



ירושלים, י' באייר תשע"ו
18 במאי 2016
חוזר מס' ח-06-2501

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס': 806, 820, 821, 827, 831, 838)

מבוא

בחטיבת הפיקוח על הבנקים מתבצעת בחינה למיקוד, צמצום והתאמת הרגולציה והוראות הדיווח לצרכים הפיקוחיים. במסגרת זו, לאחר בחינה מחדש של מספר הוראות דיווח, הוחלט על צמצום ועדכון הוראות כדלקמן:

התיקונים להוראות

הוראה 806- דוח רבעוני על סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה 806 מבוטלת ולוח 03 יעבור להוראה 831.

הוראה 820- סיכון ריבית (חצי שנתי)

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים תדירות הדיווח תקטן מרבעונית לחצי שנתית.

הוראה 821- מאזן חודשי

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים לוחות 11-12 יבוטלו, ומעתה לוח 13 הקודם יהיה לוח 11.

הוראה 827- דוח על סיכון נזילות

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים לוח 13 יבוטל, ומיספור הלוחות שלאחריו ישתנה בהתאם. תדירות הדיווח של לוח 17 (מקודם לוח 18) "עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון", תקטן מחודשית לרבעונית.

הוראה 831 - חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים לוח 05 יבוטל.
לוח 03 של הוראה 806 הישנה יעבור להוראה 831 בתדירות שנתית בלבד. שם הלוח ישתנה ל"סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (לוח 05)".

הוראה 838 - דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

בעקבות אימוץ המלצות באזל III בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים", והתיקון בהוראת נוהל בנקאי תקין פרק 203 נספח ג' "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיצוץ בין מוצרים שונים", תוקן לוח 05 "סיכון אשראי - חובות של תאגידים" ונוספו משקלי סיכון 2%, 4% ו-1250%.

תחילה

1. תאריך תחילה לביטול הוראה 806 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016
2. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 820 הוא מיידי.
3. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 821 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016
4. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 827 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016
5. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 831 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016
6. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 838 הוא מהדיווח ליום 30.09.2016

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון הקובץ

מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח.

בכבוד רב,
ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

נספח

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(5/16) [26] 801-1	(2/16) [25] 801-1
*(3/16) [18] 801-2	(3/16) [18] 801-2
(5/16) [50] 801-3	(2/16) [49] 801-3
*(3/16) [58] 801-4	(3/16) [58] 801-4
(5/16) [85] 803-1	(2/16) [84] 803-1
(5/16) [89] 803-2	(3/16) [88] 803-2
-----	(2/14) [14] 806-1-5
(5/16) [2] 820-1-3	(5/15) [1] 820-1-3
[גרסאות שונות] 821-1-3	[גרסאות שונות] 821-1-3
# [גרסאות שונות] 821-4-11	[גרסאות שונות] 821-4-11
*(2/15) [11] 821-12	(2/15) [11] 821-12
(5/16) [11] 821-13	(1/11) [10] 821-13
(5/16) [6] 827-1-5	(11/14) [5] 827-1-5
(5/16) [8] 827-18-22	[גרסאות שונות] 827-18-23
(5/16) [22] 831-1-9	(4/14) [21] 831-1-8
(5/16) [6] 838-13	(11/15) [5] 838-13
*(11/13) [4] 838-14	(11/13) [4] 838-14
(5/16) [2] 897-61	(3/16) [1] 897-61

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

תיקון טכני

תוכן עניינים לפי נושאים

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

נתונים מאזניים וחוץ מאזניים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	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

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
רווח והפסד	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

אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

פעילות במשכנתאות

הלוואות לדיר (חודשי)	876
הלוואות לדיר - 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

810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)

אמצעי שליטה וחברות מוחזקות

810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)
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 (מיידי)

חשיפה מחוץ לישראל

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

נתונים מנהליים ותפעוליים

804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידי)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני צינת
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מיידי)
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים
889	שעת חירום (מיידי)

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

*לא פורסם באינטרנט.

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
804	בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מידי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
832	רווח והפסד
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	839
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דיווח על אירוע סייבר (מיידי) *	848
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
שלוחות חו"ל	865
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
הלוואות לדיר (חודשי)	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים	888
שעת חירום (מיידי)	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

*לא פורסם באינטרנט.

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		
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	Segel.xsn	בעת עדכון	ורדה מור
808	מעילות והונאות (מיידל)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידל	ורדה מור
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)	ZPTMLVHA	30 יום מתום המחצית המדווחת	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
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	P_811_f.xsd	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	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 (רבעוני)	M0201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
815	אנשים קשורים (שנתי)	M5701VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
816	השקעות בחברות מוחזקות (שנתי)	M5401VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	M2301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	דגנית הראל
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)		15 באפריל	יפעת שגב
819	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידל)		7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
819A	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	M5301VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
819A	רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי (הודעה מראש / מיידל)		מיידל	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	M2601VA	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
821	מאזן (חודשי)	M1101VX	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	M3701VX	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	דגנית הראל

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

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציז	M2201VX	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)		בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	P_827_a.xlsm	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M4501VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	M1001VX	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	P_839_a.xlsm	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רונן שריקי
846	פירוט לפי סניפים	SNIFXXXX	ב - 15 למרץ בכל שנה	ורדה מור
848	דיווח על אירוע סייבר	<bbbb><yy><nnn><mmm><st>	מייד ובהתאם להוראה	רחל יעקובי
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	אדמונד טפירו
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	M2401VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
876	הלוואות לדויר (חודשי)	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדויר - מידע על הריבית (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרווי
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים	P_888_c.xlsm	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי/ורדה מור
889	דיווח בשעת חירום (מייד)	M8901VA	דיווח בשעת חירום	אדמונד טפירו

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

סיכון ריבית (חצי שנתי)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מארבעה חלקים :
חלק א' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, לא מהוון וללא הנחות (לוחות 01 - 04).
חלק ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - שווי הוגן (לוחות 05 - 08).
חלק ג' - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (לוח 09).
השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית ושאין מריבית (לוח 10).
חלק ד' - פירוט ההנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של סך הנכסים או של סך ההתחייבויות.

