

ירושלים, ט"ו שבט תשפ"ג

06 פברואר 2023

חוזר מס' ח-06-2738

לכבוד

החשבונאים הראשיים של הסולקים

הנדון: אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו במהלך החודש

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 823

מבוא

הוחלט בפיקוח על הבנקים להחיל את הוראת הדיווח לפיקוח מס' 823 "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו במהלך החודש", גם על הסולקים, במטרה לקבל תמונה שלמה של האשראי שניתן גם על ידי הסולקים ולאפשר ללקוחות קבלת מידע, אודות הריביות הנגבות בפועל, וביצוע השוואה נאותה בין התנאים המוצעים להם.

להלן ההוראה:

הוראה מס' 823 "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו במהלך החודש"

1. הוראה זו חלה על תאגידיים בנקאיים, סולקים ובנקי חוץ.
2. סולקים ידווחו של בסיס מאוחד (ללא דיווח נפרד של חברת הבנות) את לוחות 01 - 03.
3. הדוח יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום החודש המדווח.

4. הרכב הדוח

להלן לוחות הדיווח שיחולו על סולקים:

- 4.1 לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד;
- 4.2 לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה, התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק;
- 4.3 לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה לפי קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים;
- 4.4 לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי - מגזר לא צמוד;
- 4.5 לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד;
- 4.6 לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח.

5. הנחיות לדיווח

- 5.1 יש לדווח רק על אשראי שניתן מחוץ למסגרת בכרטיס אשראי.
- 5.2 אשראי שניתן לפרטיים יסווג למגזר "משקי בית".
- 5.3 אשראי שניתן למגזר העסקי יסווג בהתאם להגדרה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" - גודל בית העסק" כאשר:
 - 5.3.1 אשראי שניתן ל"בית עסק קטן" ידווח ב"מגזר עסקים זעירים".
 - 5.3.2 אשראי שניתן ל"בית עסק בינוני" ידווח ב"מגזר עסקים בינוניים".
 - 5.3.3 אשראי שניתן ל"בית עסק גדול" ידווח ב"מגזר עסקים גדולים".
- 5.4 יש לדווח על מגזר צמוד מדד בלוח 02 ומגזר מט"ח בלוח 03 רק עם האשראי שניתן בחודש הדיווח לאותו מגזר הצמדה גדול מ-5 מיליוני ש"ח.

תחילה

6. תאריך תחילה להוראה זו לסולקים, החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2023.

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 (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	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	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
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	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)	875
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878
עלויות ושיעורי ריבית	
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
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)
810E	חשיפות אשראי (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	מעילות והונאות (מידי)
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית (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)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
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
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
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
מעילות והונאות (מיידית)	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
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
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	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
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
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
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים, סולקים ובנקי חוץ.
2. תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד במשרדי ישראל בלבד, הסולקים ידווחו על בסיס מאוחד בלבד (ללא דיווח נפרד של חברות הבנות).
3. סולקים ידווחו על לוחות 01 - 03 בלבד.

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

5. הדיווח כולל 15 לוחות כמפורט כלהלן:

- 4.1 לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד ;
- 4.2 לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה, התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק ;
- 4.3 לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר לא צמוד בריבית משתנה לפי קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
- 4.4 לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי - מגזר לא צמוד ;
- 4.5 לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד ;
- 4.6 לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 4.7 לוח 04 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד ;
- 4.8 לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה לפירעון סופי - מגזר לא צמוד ;
- 4.9 לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד ;
- 4.10 לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח ;
- 4.11 לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.12 לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
- 4.13 לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;

- 4.14 לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
4.15 לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי", "הלוואה לדיור" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור - מידע על הריבית".
9. ענפי משק - כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיח מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".
10. קבוצת דירוג פנימית - כהגדרתה בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 809A "הפרשה להפסדי אשראי".
11. משך חיים ממוצע - כפי שמחושב לצורך הדיווח הכספי לציבור.
12. "אשראי שמוחזר" - כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".

הנחיות כלליות

13. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" - אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:
13.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
13.2. כאשר לקוח של התאגיד הבנקאי מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
13.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
13.4. אשראי שניתן ופיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
14. "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש"
14.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.
14.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.
15. "אשראי ופיקדונות שחודשו"
15.1. יש לדווח על עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה רק אם השתנתה הריבית בפועל. אם ריבית הפריים במהלך החודש או שיעור ריבית העוגן במועד החידוש לא השתנו, אין לדווח על אשראי או פיקדונות אלו.
במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.

