: (yyyy - שנה, mm - חודש, dd - יום), ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_klita.

11.3 לוח 06:

דוגמת הלוח מצורפת בזה (להלן לוח 06).

אופן שליחת הדיווח:

יש לשמור את הקובץ בשם: P_889_06_bbbbb_yyyymmdd.xls - קוד הבנק, yyyymmdd - תאריך הדיווח (yyyy-שנה, mm-חודש, dd-יום), ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_BCM.

11.4 לוח 07:

דוגמת הלוח מצורפת בזה (להלן לוח 07).

אופן שליחת הדיווח:

יש לשמור את הקובץ בשם: P_889_07_bbbbb_yyyymmdd_x.xls - קוד הבנק, yyyymmdd - תאריך הדיווח (yyyy-שנה, mm-חודש, dd-יום), x- המספר הסידורי של הדיווח על לוח זה באותו יום, ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_BCM.

11.5. לוחות 10-08 :

עבור לוחות 08 - 10 יוצב בכספת המאובטחת קובץ בשם: P_889_V.xlsm תחת המחיצה: Root\PK_masters.,

עבור לוחות 08 – 09 בלבד יוצב בנוסף גם קובץ בשם: P_889_V

.Root\PRT_xml_herum תחת המחיצה: Root\I_bbbbb_yyyymmdd_hhmm.xml

V- גירסה, -bbbbbb- קוד הבנק, -yyymmdd- תאריך הדיווח (yyyy-שנה, -mm- חודש, -dd- יום), -hhmm- שעת הדיווח (hh-שעה, -mm-דקות)). יש לייבא את קובץ ה-xml לתוך קובץ האקסל בעזרת הכפתור המתאים בתוך קובץ האקסל. יש למלא את הקובץ, לייצא לקובץ xml עבור בנק ישראל בעזרת הכפתור המתאים בתוך קובץ האקסל ולהעבירו לבנק ישראל דרך הכספת המאובטחת למחיצה: Root\PK_klita.

הנחיות כלליות

12. הנתונים המדווחים בלוחות 01-05 יהיו בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח, למעט סעיף "פיקדונות גדולים" בלוח 01 (ראה הנחיות ללוח 01).
13. הנתונים והמידע האיכותי המדווחים בלוחות 06-10 יהיו מעודכנים לשעת הדיווח.
14. לוחות 07-10 הינם לוחות מיידיים ויש לדווח עליהם מיד כשחל השינוי.
15. את לוחות 01-04 ניתן להגיש על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח.
16. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השוטפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחליט על השהיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלימם לאחר סיום שעת החירום.

הנחיות ללוח 01

17. "ני"ע הנסלקים בחו"ל" – ני"ע המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי ושניתן לממשם (למוכרם) במסלקות בחו"ל.
18. "פיקדונות בבנקים" - כהגדרתם בהוראת דיווח 827 לפיקוח על הבנקים.
19. "פיקדונות גדולים" – כהגדרתם בהוראת דיווח 827 לפיקוח על הבנקים. יש לדווח על הנתון בגין יום העסקים הקודם ליום המדווח (לדוגמה: אם היום בו נשלח הדיווח ע"פ סעיף 12 לעיל הוא ה- 15 לחודש, הנתונים המדווחים בלוחות 01-05 יהיו בגין ה- 14 לחודש, והנתונים על "פיקדונות גדולים" יהיו בגין ה- 13 לחודש).

| תאריך | חוזר | הוראה | נושא | להוציא עמוד | להכניס עמוד |
|------------|------|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 18.02.2014 | 2413 | | הוראות הדיווח לפיקוח | (7/13) [17] 801-1 | (2/14) [18] 801-1 |
| | | | | (7/13) [10] 801-2 | (2/14) [11] 801-2 |
| | | | | (9/11) [39] 801-3 | (2/14) [40] 801-3 |
| | | | | (7/13) [52] 801-4 | (2/14) [53] 801-4 |
| | | | | (7/13) [75] 803-1 | (2/14) [76] 803-1 |
| | | | | (7/13) [79] 803-2 | (2/14) [80] 803-2 |
| | | | | 806-1-5 גרסאות שונות | (2/14) [14] 806-1-5 |
| | | | | (4/13) [8] 810D-15 | #(2/14) [9] 810D-15 |
| | | | | (12/11) [6] 810D-16 | #(2/14) [6] 810D-16 |
| | | | | (1/11) [10] 821-1 | *(1/11) [10] 821-1 |
| | | | | (2/13) [12] 821-2 | (2/14) [13] 821-2 |
| | | | | (2/13) [10] 821-5-10 | (2/14) [11] 821-5-10 |
| | | | | (1/11) [6] 833-3 | *(1/11) [6] 833-3 |
| | | | | (9/11) [5] 833-4 | (2/14) [6] 833-4 |
| | | | | (9/11) [11] 877-1 | *(9/11) [11] 877-1 |
| | | | | (9/11) [11] 877-2 | (1/14) [12] 877-2 |
| | | | | (7/13) [1] 889-1,4 | *(7/13) [1] 889-1,4 |
| | | | | (7/13) [1] 889-2-3 | #(2/14) [2] 889-2-3 |
| | | | | (2/13) [1] 810E-1-5 | ----- |
| | | | | ----- | (2/14) [1] 897-55 |

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

תיקון טכני