דרך הדיווח

4. את חלקים א' - ג' יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
5. את חלק ד' יש לשלוח כקובץ באמצעות הכספת המשמשת לשליחת קבצים לבנק ישראל.
שם הכספת : from-bank_oxx.
תת ספרייה המשמשת את יחידת מידע ודיווח : Root\pkxx_meyda.
xx - מסמל את קוד התאגיד.

הגדרות

6. **תיק למסחר, תיק בנקאי** - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".
לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול בחלקים א' ו-ב' את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

הנחיות כלליות

7. חלקים א', ב' :

מורכבים כל אחד מארבעה לוחות דיווח. שלושה לוחות המציגים שלושה בסיסי ההצמדה (מט"י לא צמוד, מט"י צמוד, מט"ח) ולוח המציג "חשיפה כוללת".

הנחיות לחלק א' (לוחות 01 – 04)

8. משמעות כל מונח בחלק א' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאמות המפורטות בסעיף 6 לעיל ובסעיף 9 להלן.
9. הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים בגין המכשירים הפיננסיים יוצגו:
- 9.1. בעקביות לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, אך ללא השפעת היוון. סכומים בגין מכשירים בריבית משתנה, מכשירים נגזרים (לרבות נגזרים משובצים שהופרדו), יוצגו בעקביות לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- 9.2. ללא השפעת הנחות לגבי מועד פירעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות).
- 9.3. ללא השפעת הנחות לגבי מימושים של אופציות משובצות שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור (כגון אופציות חוזיות מסוימות לפירעון מוקדם, אופציות חוזיות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות חוזיות לשינוי בסיסי הצמדה של המכשיר הפיננסי).
10. הגדרות:
- 10.1. **שיעור תשואה פנימי** - הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים כאמור בחלק זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
- 10.2. **משך חיים ממוצע** - משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.

הנחיות לחלק ב' (לוחות 05 – 08)

11. משמעות כל מונח בחלק ב' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאמות המפורטות בסעיף 6 לעיל.

הנחיות לחלק ג' (לוחות 09 - 10)

12. משמעות כל מונח בחלק ג' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

13. לוח 10 - "השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית":

הנחיות:

13.1. יש לחשב את השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית לתקופה של 12 חודשים.

13.2. אם לצורך חישוב השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו והכנסות שאינן מריבית נכללו הנחות (לדוגמה: השפעת עליה/ירידה של שיעור הריבית על המרווחים) יש לשלוח פירוט של ההנחות העיקריות והשפעתן על תוצאת הדיווח.

הגדרות:

הכנסות ריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית - כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות לחלק ד'

בכל מועד דיווח יש לשלוח לפיקוח על הבנקים, במקביל לשליחת הדיווח האמור:

14. הסבר כמותי מפורט להבדלים המהותיים בין חלק א' לבין לחלק ב' להוראה. על ההסבר לכלול מידע על השפעת כל הנחה ששימשה את התאגיד הבנקאי לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של סך הנכסים (אם המכשיר הפיננסי הוא נכס), או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי, לרבות:

14.1. הנחות לגבי מועד פירעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות).

14.2. הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור.

14.3. הנחות אחרות המסבירות את ההבדלים בין חלק א' לחלק ב' של ההוראה.

15. פירוט ההנחות העיקריות ששימשו לחישוב הנדרש בלוח 10 והשפעתן על תוצאות הדיווח כאמור בהנחיות בחלק ג' לוח 10.

* * *

מאזן (חודשי)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנק חוץ.
ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוטים המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 30 יום מסוף החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

- לוח 01: מאזן חודשי: פעילות בישראל ובחו"ל.
לוח 02: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח
לוח 03: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח
לוח 04: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח
לוח 05: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח
לוח 06: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.
לוח 07: אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ - מסחרי ואנשים פרטיים.

נספח ב'

- לוח 08: אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה.

נספח ג'

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

נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י:

- לוח 10: חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החיוב.
לוח 11: 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 על פי סעיף 9 ד' להוראות הדיווח לציבור - עמ' 20-631.
- ב. מסחרי, אנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).

הבהרות לנספחים

6. הבהרה לנספח א'

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".
- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיור בתוספת סה"כ מסחרי – הלוואות לדיור) שווה לסה"כ יתרת הלוואות לדיור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור" (הלוואות למטרת מגורים – מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים – מאזני).

7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בינבנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.

- ב. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ג. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.

* * *

מאזן חודשי

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

לוח 01

	סה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			(אלפי ש"ח)	
		סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		
		7	6	5	4	3	2		1
01								מזומנים ופיקדונות בבנקים	נ כ ס י ם
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	ה ת ח
15								מזה: סיכון אשראי מאזני לענף משק בינוי ונדל"ן בישראל	
16								פיקדונות הציבור	
17								פיקדונות מבנקים	י ב
18								פיקדונות הממשלה	
19								ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	י ת
20								אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
21								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	והון
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	

מאזן חודשי
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/13)

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

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

מאזן חודשי

עמ' 5-821

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות- פעילות בישראל, מגזרים: 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
06				המחאות לתשלום
07				פיקדון לזמן קצר
08				סה"כ
09				פיקדון לזמן קצוב
10				תוכניות חסכון
11				סה"כ מתושבי ישראל
12				מתושבי חוץ
13				לפי דרישה
14				עו"ש
15				פיקדון לזמן קצר
16				פיקדון לזמן קצוב
17				מזה: תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)
18				סה"כ מתושבי חוץ
19				סה"כ
20				פיקדונות הממשלה
21				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22				אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים
23				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
24				התחייבויות כספיות אחרות
25				סך כל ההתחייבויות הכספיות
26				מבנק ישראל
27				מבנקים אחרים
28				סה"כ
29				מזה: מבנקים באוטונומיה
30				סה"כ