16. "מספר הלוואות" - הלוואה שמבוצעת במס' תשלומים, תדווח בעמודת "מספר הלוואות" רק בחודש בו ניתן התשלום הראשון בגינה. יתר התשלומים בגין אותה הלוואה ידווחו בביצועים של התקופה המדווחת, ולא יכללו בעמודה של "מספר הלוואות".
17. "מספר פיקדונות" - פיקדון שמבוצע במספר הפקדות, ידווח בעמודת "מספר פיקדונות" רק בחודש בו התקבל הפיקדון הראשון, יתר ההפקדות בגין אותו פיקדון ידווחו בהפקדות של התקופה המדווחת ולא יכללו בעמודה של "מספר פיקדונות".
18. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.
19. בלוחות 01 - 03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכללו הלוואות לדיר.
20. יש לכלול בדיווח עסקאות פקטורינג וניכיון שיקים. עסקאות אלו ידווחו בהתאם לסיווג הלקוח ע"י התאגיד הבנקאי.
21. יש לדווח רק על עסקאות בכרטיסי אשראי שהם מחוץ למסגרת כרטיסי האשראי.
22. אין לדווח בלוחות 01 - 10 על עו"ש וחח"ד, ביטחונות בנגזרים והשאלות ני"ע.
23. הדיווח על אשראי on-call ידווח בהתאם להסכם עם הלווה, לדוגמא:
 - 23.1. אשראי במטבע ישראלי שניתן לשבוע והריבית צמודה לריבית בנק ישראל - אם הריבית לא משתנה במשך השבוע גם אם ריבית בנק ישראל תשתנה במשך השבוע, יש לדווח על האשראי בריבית קבועה.
 - 23.2. אשראי במטבע חוץ שניתן לשבוע והריבית צמודה לעוגן במט"ח - אם ריבית העוגן תשתנה במהלך השבוע ובעקבותיה תשתנה גם הריבית על האשראי, יש לדווח על האשראי בריבית משתנה.

הנחיות לסולקים

24. יש לדווח רק על אשראי שניתן מחוץ למסגרת בכרטיס אשראי.
25. אשראי שניתן לפרטיים יסווג למגזר "משקי בית".
26. אשראי שניתן למגזר העסקי יסווג בהתאם להגדרה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" - גודל בית העסק" כאשר:
 - 26.1. אשראי שניתן ל"בית עסק קטן" ידווח ב"מגזר עסקים זעירים"
 - 26.2. אשראי שניתן ל"בית עסק בינוני" ידווח ב"מגזר עסקים בינוניים"
 - 26.3. אשראי שניתן ל"בית עסק גדול" ידווח ב"מגזר עסקים גדולים"
27. יש לדווח על מגזר צמוד מדד בלוח 02 ומגזר מט"ח בלוח 03 רק עם האשראי שניתן בחודש הדיווח לאותו מגזר הצמדה גדול מ-5 מיליוני ש"ח.

הנחיות ללווחות 01 - 06

28. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים של אותו החודש כממוצע פשוט.
29. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם, בהתאם לכללים הבאים:
- 29.1. אם האשראי נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על את מלוא האשראי.
- 29.2. אם האשראי נפרע בתוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
- ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל). האמור לעיל יחול בהתאמה גם על פיקדונות שהתקבלו.
30. פיקדון עם תחנות יציאה ושיעור ריבית ידוע ומשתנה בכל תחנת יציאה לאורך חיי הפיקדון יטופל באופן הבא:
- 30.1. כאשר הריבית בסוף התקופה מחושבת רטרואקטיבית לכל תקופת הפיקדון, יש לדווח את משך הפיקדון והריבית של סוף התקופה.
- 30.2. כאשר הריבית מחושבת בהתאם למדרגות ריבית לאורך תקופת הפיקדון, יש לדווח את משך הפיקדון והריבית לפי ממוצע.
- דוגמא:
- משך הפיקדון - 4 שנים, בסוף כל שנה יש אפשרות למשיכת הפיקדון. הריבית מחושבת רטרואקטיבית. שיעור הריבית: שנה ראשונה - 1%, שנה שניה - 2%, שנה שלישית - 3%, שנה רביעית - 4%.
- אופן הדיווח – הפיקדון ידווח בריבית קבועה, שיעור הריבית - 4%, תקופת פירעון סופי - 4 שנים.
31. פיקדון נזיל יומי או שבועי מתחדש לתקופת חוזה מקורית ארוכה יותר מחודש, כאשר שיעור הריבית בסוף תקופת החוזה אינו משתנה. יש לדווח ב - "תקופת פירעון סופית" - "עד חודש", למרות שהתקופה המקורית של החוזה ארוכה יותר.
32. פיקדון עם אפשרות משיכה בהתראה מראש, יש לדווח ב"תקופה לפירעון סופי" את תקופת הפיקדון המקורית של החוזה וב - "שיעור הריבית" את שיעור הריבית שאמור להתקבל בסוף תקופת הפיקדון המקורית של החוזה. כאשר קיימות תחנות יציאה עם מדרגות ריבית, יש לדווח כאמור בסעיף 31 להוראה זו.
33. בפיקדונות בהם התנאים משולבים אופציה הצמדה למדד או ריבית לפי הגבוה מבניהם - יש לפצל את דיווח פיקדונות אלו לפי הערכת הבנק את שיעורי המשיכה העתידיים של פיקדונות אלו.

