

ירושלים, ו' תשרי תשפ"ו

28 ספטמבר 2025

חוזר מס' ח-06-2831

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים

הנדון: הוראה 821 "מאזן חודשי"

הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

לאור ניסיון שנצבר, הוחלט בפיקוח על הבנקים לעדכן את הוראה 821 "מאזן חודשי" כמפורט מטה. השינויים שנעשו, בין היתר, מרחיבים את המידע המתקבל בהוראה זו, בהתאמה לנתונים שהתקבלו במסגרת הוראת שעה מס' 871 בחירום "הוראת שעה אשראי ופיקדונות".

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 821 "מאזן חודשי"

1. שם ההוראה השתנה והיא תקרא מעתה "מאזן חודשי".
2. בלוח 07 "אשראי לציבור נטו ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ, מסחרי ואנשים פרטיים" נעשו השינויים הבאים:
 - 2.1 נוספו ארבע שורות לדיווח על "מזה: ניצול כרטיסי אשראי" (שורות 03, 07, 11, 15 - מספור חדש), בחלוקה לפרטיים ומסחרי תושבי ישראל ותושבי חוץ.
 - 2.2 נוספו ארבע שורות לדיווח על "מזה: עו"ש וחח"ד בזכות" (שורות 20, 22, 25, 27 - מספור חדש), בחלוקה לפרטיים ומסחרי.
 - 2.3 נוספה שורה 31 (מספור חדש) לדיווח על "מזה: יתרת הפיקדונות של חשבונות מיועצים", כהגדרתם בתקנות הסדרת יעוץ השקעות.
 - 2.4 נוספה שורה 32 (מספור חדש) לדיווח על "מזה: יתרת פיקדונות שהופקדו באמצעות חשבון במערכת סגורה".
3. בלוח 7.2 "אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל, יתרות, עו"ש וחח"ד פיגורים" נעשו השינויים הבאים:
 - 3.1 נוספו שתי שורות לדיווח על "מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי", "מזה: ובינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן", בגין כל אחד ממגזרי הפעילות הבאים: עסקים זעירים, עסקים קטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים (שורות 05, 06, 08, 09, 11, 12, 14, 15 - מספור חדש).
 - 3.2 התווספו שתי עמודות לדיווח על "חוץ מאזני - מסגרות עו"ש לא מנוצלות", ועל "התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר וטרם ניתן" (עמודות 07, 08 בהתאמה - מספור חדש).
 - 3.3 התווספה עמודה לדיווח על "השאלת ניירות ערך", כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור.

4. בלוח 09 "סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל" נעשו השינויים הבאים:
 - 4.1 נגרעה שורה 06 (מספור ישן) "מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו".
 - 4.2 נגרעה שורה 07 (מספור ישן) "מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו".
 - 4.3 נגרעה שורה 08 (מספור ישן) "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן".
 - 4.4 נוספו שתי שורות לדיווח על "מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו" עבור פרטיים ומסחרי (שורות 6, 7 בהתאמה - מספור חדש).
 - 4.5 נוספו שתי שורות לדיווח על "מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו", עבור פרטיים ומסחרי (שורות 08, 09 בהתאמה - מספור חדש).
 - 4.6 נוספו שתי שורות לדיווח על "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן", עבור פרטיים ומסחרי (שורות 10, 11 בהתאמה - מספור חדש).
5. נספח ד' "תנועות מסלקה וחיוכים / זיכויים אחרים במט"י", נגרע מהוראה זו ויועבר להוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים" (טיטוט חוזר לתיקון הוראה 884 תפורסם בנפרד).
6. נספח ה' "מסגרות בכרטיסי אשראי" בוטל.

תחילה

7. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2025.

שאלות ובירורים

- 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

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	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	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיוכים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
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)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידתי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	831
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
שלוחות בחו"ל (רבעוני)	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח מדדי סייבר	883
דיווח חודש על פעילות בשיקים	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	רפאל למברוזו
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
850	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגורי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	יפעת שגב
		רבעוני- 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי- עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני, יפעת שגב

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [126] (09/2025)

עמ' 3-803

מאזן חודשי

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח יהיה על בסיס בנק (לא מאוחד).

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל 11 לוחות דיווח כלהלן:

נספח א'

- לוח 01 - מאזן חודשי - פעילות בישראל וח"ל;
- לוח 02 - נכסים כספיים, פעילות בישראל - לפי מגזרי הצמדה;
- לוח 03 - התחייבויות כספיות, פעילות בישראל - לפי מגזרי הצמדה;
- לוח 04 - נכסים כספיים, פעילות בישראל - מגזר מט"ח;
- לוח 05 - התחייבויות כספיות, פעילות בישראל - מגזר מט"ח;
- לוח 06 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה;
- לוח 07 - אשראי לציבור נטו ופיקדונות הציבור, חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ, מסחרי ואנשים פרטיים;
- לוח 7.1 - אשראי לציבור לפי ענפי משק, יתרות ופיגורים;
- לוח 7.2 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל, יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

נספח ב'

- לוח 08 - אשראי ופיקדונות לפי מידת הגבייה.