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

מזה: ריבית צבורה	סה"כ	מטבעות אחרים	לירה שטרלינג	פרנק שווצרי	יין יפני	אירו	דולר	(אלפי ש"ח)	
								1	2
I.U05	8	7	6	5	4	3	2	1	
01									פיקדון תושב - פיצויים
02									לפי דרישה
03									פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי
04									אנשים פרטיים
05									סה"כ
06									פמ"ח "עולה"
07									סה"כ
08									פיקדון תושב - פיצויים
09									לזמן קצוב
10									פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי
11									אנשים פרטיים
12									סה"כ
13									פיקדון תושב - פמ"ח: מסחרי
14									אנשים פרטיים
15									סה"כ
16									פמ"ח "עולה"
17									סה"כ
18									פיקדונות לא תושב
19									לפי דרישה
20									זיכויים שטרם מויינו
21									לזמן קצוב
22									פיקדונות לא תושב
23									סה"כ
24									פמ"ח "עולה"
25									סה"כ
26									פיקדונות לא תושב
27									לפי דרישה
28									זיכויים שטרם מויינו
29									לזמן קצוב
30									פיקדונות לא תושב
31									סה"כ
32									פמ"ח "עולה"
33									סה"כ
									מזה: של תושבי האוטונומיה
									סך הכל
									מבנק ישראל
									מבנקים אחרים
									מבנקים אחרים
									מחז"ל
									מזה: מבנקים באוטונומיה
									סך הכל
									פיקדונות הממשלה
									ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
									אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
									התחייבויות כספיות אחרות
									סך כל ההתחייבויות הכספיות
									יתרות שקוזו עקב פיקדונות בבנקים
									איחוד סיני חי"ל 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 מגדרים:
23									מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
24									אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
25									אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
									השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
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, נטו¹ ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ מסחרי ואנשים פרטיים

לוח 07

							(אלפי ש"ח)		
	מט"י לא צמוד	מט"י צמוד למדד	מט"ח (כולל צמוד מט"ח)	פריטים שאינם כספיים	סה"כ	מזה: פעילות בחו"ל	מסחרי	תושבי ישראל	
	1	2	3	4	5	6			
01							מסחרי	תושבי ישראל	אשראי לציבור, נטו ¹
02							מזה: עו"ש וחח"ד		
03							אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ²		
04							אנשים פרטיים - אחר		
05							מזה: עו"ש וחח"ד		
06							ס"כ תושבי ישראל		
07							מסחרי	תושבי חוץ	
08							מזה: עו"ש וחח"ד		
09							אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ²		
10							אנשים פרטיים - אחר		
11							מזה: עו"ש וחח"ד		
12							ס"כ תושבי חוץ		
13							ס"כ האשראי לציבור, נטו ¹		
14							מזה: מסחרי - הלוואות לדיור ³		
15							מסחרי	תושבי ישראל	פיקדונות הציבור
16							אנשים פרטיים		
17							ס"כ תושבי ישראל		
18							מסחרי	תושבי חוץ	
19							אנשים פרטיים		
20							ס"כ תושבי חוץ		
21							ס"כ פיקדונות הציבור		
22							מזה: פקדונות מובנים		

(1) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

(2) לא כולל הלוואות לדיור שדווחו בסיכון האשראי המסחרי.

(3) הלוואות לדיור, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (10/15)

מאזן חודשי

עמ' 10-821

מאזן חודשי

נספח ב' - אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה

לוח 08

	סה"כ	מט"ח	מטבע ישראלי			(אלפי ש"ח)		
		פעילות ישראל	צמוד למט"ח	צמוד למדד	לא צמוד			
LU08	5	4	3	2	1			
01						לציבור	אשראי	01
02						לתושבי חוץ		02
03						סה"כ		03
04						בישראל	לבנקים	04
05						מחוץ לישראל		05
06						לממשלה		06
07						סך הכל		07
08						תושבי ישראל	פיקדונות של הציבור	08
09						תושבי חוץ		09
10						סה"כ		10
11						בישראל	של בנקים	11
12						מחוץ לישראל		12
13						של הממשלה		13
14						סך הכל		14

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [10] (1/11)

מאזן חודשי

עמ' 11-821

מאזן חודשי

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

לוח 09

	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח	מט"י			(אלפי ש"ח)
				צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
				6	5	4	
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
07							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
08							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
09							התחייבויות להוצאת ערבויות
10							מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
11							ערבויות לחברי קופות גמל
12							סך הכל

* נתונים בלוח זה מוצגים לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/15)

מאזן חודשי

עמ' 821-12

מאזן חודשי

נספח ד': תנועת מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י - (אלפי ש"ח).