הנחיות ללווח 1.1

34. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים.
- דוגמאות:
- א. "הלוואות באחוזון 25" - תדווחנה 25% מתוך סך ההלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.
- ב. אם יש 100 הלוואות ו- 30 הלוואות מתוכן הן בריבית זהה בשיעור הנמוך ביותר. 25 הלוואות (מתוך ה - 30) הגבוהות ביותר תדווחנה ב"אחוזון 25", חמש הלוואות הנמוכות ביותר תדווחנה ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
35. כאשר במגזר פעילות פיקוחי או בענף משק כלשהוא, מספר ההלוואות שניתן בחודש מדווח קטן מ-100,

- אין לדווח עבורו בטורים 06 עד 13" (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 05.
36. לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות המבוצעות במס' תשלומים "מספר ההלוואות" (על האמור בהנחיות הכלליות).
37. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות : 01, 02.
38. סך מגזר עסקי המדווח בשורה 16 (עמודות: 06+08+10+12), צריך להיות שווה לסיכום של שורות 03 עד 07 באותן עמודות (06+08+10+12) למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף 35.

הנחיות ללוחות 1.3, 4.1

39. בלוח 1.3 קיים פירוט ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" (שורה ?) המדווחת בלוח 01, כך שסך כל מגזר בלוח 1.3 יהיה שווה ל"אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר.
40. בלוח 4.1 קיים פירוט ל"פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" המדווחת בלוח 04 שורה ?, כך שסך כל מגזר בלוח 4.1 יהיה שווה ל"פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע" של אותו מגזר.
41. בלוחות 1.3, 4.1 עמודות 05-06 "אחוזון 50" - יש להציג את ריבית העוגן + שיעור הוספה/הפחתה, החציונית בכל שורה. חישוב הריבית החציונית יעשה עבור העוגן בתוספת שיעור הוספה/ הפחתה ולא בגין כל רכיב בנפרד.
- דוגמא: אם התקבלו במגזר משקי בית 100 פיקדונות בריבית קבועה לתקופה של "מעל 3 חודשים עד שנה". יש לדרג את הפיקדונות לפי גובה סך הריבית, ולדווח את העוגן בתוספת שיעור הוספה/ הפחתה של הפיקדון ה- 50.
42. כאשר מספר ההלוואות או הפיקדונות קטן מ- 10 אין לדווח עליהם בעמודות האחוזון ה- 50.
43. לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון ה- 50, יש לקחת בחשבון גם הלוואות או פיקדונות המבוצעים במס' תשלומים על אף האמור בהנחיות הכלליות.

הנחיות ללוח 11

44. נתוני יתרת האשראי עו"ש וחח"ד המדווחים בלוח 11 צריכים להיות זהים בהגדרתם לנתונים המדווחים ב"מאזן החודשי" (הוראה 821) בלוח 7.2. מכיוון שדוח זה מוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח, ניתן בעת הצורך להשתמש באומדנים לצורך דיווח על היתרה המדווחת.