נספח ג'

- לוח 09 - סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
7. השאלת ני"ע - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

8. חשבון במערכת סגורה כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
9. מסחרי, אנשים פרטיים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
10. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי, בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
11. פיקדון לזמן קצוב - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
12. פיקדון לפי דרישה - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
13. פיקדון לזמן קצר - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
14. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
15. "פיקדון מובנה" - פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
16. תושב חוץ - כל מי שאינו תושב ישראל.

הנחיות כלליות

17. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי תחת העמודה "פריטים שאינם כספיים".
18. בלוח 7.1 הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".
19. בלוח 7.2 הסיווג למגזרי פעילות פיקוחיים יהיה בהתאם לסיווגם בביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור.

הנחיות לדיווח נספח א'

20. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים פעילות בישראל.
21. אשראי בחרגה הינו אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח, כחלק מהסדר כללי או פרטי.
22. "פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב" יכללו פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים.
23. סך יתרת הלוואות לדיוור המדווחת בלוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים, הלוואות לדיוור בתוספת סה"כ מסחרי הלוואות לדיוור) תהיה שווה לסך יתרת ההלוואות לדיוור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיוור" (הלוואות למטרת מגורים - מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים - מאזני).
24. סך יתרת האשראי ברוטו המדווחת בלוח 7.1 בשורה 20 עמודה 01 תהיה שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 עמודה 07.
25. סך יתרת האשראי ברוטו המדווחת בלוח 7.2 בשורה 19 עמודה 01, תהיה שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 עמודה 03.
26. בדיווח על "הלוואות לדיוור" בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעולתם מסווגת במגזר עסקים זעירים ועסקים קטנים.

הנחיות לדיווח נספח ג'

27. הנתונים המדווחים בלוח 09 הינם בניכוי הפרשות בגין הפסדי אשראי.

מאזן חודשי

נספח א' - מאזן חודשי - פעילות בישראל וחו"ל

לוח 01

(אלפי ש"ח)

	סה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			
		סה"כ	פריטים שאינם	פריטים	סה"כ	פריטים שאינם	פריטים	
			כספיים	כספיים		כספיים	כספיים	
			5	4		2	1	
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 מוחזקות
09								בניינים וציוד
10								נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11								נכסים בגין מכשירים נגזרים
12								נכסים אחרים
13								סה"כ נכסים
14								מזה : אשראי מפיקדונות מיועדים
15								מזה : סיכון אשראי מאזני לענף משק בינוי ונדל"ן בישראל
16								פיקדונות הציבור
17								פיקדונות מבנקים
18								פיקדונות הממשלה
19								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20								אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
21								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22								התחייבויות אחרות
23								סך הכל ההתחייבויות
24								התחייבויות מעין הוניות
25								הפרש / סך כל ההון העצמי
26								סה"כ התחייבויות והון
27								מזה : פיקדונות מיועדים

	לא צמוד - סה"כ		צמוד מדד - סה"כ	צמוד מט"ח סה"כ	
	1		2	3	
01					מזומנים ופיקדונות בבנקים
02					
03					
04					
05					
06					
07					ניירות ערך -אג"ח
08					
09					
10					
11					
12					אשראי לציבור נטו*
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, לפי מגזרי הצמדה

לוח 03
(אלפי ש"ח)

(אלפי ש"ח)				לא צמוד סה"כ	צמוד מדד סה"כ	צמוד מט"ח סה"כ		
				1	2	3		
פיקדונות הציבור	תושבי ישראל	לפי דרישה	עו"ש				01	
			המחאות לתשלום				02	
			פיקדון לזמן קצר				03	
		סה"כ					04	
		פיקדון לזמן קצוב					05	
		תוכניות חסכון					06	
	סה"כ תושבי ישראל						07	
	תושבי חוץ	לפי דרישה	עו"ש				08	
			פיקדון לזמן קצר				09	
			פיקדון לזמן קצוב				10	
		מזה: תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)						11
								12
סה"כ תושבי חוץ						13		
סה"כ								
פיקדונות מבנקים	מבנק ישראל						14	
	מבנקים אחרים	הקשורים לקבוצה הבנקאית					15	
		אחרים					16	
		סה"כ					17	
	מזה: מבנקים באוטונומיה						18	
סה"כ							19	
פקדונות הממשלה							20	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר							21	
אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים							22	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							23	
התחייבויות כספיות אחרות							24	
סך כל ההתחייבויות הכספיות							25	

	(אלפי ש"ח)							סה"כ
	דולר	אירו	יין יפני	שוויצרי	לירה	מטבעות	אחרים	
	1	2	3	4	5	6	7	
01								מזומנים בבנקים
02								
03								
04								
05								
06								
07								
08								
09								
10								
11								סך הכל
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								ניירות ערך אג"ח
20								
21								
22								
23								
24								
25								
26								
27								סך הכל
28								
29								
30								
31								אשראי לציבור נטו*
32								
33								
								סך הכל
								אשראי לממשלות
								השקעות בחברות מוחזקות
								סך הכל
								נכסים בגין מכשירים נגזרים
								נכסים כספיים אחרים
								סך כל הנכסים הכספיים
								השקעות בחברות מוחזקות, נכסים לא כספיים, בחו"ל

* לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [22](09/2025)
עמ' 8-821

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

		מט"י לא צמוד	מט"י צמוד למדד	דולר (כולל צמוד דולר)	אירו (כולל צמוד אירו)	מט"ח אחר (כולל צמוד מט"ח אחר)	פריטים שאינם כספיים	סך הכל	
		1	2	3	4	5	6	7	
נכסים	מזומנים ופיקדונות בבנקים								01
	ניירות ערך								02
	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר								03
	אשראי לציבור								04
	הפרשה להפסדי אשראי								05
	אשראי לציבור, נטו								06
	אשראי לממשלה								07
	השקעות בחברות כלולות								08
	בנינים וציוד								09
	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין								10
	נכסים בגין מכשירים נגזרים								11
	נכסים אחרים								12
	סך כל הנכסים								13
התחייבויות	פיקדונות הציבור								14
	פיקדונות מבנקים								15
	פיקדונות הממשלה								16
	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר								17
	אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים								18
	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים								19
	התחייבויות אחרות								20
	סך כל ההתחייבויות								21
הפרש									22
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)								23
	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)								24
	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)								25
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)								26
	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)								27
	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)								28
סה"כ כללי									29
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)									30
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)									31

- (1) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (2) לא כולל הלוואות לדיר שדווחו בסיכון האשראי המסחרי.
- (3) הלוואות לדיר, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (4) חשבוות מיועצים כהגדרתם בתקנות הסדרת יעוץ השקעות.

מאזן חודשי

821-10 'מ'ע

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור לפי ענפי משק, יתרות ופיגורים

לוח 7.1

(אלפי ש"ח)

	מזה:		יתרת אשראי ברוטו	ענף משק	
	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר			
	03	02	01		
01				חקלאות, ייעור ודיג	פעילות לווים בישראל
02				כרייה וחציבה	
03				תעשייה וחרושת	
04				אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר	
05				טיהור	
06				בינוי ונדל"ן - בינוי	
07				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
08				מסחר	
09				תחבורה ואחסנה	
10				בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
11				מידע ותקשורת	
12				שירותים פיננסיים	
13				שירותים עסקיים אחרים	
14				שירותים ציבוריים וקהילתיים	
15				סך הכל מסחרי	
16				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	פעילות לוויים בחו"ל
17				אנשים פרטיים - אחר	
18				סך פעילות לוויים בישראל	
19					
20					סה"כ ¹

מאזן חודשי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [22](09/2025)

עמ' 821-11

מאזן חודשי

אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל - יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים

לוח 7.2

(אלפי ש"ח)

	חוץ מאזני		מזה:						יתרת אשראי ברוטו	
	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	מסגרות עוש לא מנוצלות	השאלת ניירות ערך	אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר	מזה: בחריגה	יתרת עוש וחח"ד		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור
02										מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור
03										הלוואות לדיור
04										מגזר עסקים זעירים
05										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
06										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
07										מגזר עסקים קטנים
08										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
09										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
10										מגזר עסקים בינוניים
11										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
12										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
13										מגזר עסקים גדולים
14										מזה: בינוי ונדל"ן - בינוי
15										מזה: בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
16										גופים מוסדיים
17										מגזר ניהול פיננסי
18										מגזר אחר
19										סך פעילות ישראל

מאזן חודשי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [22](09/2025)

עמ' 821-12

מאזן חודשי

נספח ב' - אשראי ופיקדונות לפי מידת הגבייה

לוח 8
(אלפי ש"ח)

	מטבע ישראלי			מט"ח	סה"כ				
	לא צמוד	צמוד למדד	צמוד למט"ח	פעילות בישראל					
	1	2	3	4	5				
01						אשראי	לציבור	לתושבי ישראל	01
02								לתושבי חוץ	02
03								סה"כ	03
04							לבנקים	בישראל	04
05								מחוץ לישראל	05
06							לממשלה		06
07							סך הכל		07
08						פיקדונות	של הציבור	תושבי ישראל	08
09								תושבי חוץ	09
10								סה"כ	10
11							של בנקים	בישראל	11
12								מחוץ לישראל	12
13							של הממשלה		13
14							סך הכל		14

מאזן חודשי

נספח ג' - סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל *

לוח 9
(אלפי ש"ח)

	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח	מט"י			
				צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
	6	5	4	3	2	1	
01							אשראי תעודות
02							ערבויות להבטחת אשראי
03							מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי
04							ערבויות לרוכשי דירות
05							ערבויות והתחייבויות אחרות
06							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו- פרטיים
07							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו- מסחרי
08							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו - פרטי
09							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו - מסחרי
10							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן - פרטי
11							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן - מסחרי
12							התחייבויות להוצאת ערבויות
13							מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
14							ערבויות לחברי קופות גמל
15							סך הכל