1. חייבים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב

לוח 10

	מזה: סליקה בינבנקאית		סך הכול		סוג החיוב
	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	
	04	03	02	01	
01					שיקים
02					קופה
03					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים
04					חיובים על פי הרשאה
05					חיובים אחרים
06					סך הכול
07					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח

2. החזרת שיקים וחייבים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת ההחזרה

לוח 11

	החזרת חיובים אחרים		החזרת שיקים		סיבת ההחזרה
	סכום	מספר	סכום	מספר	
	04	03	02	01	
01					אין כיסוי מספיק
02					אחר
03					סך הכול

דוח על סיכון נזילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, בנק חוץ וחברה בת בנקאית מחוץ לישראל.
בנק חוץ יידרש לדווח על לוחות 01-06 ולוח 17 בלבד.
- חברה בת בנקאית מחוץ לישראל תדווח על לוח 07 בלבד (חודשי בלבד).
2. הדיווח בחלק א' הינו חודשי ורבעוני על בסיס בנק בלבד. הדיווח בחלק ב' הינו על בסיס מאוחד רבעוני ואילו הדיווח בחלק ג' על בסיס בנק רבעוני בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
4. הדוח הרבעוני יוגש בתוך שמונה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

הרכב הדוח

5. הדוח כולל שלושה חלקים כמפורט להלן:

חלק א' - על בסיס בנק - חודשי ורבעוני

- | | |
|---------------|---|
| לוח 01 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע
ישראלי (לרבות צמוד מט"ח); |
| לוח 02 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ; |
| לוח 03 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע
ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח; |
| לוח 04 | פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני
מקדמי המרה); |
| לוח 05 | פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון; |
| לוח 06 | מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכת, ספציפי
ומשולב; |
| לוח 07 | לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-LCR. |
| לוח 08 | יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה; |
| לוח 09 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא; |
| לוח 10 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס; |

חלק ב' - על בסיס מאוחד - רבעוני

- | | |
|---------------|---|
| לוח 11 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ; |
| לוח 12 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע
ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח; |
| לוח 13 | לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR. |
| לוח 14 | יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה; |
| לוח 15 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא; |
| לוח 16 | יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס; |

חלק ג' - על בסיס בנק – רבעוני בלבד

לוח 17 עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות פירעון;

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. לוח 06 - כרית נזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, יחס נזילות (מזערי), תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב- כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות".
8. לוחות 07-10 ולוחות 13-16 - יחס כיסוי הנזילות LCR, מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא, תזרים מזומנים נכנס, תזרים מזומנים יוצא נטו - כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
9. מכשירים נגזרים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

10. הלוחות 01-16, יוגשו באמצעות שתי מערכות דיווח נפרדות:
 - 10.1. מערכת לדיווח החודשי (לוחות 01-10), למעט השורות והטורים הבאים:
לוח 02 – שורות דולר ואירו (שורות 25-26, 41-42, 44-45, ו- 49-50).
 - לוח 06 – מדדי נזילות דולר ואירו (טורים 03-04)
 - 10.2. מערכת לדיווח הרבעוני (לוחות 01-16).
11. לוח 17 הינו דיווח פרטני, וידווח במערכת נפרדת לדיווח רבעוני בלבד.
12. את הדיווח החודשי ניתן למלא על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדוח.

הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 11 - 12

13. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים" כהגדרתם בסעיף 51 בהוראות הדיווח לציבור.
14. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון: עם דרישה (כולל ל-1 יום), מעל 1 יום ועד 7 ימים, מעל 7 ימים ועד 14 ימים, מעל 14 ימים ועד חודש ימים, מעל 1 חודש ועד 2 חודשים, מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים, מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים, מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים, מעל 9 חודשים ועד שנה, מעל שנה ועד 2 שנים, מעל 2 שנים ועד 3 שנים, מעל 3 שנים ועד 5 שנים ומעל 5 שנים. כמו כן יש לדווח על היתרה המאזנית.
15. נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, ידווחו כתזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים "מעל חמש שנים".

16. **ניירות ערך** המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשש קבוצות כמפורט להלן:

- (א) "אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל" - לרבות אג"ח שהונפקו על ידי בנק ישראל.
- (ב) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 1, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ג) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ד) "אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות"), ולא נכלל בסעיפים דלעיל.
- (ה) "אג"ח כשירות לרמה 2ב" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2ב, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").
- (ו) "אג"ח וניירות ערך אחרים" - שלא נכלל בסעיפים דלעיל, תוך פירוט "מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+", ו"מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה" (דירוג בינלאומי).

17. **אשראי לציבור יוצג לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתו לשלש קבוצות כמפורט להלן:**

- 17.1. "הלוואות לדיר" - כפי שהותרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בסעיף 20. יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" שהגדרתה בהוראה 876, יסווג בסעיף "אשראי לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" (ולא בסעיף "הלוואות לדיר").
- 17.2. "לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול" (למעט הלוואות לדיר שדווחו לעיל).
- 17.3. "לסיטונאיים פיננסיים ואחרים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול".
18. בלוחות 01, 03 ו-12, בשורות: "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל", "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר" (שאינם כלולים בשורה הקודמת), ו"מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל" (שאינם כלולים בשתי השורות הקודמות), יש לכלול רק נכסים שאינם מהווים חלק ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה של התאגיד הבנקאי.
19. **פיקדונות הציבור יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשלש קבוצות כמפורט להלן:**
- 19.1. "פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ש"ח".
- 19.2. "פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח".

- 19.3. "פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות".
20. "פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח":
- 20.1. יובהר בזאת שלגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד. יתרה בחשבון משותף תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
- 20.2. לוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח שבלוחות 01 ו-02. הנתונים בלוח 03 יכללו את סך כל פיקדונות המפקיד במט"י ובמט"ח העוברים את סף הדיווח, גם אם באחד המגזרים לא דווחה היתרה כיוון שלא הגיעה לסף הדיווח.
21. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבות נדחים", בהתאם לתקופות הפירעון.
22. אין לכלול בדיווח פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.

הנחיות ללוח 04

23. פריסת היתרות החוץ מאזניות תהא על פי רצועות הזמן הבאות: עד 1 יום, עד 7 ימים, עד 14 ימים, עד חודש, עד חודשיים, עד 3 חודשים, עד 6 חודשים, עד 9 חודשים, עד שנה, עד שנתיים, עד 3 שנים, עד 5 שנים ומעל 5 שנים.
24. פריסת היתרות החוץ מאזניות תיעשה לפי התקופה הנותרת. יש לדווח על היתרות באופן מלא (לפני מקדמי המרה).