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד												תקופה לפירעון		
סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה						
תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור ריבית העוגן (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום				
בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪				
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												משקי בית (ללא הלואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
02														עד 3 חודשים
03														מעל 3 חודשים ועד שנה
04														מעל שנה ועד שנתיים
05														מעל שנתיים ועד 5 שנים
06														מעל 5 שנים
07												סה"כ משקי בית (ללא הלואות לדיוור)		
08												בנקאות פרטית (ללא הלואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
09														עד 3 חודשים
10														מעל 3 חודשים ועד שנה
11														מעל שנה ועד שנתיים
12														מעל שנתיים ועד 5 שנים
13														מעל 5 שנים
14												סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלואות לדיוור)		
15												עסקים זעירים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
16														עד 3 חודשים
17														מעל 3 חודשים ועד שנה
18														מעל שנה ועד שנתיים
19														מעל שנתיים ועד 5 שנים
20														מעל 5 שנים
21												סה"כ עסקים זעירים		
22												עסקים קטנים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
23														עד 3 חודשים
24														מעל 3 חודשים ועד שנה
25														מעל שנה ועד שנתיים
26														מעל שנתיים ועד 5 שנים
27														מעל 5 שנים
28												סה"כ עסקים קטנים		
29												עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
30														עד 3 חודשים
31														מעל 3 חודשים ועד שנה
32														מעל שנה ועד שנתיים
33														מעל שנתיים ועד 5 שנים
34														מעל 5 שנים
35												סה"כ עסקים בינוניים		
36												עסקים גדולים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
37														עד 3 חודשים
38														מעל 3 חודשים ועד שנה
39														מעל שנה ועד שנתיים
40														מעל שנתיים ועד 5 שנים
41														מעל 5 שנים
42												סה"כ עסקים גדולים		
43												גופים מוסדיים		
44												סה"כ אשראי שניתן (ללא הלואות לדיוור)		
45												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח (16) (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 6-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.1 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה: התפלגות הריבית לאחוזונים, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד ריבית משתנה												מגזרי פעילות פיקוחיים וענפי משק:		
	הלוואות מעל אחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 50 ועד לאחוזון 75		הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50		הלוואות באחוזון 25		משך חיים ממוצע	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות		סכום באלפי ₪	
	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום	שיעור הריבית	סכום							
	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪							
	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01														משקי בית	
02														בנקאות פרטית	
03														עסקים זעירים	
04														עסקים קטנים	
05														עסקים בינוניים	
06														עסקים גדולים	
07														גופים מוסדיים	
08														סה"כ	
09														התפלגות הביצועים למגזר העסקי לפי ענפי משק עיקריים	
10															חקלאות
11															תעשייה
12															בינוי ונדל"ן
13															מסחר
14															בתי מלון, הארחה ואוכל
15														שירותים פיננסיים	
16														ענפים אחרים	
														סה"כ מגזר העסקי	

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.2 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש במגזר הלא צמוד ריבית משתנה לפי : קבוצת דירוג פנימית ולפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	קבוצת דירוג פנימית																		
		משקי בית			בנקאות פרטית			עסקים זעירים			עסקים קטנים			עסקים בינוניים			עסקים גדולים		
		סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית	סכום	מספר הלוואות	שיעור הריבית
		באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%	באלפי ₪	ביחידות	ב-%
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18
01	1																		
02	2																		
03	3																		
04	4																		
05	5																		
06	6																		
07	7																		
08	8																		
09	9																		
10	10																		
11	ללא דירוג																		
12	סה"כ																		
13	הצגת הדירוגים ¹																		

¹ כאשר הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 13 את הערך "1", אם מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח את הערך "2".

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 1.3 - אשראי שניתן בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופת פירעון סופי- מגזר לא צמוד

אשראי בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים)- לפי תקופה לפירעון חוזית								"תקופה לפירעון סופי"- תקופת האשראו המקורית של החוזה ללא קשר לתאריך שינוי הריבית		
סכום	מספר	שיעור	שיעור	שיעור	תקופת					
באלפי ₪	הלוואות	ריבית העוגן	הוספה (הפחתה) לפי חוזה	ריבית העוגן	פירעון סופי					
01	02	03	04	05	06	07				
01							משקי בית	תקופה לפירעון סופי	עד 3 חודשים	
02									מעל 3 חודשים ועד שנה	
03									מעל שנה ועד שנתיים	
04									מעל 2 שנים ועד 4 שנים	
05									מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
06									מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
07									מעל 7 שנים ועד 10 שנים	
08									מעל 10 שנים	
09							סה"כ משקי בית			
10							בנקאות פרטית	תקופה לפירעון סופי	עד 3 חודשים	
11									מעל 3 חודשים ועד שנה	
12									מעל שנה ועד שנתיים	
13									מעל 2 שנים ועד 4 שנים	
14									מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
15									מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
16									מעל 7 שנים ועד 10 שנים	
17									מעל 10 שנים	
18							סה"כ בנקאות פרטית			
19							עסקים זעירים	תקופה לפירעון סופי	עד 3 חודשים	
20									מעל 3 חודשים ועד שנה	
21									מעל שנה ועד שנתיים	
22									מעל 2 שנים ועד 4 שנים	
23									מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
24									מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
25									מעל 7 שנים ועד 10 שנים	
26									מעל 10 שנים	
27							סה"כ עסקים זעירים			
28							עסקים קטנים	תקופה לפירעון סופי	עד 3 חודשים	
29									מעל 3 חודשים ועד שנה	
30									מעל שנה ועד שנתיים	
31									מעל 2 שנים ועד 4 שנים	
32									מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
33									מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
34									מעל 7 שנים ועד 10 שנים	
35									מעל 10 שנים	
36							סה"כ עסקים קטנים			
37							עסקים בינוניים	תקופה לפירעון סופי	עד 3 חודשים	
38									מעל 3 חודשים ועד שנה	
39									מעל שנה ועד שנתיים	
40									מעל 2 שנים ועד 4 שנים	
41									מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
42									מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
43									מעל 7 שנים ועד 10 שנים	
44									מעל 10 שנים	
45							סה"כ עסקים בינוניים			
46							עסקים גדולים	תקופה לפירעון סופי	עד 3 חודשים	
47									מעל 3 חודשים ועד שנה	
48									מעל שנה ועד שנתיים	
49									מעל 2 שנים ועד 4 שנים	
50									מעל 4 שנים ועד 5 שנים	
51									מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
52									מעל 7 שנים ועד 10 שנים	
53									מעל 10 שנים	
54							סה"כ עסקים גדולים			

