



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 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 מאזוני ³		סיכון אשראי מאזוני ²
	סיכון אשראי חוץ מאזוני	סיכון אשראי מאזוני							
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									בינוי
02									מזה: עבודות הנדסה אחרית
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 לדיוור)
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 מאזוני ³		סיכון אשראי מאזוני ²
	סיכון אשראי חוץ מאזוני	סיכון אשראי מאזוני							
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									בביטחון נדל"ן בישראל לדיוור שבנייתו לא הושלמה
02									בביטחון נדל"ן בישראל לדיוור 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 מאזוני וחוץ מאזוני, 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 מאזוניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה.
- 4 סיכון אשראי מאזוני וחוץ מאזוני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 5 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזוניים.

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

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' 8-821

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)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/14)
 מאזן חודשי
 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						תושבי ישראל	מסחרי	אשראי לציבור, נטו *	
02									מזה: עו"ש וחח"ד
03									אנשים פרטיים
04									מזה: עו"ש וחח"ד
05						ס"כ תושבי ישראל			
06						תושבי חוץ	מסחרי		
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						תושבי ישראל	מסחרי	פיקדונות הציבור	
13									אנשים פרטיים
14									ס"כ תושבי ישראל
15									מסחרי
16						תושבי חוץ	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 הבהריים	863	אנגולה	281
מלאווי	263	האנטילים ההולנדים	762	אנדורה	662
מלדיביים	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 הלוואה של חוב שאינו בעייתי, המשפיע על לוח הסילוקין של הלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של הלוואה. 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 הלוואה;

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 (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