הנחיות ללוח 05

25. מפקיד, לעניין לוח זה, ראה סעיף 20.1 לעיל.
26. יש לדווח על פיקדונות הציבור, תוך חלוקתם לשלוש קבוצות: "קמעונאיים ועסקים קטנים", "סיטונאיים לא פיננסיים" ו"סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
27. יש לדווח "תזרים מזומנים עד חודש" (ר' סעיף 13 לעיל) ועל ה"יתרה המאזנית" (הכוללת) תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום, ופירוט על "מזה: פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ".
28. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה (ראה סעיף 21 לעיל).

הנחיות ללוח 06

29. "מדדי נזילות":

- 29.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות לתקופה של חודש ימים קדימה במצב עסקים רגיל, ובשלושה תרחישי לחץ: תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב (שילוב של שניהם).
- 29.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.

הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 13 - 16

30. "יחס כיסוי הנזילות":

- 30.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחס כיסוי הנזילות בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי יש מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, הנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי באופן זמן זה.
- 30.2. התרחיש כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי.
- 30.3. בכל תרחיש יש לדווח על: מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא ותזרים מזומנים נכנס.

הנחיות ללוח 17

31. ההבהרה לגבי "מפקיד" בסעיף 20.1 לעיל, תחול גם על לוח 17.
32. לעניין לוח זה בלבד:
- "מפקיד" – לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981. לעניין זה, צד השולט בו – לרבות אחרים הנשלטים על ידיו.
- לגבי תאגידים בנקאיים יש לכלול בהגדרת מפקיד חברות בנות, למעט תאגידי עזר של התאגיד המדווח.
- "שם המפקיד", "מס' מזהה של המפקיד" ו"סיווג המפקיד" – כהגדרתם בהוראה 810D "חשיפות אשראי גדולות" סעיף 7(ג). בהגדרות אלו יש להתייחס למונח "לווה" כאל "מפקיד".
33. בהגדרת מפקידים גדולים בלוח זה, ייכללו ציבור, בנקים וממשלות.

דוח על סיכון נזילות

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני
 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
 באלפי ש"ח

עמ' 18-827

תמפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (5/16)
 סיכון נזילות

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי 01	
	במטבע ישראלי 05	במטבע חוץ		סך מטבעות 02		
		מזה: אירו 04	מזה: דולר 03			
01						נכסי רמה 1
02						נכסי רמה 2 א
03						נכסי רמה 2 ב
04						סך נכסי רמה 2 לפני התאמות ¹
05						סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות ¹
06						סה"כ
07						משיכת פיקדונות קמעונאיים
08						מלקוחות עסקיים קטנים
09						מתאגידים לא פיננסיים
10						מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח
11						מתאגידים בנקאיים
12						ממוסדות פיננסיים אחרים
13						אחר
14						משיכה של מימון מובטח
15						בגין נגזרים
16						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות
17						משיכות של קווי אשראי ונזילות
18						מחויבות מימון מותנות
19						אחר
20						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
21						סה"כ
22						העמדת אשראי מובטח
23						מלקוחות קמעונאיים
24						מלקוחות עסקיים קטנים
25						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
26						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
27						בגין נגזרים
28						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
29						בגין אשראי on-call
30						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
31						סה"כ לפני הפעלת התקרה ²
32						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ²
33						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדורים הבאים
34						יחס כיסוי הנזילות
35						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש/ רבעון)

1 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בהוראת נב"ת 221.

2 הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

דוח על סיכון נזילות

לוח 14- בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	100%			100%			100%			נכסי רמה 1
02										
03	100%			100%			100%			
04	100%			100%			100%			
05	100%			100%			100%			
06	100%			100%			100%			
07	100%			100%			100%			
08										סה"כ נכסי רמה 1
09	85%			85%			85%			נכסי רמה 2א
10	85%			85%			85%			
11										סה"כ נכסי רמה 2 א
12	50%			50%			50%			נכסי רמה 2 ב
13	50%			50%			50%			
14										סה"כ נכסי רמה 2 ב
15										סה"כ נכסי רמה 2 לפני התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב
16										סה"כ נכסי רמה 2 לאחר התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב ⁴
17										סך ערך מלאי נכסים הנזילים באיכות גבוהה
18										מידע נוסף ⁵
19										
20										

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,
 2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.
 3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221
 4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2ב עד 15% מהמלאי.
 5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