המפקח על הבנקים :

חוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 9-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד										תקופה לפירעון		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה				
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר הלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית		סכום	
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%		באלפי ₪	
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02		01	
01											עד 3 חודשים	משקי בית (ללא הלוואות לדיור)	תקופה לפירעון
02											מעל 3 חודשים ועד שנה		
03											מעל שנה ועד שנתיים		
04											מעל שנתיים ועד 5 שנים		
05											מעל 5 שנים		
06											סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
07											עד 3 חודשים	בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)	תקופה לפירעון
08											מעל 3 חודשים ועד שנה		
09											מעל שנה ועד שנתיים		
10											מעל שנתיים ועד 5 שנים		
11											מעל 5 שנים		
12											סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
13											עד 3 חודשים	עסקים זעירים	תקופה לפירעון
14											מעל 3 חודשים ועד שנה		
15											מעל שנה ועד שנתיים		
16											מעל שנתיים ועד 5 שנים		
17											מעל 5 שנים		
18											סה"כ עסקים זעירים		
19											עד 3 חודשים	עסקים קטנים	תקופה לפירעון
20											מעל 3 חודשים ועד שנה		
21											מעל שנה ועד שנתיים		
22											מעל שנתיים ועד 5 שנים		
23											מעל 5 שנים		
24											סה"כ עסקים קטנים		
25											עד 3 חודשים	עסקים בינוניים	תקופה לפירעון
26											מעל 3 חודשים ועד שנה		
27											מעל שנה ועד שנתיים		
28											מעל שנתיים ועד 5 שנים		
29											מעל 5 שנים		
30											סה"כ עסקים בינוניים		
31											עד 3 חודשים	עסקים גדולים	תקופה לפירעון
32											מעל 3 חודשים ועד שנה		
33											מעל שנה ועד שנתיים		
34											מעל שנתיים ועד 5 שנים		
35											מעל 5 שנים		
36											סה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיור)		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 9-823

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח											תקופה לפירעון		
	סה"כ				בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	מספר חלוואות	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	סכום	שיעור ריבית העוגן	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%		באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	ב-%	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												משקי בית (ללא חלוואות לדיר)	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02														מעל 3 חודשים ועד שנה
03														מעל שנה ועד שנתיים
04														מעל שנתיים ועד 5 שנים
05														מעל 5 שנים
06												סה"כ משקי בית (ללא חלוואות לדיר)		
07												בנקאות פרטית (ללא חלוואות לדיר)	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08														מעל 3 חודשים ועד שנה
09														מעל שנה ועד שנתיים
10														מעל שנתיים ועד 5 שנים
11														מעל 5 שנים
12												סה"כ בנקאות פרטית (ללא חלוואות לדיר)		
13												עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14														מעל 3 חודשים ועד שנה
15														מעל שנה ועד שנתיים
16														מעל שנתיים ועד 5 שנים
17														מעל 5 שנים
18												סה"כ עסקים זעירים		
19												עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20														מעל 3 חודשים ועד שנה
21														מעל שנה ועד שנתיים
22														מעל שנתיים ועד 5 שנים
23														מעל 5 שנים
24												סה"כ עסקים קטנים		
25												עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26														מעל 3 חודשים ועד שנה
27														מעל שנה ועד שנתיים
28														מעל שנתיים ועד 5 שנים
29														מעל 5 שנים
30												סה"כ עסקים בינוניים		
31												עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32														מעל 3 חודשים ועד שנה
33														מעל שנה ועד שנתיים
34														מעל שנתיים ועד 5 שנים
35														מעל 5 שנים
36												סה"כ עסקים גדולים		
37												גופים מוסדיים		
38												סה"כ אשראי שניתן (ללא חלוואות לדיר)		
39												מזה: תושבי חוץ		

המפקח על התקנים:
 חרואות חדידות לפקטור 3 [16] 02/02
 דוח חודשי, שאשראי לפקטור 3 לפי חסדי המהרה ומרי פעילות

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 4.1 - פיקדונות שהתקבלו בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע לפי תקופה פירעון סופי- מגזר לא צמוד

	פיקדונות בריבית משתנה שמועד שינוי הריבית אינו ידוע (פריים)- לפי תקופה לפירעון חוזית							"תקופה לפירעון סופי"- תקופת הפיקדון המקורית של החוזה ללא קשר לתאריך שינוי הריבית		
	סכום	מספר פיקדונות	שיעור ריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	שיעור הוספה (הפחתה) אחוזון 50	תקופת פירעון סופי			
	01	02	03	04	05	06	07			
01								תקופה לפירעון סופי	משקי בית	עד חודש
02										מעל חודש עד 3 חודשים
03										מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
04										מעל 6 חודשים ועד שנה
05										מעל שנה ועד שנתיים
06										מעל שנתיים ועד 3 שנים
07										מעל 3 שנים ועד 5 שנים
08										מעל 5 שנים
09								סה"כ משקי בית		
10								תקופה לפירעון סופי	בנקאות פרטית	עד חודש
11										מעל חודש עד 3 חודשים
12										מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
13										מעל 6 חודשים ועד שנה
14										מעל שנה ועד שנתיים
15										מעל שנתיים ועד 3 שנים
16										מעל 3 שנים ועד 5 שנים
17										מעל 5 שנים
18								סה"כ בנקאות פרטית		
19								תקופה לפירעון סופי	עסקים זעירים	עד חודש
20										מעל חודש עד 3 חודשים
21										מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
22										מעל 6 חודשים ועד שנה
23										מעל שנה ועד שנתיים
24										מעל שנתיים ועד 3 שנים
25										מעל 3 שנים ועד 5 שנים
26										מעל 5 שנים
27								סה"כ עסקים זעירים		
28								תקופה לפירעון סופי	עסקים קטנים	עד חודש
29										מעל חודש עד 3 חודשים
30										מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
31										מעל 6 חודשים ועד שנה
32										מעל שנה ועד שנתיים
33										מעל שנתיים ועד 3 שנים
34										מעל 3 שנים ועד 5 שנים
35										מעל 5 שנים
36								סה"כ עסקים קטנים		
37								תקופה לפירעון סופי	עסקים בינוניים	עד חודש
38										מעל חודש עד 3 חודשים
39										מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
40										מעל 6 חודשים ועד שנה
41										מעל שנה ועד שנתיים
42										מעל שנתיים ועד 3 שנים
43										מעל 3 שנים ועד 5 שנים
44										מעל 5 שנים
45								סה"כ עסקים בינוניים		
46								תקופה לפירעון סופי	עסקים גדולים	עד חודש
47										מעל חודש עד 3 חודשים
48										מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים
49										מעל 6 חודשים ועד שנה
50										מעל שנה ועד שנתיים
51										מעל שנתיים ועד 3 שנים
52										מעל 3 שנים ועד 5 שנים
53										מעל 5 שנים
54								סה"כ עסקים גדולים		

המפתח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [16] (02/2023)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

עמ' 823-12

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 05 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											משקי בית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02													מעל 3 חודשים ועד שנה
03													מעל שנה ועד שנתיים
04													מעל שנתיים ועד 5 שנים
05													מעל 5 שנים
06											זה"כ משקי בית		
07											בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08													מעל 3 חודשים ועד שנה
09													מעל שנה ועד שנתיים
10													מעל שנתיים ועד 5 שנים
11													מעל 5 שנים
12											זה"כ בנקאות פרטית		
13											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14													מעל 3 חודשים ועד שנה
15													מעל שנה ועד שנתיים
16													מעל שנתיים ועד 5 שנים
17													מעל 5 שנים
18											זה"כ עסקים זעירים		
19											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20													מעל 3 חודשים ועד שנה
21													מעל שנה ועד שנתיים
22													מעל שנתיים ועד 5 שנים
23													מעל 5 שנים
24											זה"כ עסקים קטנים		
25											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26													מעל 3 חודשים ועד שנה
27													מעל שנה ועד שנתיים
28													מעל שנתיים ועד 5 שנים
29													מעל 5 שנים
30											זה"כ עסקים בינוניים		
31											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32													מעל 3 חודשים ועד שנה
33													מעל שנה ועד שנתיים
34													מעל שנתיים ועד 5 שנים
35													מעל 5 שנים
36											זה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											זה"כ פיקדונות שנתקבלו		
39											מזה: תושבי חוץ		