לוח 15- בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

סך	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			תיאור				
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל					
	09	08	07	06	05	04	03	02	01					
01		3%,5%			3%,5%			3%,5%		פיקדונות יציבים - בחו"ל	א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):		
02		5%			5%			5%		פיקדונות יציבים - בישראל				
03		10%			10%			10%		פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.				
04		15%			15%			15%		פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪.				
05		20%			20%			20%		פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪.				
06										פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)				
07		3%			3%			3%		פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים	ב. משיכת מיומן סיטונאי בלתי מובטח	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):		
08										פיקדונות קמעונאיים				
09		3%,5%			3%,5%			3%,5%		פיקדונות יציבים - בחו"ל	ב. משיכת מיומן סיטונאי בלתי מובטח	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):		
10		5%			5%			5%		פיקדונות יציבים - בישראל				
11		10%			10%			10%		פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.				
12										פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)				
13		3%			3%			3%		פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום				
14										פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות				
15		5%			5%			5%		פיקדונות לצרכים תפעוליים ² - לא מבוטח בביטוח פיקדונות				
16		25%			25%			25%		פיקדונות לצרכים תפעוליים ² - לא מבוטח בביטוח פיקדונות				
17		20%			20%			20%		תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות				
18		40%			40%			40%		תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות				
19		20%			20%			20%		ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות				
20		40%			40%			40%		ריבונות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות				
21		100%			100%			100%		הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים				
22		100%			100%			100%		הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות				
23		100%			100%			100%		הפקות חוב לא מובטחות ואחר				
24										סך מיומן סיטונאי בלתי מובטח	ג. משיכה של מיומן מובטח	עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובת על ידי נכסי רמה 1 מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א		
25		0%			0%			0%		עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)			מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב	
26		15%			15%			15%		יתר עסקאות ממון מובטחות				
27		25%			25%			25%		סך משיכה של מיומן מובטח			ד. דרישות נוספות	משיכות של קווי אשראי ונזילות:
28		50%			50%			50%		תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המבוסס על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)				
29		100%			100%			100%		תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים				
30										תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים				
31		100%			100%			100%		צרכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-120 לנב"ת 221				
32		100%			100%			100%		צרכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות				
33		20%			20%			20%		צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות				
34		100%			100%			100%		לקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים				
35		5%			5%			5%		תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי				
36		10%			10%			10%		תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי				
37		30%			30%			30%		תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות				
38		40%			40%			40%		תאגידים בנקאיים הכמפיים לפיקוח יציבותי				
39		40%			40%			40%		מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי				
40		100%			100%			100%		מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות				
41		100%			100%			100%		ישויות אחרות				
42		5%			5%			5%		מיומן סחר	מחויבויות מיומן מותנות אחרות:			
43		3%			3%			3%		ערבויות ביצוע				
44		0%			0%			0%		ערבויות חוק מכר				
44		10%			10%			10%		ערבויות אחרות				
45		100%			100%			100%		תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המבוסס על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)				
46										סך דרישות נוספות	ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	סך תזרים מזומנים יוצא		
47										סך תזרים מזומנים יוצא				
48										סך תזרים מזומנים יוצא				

1 לרבות בנקים קואופרטיביים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)
 2 ראה סעיפים 115-112 בהוראת נב"ת 221

דוח על סיכון נזילות

לוח 16- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח¹
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א	
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב	
04	50%			50%			50%		הלוואת מרגיין המובטחת על ידי יתר הביטחונות	
05	100%			100%			100%		ביטחונות אחרים	
06									סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח	
07	50%			50%			50%		מלקוחות קמעונאיים	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
08	50%			50%			50%		מלקוחות עסקיים קטנים	
09	50%			50%			50%		מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות	
10	0%			0%			0%		ממוסדות פיננסיים - פיקדונות תפעוליים ²	
11	100%			100%			100%		ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים	
12									סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי	
13	100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין נגזרים	
14	100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call	
16									ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס	
17									סך תזרים מזומנים נכנס	

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נב"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
(ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משלושה חלקים :
חלק א' - יתרות סיכון אשראי הכולל לפי ענפי המשק (לוחות 01, 02).
חלק ב' - הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו, יתרות סיכון אשראי כולל בעייתי, פגום, ויתרת הפרשה להפסדי אשראי, לפי ענפי המשק, (לוחות 03, 04).
חלק ג' - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לווים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (לוח 05) - **דיווח שנתי בלבד**.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הבהרות לחלקים א' ו-ב'

6. המיון הענפי יבוצע לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2.2 (ו) לסקירת ההנהלה. המיון מבוסס על הגדרות הלמ"ס (הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011). יחד עם זאת, במספר מקרים צורפו מספר ענפים מ"סדרים" שסווגו בנפרד בלמ"ס, כדי לשקף את הסיכון המשותף באותם נושאים כמפורט בלוח הסיווג המצורף כנספח.

7. אשראי ללווים בענף "עבודות הנדסה אזרחית", המיועד לבניית פרויקטים המוגדרים כתשתיות בשל היקף עלויות הבנייה הגבוה ומשך הבנייה הארוך (סלילת כבישים, כריית מנהרה וכו'), יסווג כדלקמן: בשלב הבנייה יסווג האשראי בענף "עבודות הנדסה אזרחית" (ענף ראשי 42). נסתיים עיקר תהליך הבנייה והחלו להתקבל הכנסות משמעותיות מתפעול הפרויקט, יש לסווגו לענף המשק אליו הוא שייך ע"פ הגדרת הלמ"ס. האמור לעיל לא יחול על אשראי ללווה שעיקר פעילותו בענף אחר, אם הפרויקט אינו מהווה את עיקר פעילותו (הקמת תחנת כוח ע"י חברת החשמל).
8. כל לווה יסומן בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" כהגדרתו בלמ"ס (שתי ספרות), גם אם לצרכי דיווח אין הענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים.

הבהרות לחלק ג' (לוח 05)

9. **שיעור מימון (LTV)**
 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.
10. **נדל"ן שבנייתו לא הושלמה**
 נדל"ן שלא מוכן להשכרה או לשימוש שלא הסתיימו בו תהליכי הפיתוח או הבנייה, לרבות קרקע גולמית.
11. **קרקע גולמית**
 קרקע שלא החל בה "תהליך פיתוח של הקרקע".
 "תהליך פיתוח של הקרקע" מהווה שלב מקדים לפני הקמת מבנים על הקרקע. הפיתוח יכלול, בין היתר, הנחת מערכות ביוב ותיעול, צנרת מים, כבלים, ושאר תשתיות הכרחיות.
12. **נדל"ן בתהליכי בנייה**
 יכלול פרויקטים לבינוי ונדל"ן שהחלו אך לא הושלמו, לרבות פרויקטים שהחל בהם "תהליך פיתוח של הקרקע".
13. **נדל"ן שבנייתו הושלמה**
 נדל"ן המוכן להשכרה או לשימוש, שהסתיימו בו תהליכי הפיתוח והבנייה.
14. **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.

15. 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), וחלקו היחסי של סוג הביטחון עולה על 70% מערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה, רשאי התאגיד בנקאי לסווג את סיכון האשראי בהתאם לאותו מצב הנדל"ן.