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 06 - פיקדונות לזמן קצוב שהתקבלו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

	פיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח										תקופה לפירעון		
	סה"כ			בריבית משתנה				בריבית קבועה					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה	שיעור ריבית העוגן	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01											משקי בית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
02													מעל 3 חודשים ועד שנה
03													מעל שנה ועד שנתיים
04													מעל שנתיים ועד 5 שנים
05													מעל 5 שנים
06											סה"כ משקי בית		
07											בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
08													מעל 3 חודשים ועד שנה
09													מעל שנה ועד שנתיים
10													מעל שנתיים ועד 5 שנים
11													מעל 5 שנים
12											סה"כ בנקאות פרטית		
13											עסקים זעירים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
14													מעל 3 חודשים ועד שנה
15													מעל שנה ועד שנתיים
16													מעל שנתיים ועד 5 שנים
17													מעל 5 שנים
18											סה"כ עסקים זעירים		
19											עסקים קטנים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
20													מעל 3 חודשים ועד שנה
21													מעל שנה ועד שנתיים
22													מעל שנתיים ועד 5 שנים
23													מעל 5 שנים
24											סה"כ עסקים קטנים		
25											עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
26													מעל 3 חודשים ועד שנה
27													מעל שנה ועד שנתיים
28													מעל שנתיים ועד 5 שנים
29													מעל 5 שנים
30											סה"כ עסקים בינוניים		
31											עסקים גדולים	תקופה לפירעון	עד 3 חודשים
32													מעל 3 חודשים ועד שנה
33													מעל שנה ועד שנתיים
34													מעל שנתיים ועד 5 שנים
35													מעל 5 שנים
36											סה"כ עסקים גדולים		
37											גופים מוסדיים		
38											סה"כ פיקדונות שנתקבלו		
39											מזה: תושבי חוץ		

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח (16) [02/2023]

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי חעמסה ומגזרי פעילות

עמ' 823-14

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 07 - אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

	אשראי שמוחזר									תקופה לפירעון		
	מט"ח וצמוד מט"ח			צמוד מדד			לא צמוד					
	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום	תקופת פירעון סופי	שיעור הריבית	סכום			
	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪	בשנים	ב-%	באלפי ₪			
	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
02										עד 3 חודשים		
03										מועל 3 חודשים ועד שנה		
04										מועל שנה ועד שנתיים		
05										מועל שנתיים ועד 5 שנים		
06										מועל 5 שנים		
07										סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור)		
08										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
09										עד 3 חודשים		
10										מועל 3 חודשים ועד שנה		
11										מועל שנה ועד שנתיים		
12										מועל שנתיים ועד 5 שנים		
13										מועל 5 שנים		
14										סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)		
15										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
16										עד 3 חודשים		
17										מועל 3 חודשים ועד שנה		
18										מועל שנה ועד שנתיים		
19										מועל שנתיים ועד 5 שנים		
20										מועל 5 שנים		
21										סה"כ עסקים זעירים		
22										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
23										עד 3 חודשים		
24										מועל 3 חודשים ועד שנה		
25										מועל שנה ועד שנתיים		
26										מועל שנתיים ועד 5 שנים		
27										מועל 5 שנים		
28										סה"כ עסקים קטנים		
29										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
30										עד 3 חודשים		
31										מועל 3 חודשים ועד שנה		
32										מועל שנה ועד שנתיים		
33										מועל שנתיים ועד 5 שנים		
34										מועל 5 שנים		
35										סה"כ עסקים בינוניים		
36										אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע		
37										עד 3 חודשים		
38										מועל 3 חודשים ועד שנה		
39										מועל שנה ועד שנתיים		
40										מועל שנתיים ועד 5 שנים		
41										מועל 5 שנים		
42										סה"כ עסקים גדולים		
43										גופים מוסדיים		
44										סה"כ אשראי שמוחזר (ללא הלוואות לדיור)		
45										מזה: מחזור הלוואות בעייתיות/בפיגור		

לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון.

	אשראי שחודש									תקופה לפירעון		
	לא צמוד			צמוד מדד			מט"ח וצמוד מט"ח					
	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור הריבית	תקופת פירעון סופי			
	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים			
	01	02	03	04	05	06	07	08	09			
01										מסקי בית (ללא הלוואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
02												עד 3 חודשים
03												מעל 3 חודשים ועד שנה
04												מעל שנה ועד שנתיים
05												מעל שנתיים ועד 5 שנים
06												מעל 5 שנים
07										סה"כ מסקי בית (ללא הלוואות לדיוור)		
08										בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
09												עד 3 חודשים
10												מעל 3 חודשים ועד שנה
11												מעל שנה ועד שנתיים
12												מעל שנתיים ועד 5 שנים
13												מעל 5 שנים
14										סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור)		
15										עסקים זעירים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
16												עד 3 חודשים
17												מעל 3 חודשים ועד שנה
18												מעל שנה ועד שנתיים
19												מעל שנתיים ועד 5 שנים
20												מעל 5 שנים
21										סה"כ עסקים זעירים		
22										עסקים קטנים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
23												עד 3 חודשים
24												מעל 3 חודשים ועד שנה
25												מעל שנה ועד שנתיים
26												מעל שנתיים ועד 5 שנים
27												מעל 5 שנים
28										סה"כ עסקים קטנים		
29										עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
30												עד 3 חודשים
31												מעל 3 חודשים ועד שנה
32												מעל שנה ועד שנתיים
33												מעל שנתיים ועד 5 שנים
34												מעל 5 שנים
35										סה"כ עסקים בינוניים		
36										עסקים גדולים	תקופה לפירעון	אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע
37												עד 3 חודשים
38												מעל 3 חודשים ועד שנה
39												מעל שנה ועד שנתיים
40												מעל שנתיים ועד 5 שנים
41												מעל 5 שנים
42										סה"כ עסקים גדולים		
43										גופים מוסדיים		
44										סה"כ אשראי שחודש (ללא הלוואות לדיוור)		

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון

	פיקדונות שחודשו									תקופה לפירעון		
	לא צמוד			צמוד מדד			מט"ח וצמוד מט"ח					
	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי	סכום	שיעור	תקופת פירעון סופי			
	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים	באלפי ₪	ב-%	בשנים			
	01	02	03	04	05	06	07	08	09			
משקי בית	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
		עד 3 חודשים										
		מעל 3 חודשים ועד שנה										
		מעל שנה ועד שנתיים										
		מעל שנתיים ועד 5 שנים										
		מעל 5 שנים										
סה"כ משקי בית												
בנקאות פרטית	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
		עד 3 חודשים										
		מעל 3 חודשים ועד שנה										
		מעל שנה ועד שנתיים										
		מעל שנתיים ועד 5 שנים										
		מעל 5 שנים										
סה"כ בנקאות פרטית												
עסקים זעירים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
		עד 3 חודשים										
		מעל 3 חודשים ועד שנה										
		מעל שנה ועד שנתיים										
		מעל שנתיים ועד 5 שנים										
		מעל 5 שנים										
סה"כ עסקים זעירים												
עסקים קטנים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
		עד 3 חודשים										
		מעל 3 חודשים ועד שנה										
		מעל שנה ועד שנתיים										
		מעל שנתיים ועד 5 שנים										
		מעל 5 שנים										
סה"כ עסקים קטנים												
עסקים בינוניים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
		עד 3 חודשים										
		מעל 3 חודשים ועד שנה										
		מעל שנה ועד שנתיים										
		מעל שנתיים ועד 5 שנים										
		מעל 5 שנים										
סה"כ עסקים בינוניים												
עסקים גדולים	תקופה לפירעון	פיקדונות שמועד שינוי הריבית אינו ידוע										
		עד 3 חודשים										
		מעל 3 חודשים ועד שנה										
		מעל שנה ועד שנתיים										
		מעל שנתיים ועד 5 שנים										
		מעל 5 שנים										
סה"כ עסקים גדולים												
גופים מוסדיים												
סה"כ פיקדונות שחודשו												

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	אשראי שנפרע במהלך החודש							(באלפי ₪)
	סה"כ	מגזר מטח וצמוד מטח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		
		בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	בריבית משתנה	בריבית קבועה	
07	06	05	04	03	02	01		
01								משקי בית (ללא הלוואות לדיור)
02								בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור)
03								הלוואות לדיור
04								עסקים זעירים
05								עסקים קטנים
06								עסקים בינוניים
07								עסקים גדולים
08								גופים מוסדיים
09								סה"כ אשראי שנפרע (ללא הלוואות לדיור)

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

לוח 11 - אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - יתרות עו"ש וחח"ד

	מזה: יתרת עו"ש וחח"ד	יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	02	01	
01			מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור
02			מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור
03			הלוואות לדיור
04			מגזר עסקים זעירים
05			מגזר עסקים קטנים
06			מגזר עסקים בינוניים
07			מגזר עסקים גדולים
08			גופים מוסדיים
09			סה"כ