אחרת יש להקצאות את סיכון האשראי באופן יחסי לערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה.

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

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

* * *

נספח

המתכונת המוצעת לנספח החדש להוראה מספר 831 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
ע"פ הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011

ענף משק (סדר)	ענף ראשי	קוד התאמה ללמ"ס	הערות
חקלאות		סדר A	
כרייה וחציבה		סדר B	
תעשייה וחרושת	מזה:	סדר C	כולל מסדר G
		26,27,28,29,30,33	
		24,25	
		23	
		22	
		20	
		21	
		19	
		10,11,12	
		34, 4670	
חשמל - אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר		סדר D	
מים - אספקת מים; שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור		סדר E	
בינוי ונדל"ן	מזה:	סדר F	לפי הוראה 876
		קבוצות רכישה	
		עבודות הנדסה אזרחית	
		פעילויות בנדל"ן	
		סה"כ בינוי ונדל"ן	
מסחר	מזה:	סדר G	כולל 771 ללא 4670
		4654,4665,4752	
		45,771	כולל 771
תחבורה ואחסנה דואר ובלדרות		סדר H	
בתי מלון, שירותי אירוח ואוכל		סדר I	
מידע ותקשורת	מזה:	סדר J	
		60,61	
		62,63	
שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח	מזה:	סדר K	כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור
		642	
שירותים עסקיים אחרים	מזה:	סדר M, סדר N, 95,96	ללא 771
		סדר O, סדר P, סדר Q, סדר R, 94	
שירותים ציבוריים וקהילתיים	מזה:	סדר U	
		83	
רשויות מקומיות			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור			
אנשים פרטיים - אחר			

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
סכומים מדווחים
מאוחד - חלק א'

לוח 02
פעילות לווים בחו"ל (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹										
	סך הכול	חוץ מאזור ³			מאזני					חובות ²	אג"ח
		סה"כ	מכשירים נגזרים	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	סה"כ	נכסים בגין מכשירים נגזרים	ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	סה"כ			
מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁴	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
חקלאות, ייעור ודיג											
כרייה וחציבה											
תעשייה וחרושת											
מזה: מכוונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני											
מתכת ומוצריה											
מוצרים אל מתכתיים לבניה											
גומי ופלסטיק											
תעשייה כימית											
תרופות											
מוצרי נפט											
מוון, משקאות וטבק											
יהלומים											
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר											
אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור											
בינוי											
ונדליין											
מזה: קבוצות רכישה											
מזה: עבודות הנדסה אורחית											
פעילויות בנדליין											
סה"כ בינוי ונדליין											
מסחר											
מזה: מסחר במוצרים לבניה											
מזה: מסחר בכלי רכב											
תחבורה ואחסנה											
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל											
מידע ותקשורת											
מזה: שירותי תקשורת											
מזה: שירותי מחשב ומידע											
שירותים פיננסיים											
מזה: גופים מוסדיים											
מזה: חברות אחזקה											
שירותים עסקיים אחרים											
שירותים ציבוריים וקהילתיים											
מזה: רשויות מקומיות											
סך הכל מסחרי											
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור											
אנשים פרטיים - אחר											
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל											
בנקים בחו"ל											
ממשלות חו"ל											
סך הכל פעילות בחו"ל											

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעה ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעה ביטחונות המותרים לצורך חבות של לוח.

² אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לוח.

⁴ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
סכומים מדווחים
מאוחד - חלק ג'

לוח 03

הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו

מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו ¹	הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי					שם הענף	
	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
			סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני
06	05	04	03	02	01		
01						חקלאות, ייעור ודיג	
02						כרייה וחציבה	
03						תעשייה וחרושת	
04						מזה : מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני	
05						מתכת ומוצריה	
06						מוצרים אל מתכתיים לבניה	
07						גומי ופלסטיק	
08						תעשייה כימית	
09						תרופות	
10						מוצרי נפט	
11						מזון, משקאות וטבק	
12						יהלומים	
13						אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר	
14						אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור	
15						בינוי	
16						מזה : קבוצות רכישה	
17						מזה : עבודות הנדסה אזרחית	
18						פעילויות בנדל"ן	
19						סה"כ בינוי ונדל"ן	
20						מסחר	
21						מזה : מסחר במוצרים לבניה	
22						מזה : מסחר בכלי רכב	
23						תחבורה ואחסנה	
24						בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
25						מידע ותקשורת	
26						מזה : שירותי תקשורת	
27						מזה : שירותי מחשב ומידע	
28						שירותים פיננסיים	
29						מזה : גופים מוסדיים	
30						מזה : חברות אחזקה	
31						שירותים עסקיים אחרים	
32						שירותים ציבוריים וקהילתיים	
33						מזה : רשויות מקומיות	
34						סך הכל מסחרי	
35						אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
36						אנשים פרטיים - אחר	
37						סך הכל ציבור	
38						בנקים	
39						ממשלות	
40						סך הכל	

¹ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
סכומים מדווחים
מאוחד - חלק ב'

לוח 04

סיכון אשראי כולל בעייתי¹, פגום ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹		בעייתי ²		חובות ³ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁴					יתרת הפרשה להפסדי אשראי				
	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום		פגום		פגום		פגום		
						פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	
	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום
פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום	פגום
חקלאות, ייעור ודיג														
כרייה וחציבה														
תעשייה וחרושת														
מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני														
מתכת ומוצריה														
מוצרים אל מתכתיים לבניה														
גומי ופלסטיק														
תעשייה כימית														
תרופות														
מוצרי נפט														
מזון, משקאות וטבק														
יהלומים														
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר														
אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור														
בינוי														
ונדלין														
מזה: קבוצות רכישה														
מזה: עבודות הנדסה אזרחית														
פעילויות בנדלין														
סה"כ בניו ונדלין														
מסחר														
מזה: מסחר במוצרים לבניה														
מזה: מסחר בכלי רכב														
תחבורה ואחסנה														
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל														
מידע ותקשורת														
מזה: שירותי תקשורת														
מזה: שירותי מחשב ומידע														
שירותים פיננסיים														
מזה: גופים מוסדיים														
מזה: חברות אחזקה														
שירותים עסקיים אחרים														
שירותים ציבוריים וקהילתיים														
מזה: רשויות מקומיות														
סך הכל מסחרי														
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור														
אנשים פרטיים - אחר														
סך הכל ציבור														
בנקים														
ממשלות														
סך הכל פעילות														

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, רבות בגין מכשירים נגזרים כולל: חובות, אג"ח, נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנבלות חבות של לוח.
² סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
³ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
⁴ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנבלות חבות של לוח, למעט בגין מכשירים נגזרים.
⁵ מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

אלפי ש"ח

לוח 05

סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (לוח 05) - דיווח שנתי בלבד

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 בינוי ונדל"ן בישראל

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

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

חלק א' - סיכון אשראי

לוח 05

סיכון אשראי - חובות של תאגידים (אלפי ש"ח)

מזה	סכום החשיפה לפני הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	סכום החשיפה לאחר הפרשות להפסדי אשראי (לפני המרה לאשראי)	הפחתת סיכון אשראי עם השפעת תחלופה על החשיפה				הפחתת סיכון אשראי עם השפעה על סכום החשיפה (נישה מקיפה)	ערך מותאם של בטחון פיננסי (-)	ערך חשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי (לפני המרה לאשראי)	נכסי סיכון - RWA																									
			החלפה של החשיפה כתוצאה מ CRM		בטחונות - גישה פשוטה	נגזרי אשראי					ערבביות																								
			סכומים (+) שנוספו	סכומים (-) שנגרעו																															
01	02	03	04	05	06	07	08=02+06+07	09	10	11	12=08+09+10	13	14																						
א. סך כל סכומי החשיפות																																			
01																																			
02	מזה: חשיפות לנדל"ן מסחרי שלא נכללו בסעיף 74																																		
03	<table border="1"> <tr> <td rowspan="2">חשיפות מאזניות</td> <td>אשראי</td> </tr> <tr> <td>אג"ח</td> </tr> <tr> <td colspan="2">סה"כ מאזני</td> </tr> <tr> <td colspan="2">עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים</td> </tr> <tr> <td rowspan="6">חשיפות חוץ מאזניות</td> <td>קווי אשראי</td> </tr> <tr> <td>אחרות</td> </tr> <tr> <td colspan="2">סה"כ חוץ מאזני</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מזה: מקדם המרה של 0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 10%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 50%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">מקדם המרה של 100%</td> </tr> </table>													חשיפות מאזניות	אשראי	אג"ח	סה"כ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		חשיפות חוץ מאזניות	קווי אשראי	אחרות	סה"כ חוץ מאזני		מזה: מקדם המרה של 0%		מקדם המרה של 10%		מקדם המרה של 20%		מקדם המרה של 50%		מקדם המרה של 100%	
חשיפות מאזניות															אשראי																				
														אג"ח																					
סה"כ מאזני																																			
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים																																			
חשיפות חוץ מאזניות														קווי אשראי																					
														אחרות																					
														סה"כ חוץ מאזני																					
														מזה: מקדם המרה של 0%																					
														מקדם המרה של 10%																					
														מקדם המרה של 20%																					
מקדם המרה של 50%																																			
מקדם המרה של 100%																																			
04																																			
05																																			
06																																			
07																																			
08																																			
09																																			
10																																			
11																																			
12																																			
13																																			
14																																			
15																																			
16																																			
17																																			
18																																			
19																																			
20																																			
21																																			
22																																			
23																																			
24																																			

המקרה על הבנקים: הוראת הדיווח לפיקוח (6) (5/16)
דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (5/16)

עמ' 61-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
08.03.16	2496	839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	(2/16) [25] 801-1 (2/16) [17] 801-2 (2/16) [49] 801-3 (2/16) [57] 801-4 (2/16) [84] 803-1 (2/16) [87] 803-2 ----- -----	*(2/16) [25] 801-1 (3/16) [18] 801-2 *(2/16) [49] 801-3 (3/16) [58] 801-4 *(2/16) [84] 803-1 (3/16) [88] 803-2 (3/16) [1] 839-1-6 (3/16) [1] 897-61
17.05.16	2501		הוראות הדיווח לפיקוח	(2/16) [25] 801-1 (3/16) [18] 801-2 (2/16) [49] 801-3 (3/16) [58] 801-4 (2/16) [84] 803-1 (3/16) [88] 803-2 (2/14) [14] 806-1-5 (5/15) [1] 820-1-3 821-1-3 [גרסאות שונות] 821-4-11 [גרסאות שונות] (2/15) [11] 821-12 (1/11) [10] 821-13 (11/14) [5] 827-1-5 827-18-23 [גרסאות שונות] (4/14) [21] 831-1-8 (11/15) [5] 838-13 (11/13) [4] 838-14 (3/16) [1] 897-61	(5/16) [26] 801-1 *(3/16) [18] 801-2 (5/16) [50] 801-3 *(3/16) [58] 801-4 (5/16) [85] 803-1 (5/16) [89] 803-2 ----- (5/16) [2] 820-1-3 821-1-3 [גרסאות שונות] # 821-4-11 [גרסאות שונות] *(2/15) [11] 821-12 (5/16) [11] 821-13 (5/16) [6] 827-1-5 (5/16) [8] 827-18-22 (5/16) [22] 831-1-9 (5/16) [6] 838-13 *(11/13) [4] 838-14 (5/16) [2] 897-61

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

תיקון טכני