



ירושלים, ז' בסיון תשע"ב

28 במאי 2012

**חוזר מס' ח-06-2340**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

#### **מבוא**

1. בהמשך לחוזר מס' 2325 מיום 29.12.2011 בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח מס' 855 (רווח והפסד (שנתי)) ו-856 (מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)).
2. כמו כן עודכנו הוראות מס' 803 (הנחיות כלליות), 816 (השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)), 818 (אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)) ו-832 (רווח והפסד (רבעוני)).

#### **התיקונים להוראות**

##### **הוראה מס' 816 – השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)**

3. בסעיף 2. במקום: "לפי סעיף 6(יא) להלך" יבוא: "לפי סעיף 6(ז) להלך".

##### **דברי הסבר**

תיקון טעות.

##### **הוראה מס' 818 – אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)**

4. בסעיף 4. יחולו השינויים הבאים:

- א. בסעיף קטן (א) תתווסף סיפה: "חלק ב' ידווח כקובץ במתכונת הרצויה לכם."
- ב. בסעיף קטן (ב) במקום: "חלק ב' ידווח כקובץ" יבוא: "הקבצים ידווחו". לאחר המילים: "יסומן באות C)" יתווסף: "הסיומת לפי סוג הקובץ. לדוגמה: WORD יסתיים ב-DOC". המשך הסעיף אינו משתנה.

##### **הוראה מס' 832 – רווח והפסד (רבעוני)**

5. בסעיף 4. במקום: "למעט לוח 25" יופיע: "למעט לוח 26".

##### **דברי הסבר**

שינוי מספור הלוחות בהוראה 855 (ראה להלך).

## הוראה מס' 855 – רווח והפסד (שנתי)

6. בלוח 01 יחולו השינויים הבאים (פירוט הסעיפים בלוח הוא בהתאם לתוספת א'2 לדוח הכספי השנתי בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-669)):
- א. שורה 01 מתבטלת ובמקומה יבואו שלוש שורות כלהלן:
- (1) "הכנסות ריבית";
  - (2) "הוצאות ריבית";
  - (3) "הכנסות ריבית, נטו".
- ב. בשורה 03 (מספור ישן) במקום המילים: "רווח מפעולות מימון" יבוא: "הכנסות ריבית, נטו". המשך הסעיף נותר ללא שינוי.
- ג. קבוצת שורות 04-07 (מספור ישן) במקום: "הכנסות תפעוליות ואחרות", תקרא מעתה: "הכנסות שאינן מריבית", ותהיה מעתה בשורות 06-09 (מספור חדש). השינויים בקבוצת שורות זו הם:
- (1) לאחר שורה 03 (מספור ישן) תתווסף שורה: "הכנסות מימון שאינן מריבית";
  - (2) בשורה 04 (מספור ישן) תמחק המילה "תפעוליות";
  - (3) שורה 05 (מספור ישן) מבוטלת;
  - (4) בשורה 07 (מספור ישן) במקום הנאמר יבוא: "סך כל ההכנסות שאינן מריבית".
- ד. בשורה 13 - 17 (מספור ישן) יימחקו המילים: "מפעולות רגילות".
- ה. שורות 18 ו-19 (מספור ישן) מבוטלות.
7. לוח 19 "עמלות מעסקי מימון, הכנסות והוצאות מימון אחרות" יבוטל, ובמקומו יופיע לוח חדש מס' 19 "הכנסות והוצאות ריבית". פירוט הסעיפים בלוח הוא בהתאם לביאור 20 בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 57-669).
8. לאחר לוח 19 "הכנסות והוצאות ריבית" יבוא לוח חדש מס' 20 (מספור חדש) "הכנסות מימון שאינן מריבית". פירוט הסעיפים בלוח הוא בהתאם לביאור 21 א. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 58-669).
9. לאחר לוח 20 (מספור חדש) "הכנסות והוצאות ריבית" יבוא לוח חדש נוסף שמספרו 21 (מספור חדש) "הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)". פירוט הסעיפים בלוח הוא בהתאם לביאור 21 ב. ו-ג. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 58.1-669).
10. לוח 20 (מספור ישן) "הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים" ימוספר מחדש ויהיה מעתה לוח 22 (מספור חדש).
11. לוח 21 (מספור ישן) "עמלות תפעוליות" ימוספר מחדש ויהיה מעתה לוח 23 (מספור חדש). השינויים בלוח זה הם:
- א. לאחר שורה 41 יתווספו שש שורות (עמלות מעסקי מימון) (שורות 16 – 21) מלוח מס' 19 (מספור ישן) "עמלות מעסקי מימון, הכנסות והוצאות מימון אחרות", שבוטל.
- שורות 42 ו-43 ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 48 ו-49 בהתאמה.
- ב. לאחר טור 04 יתווסף טור "סה"כ פעילות בישראל". טורים 05 ו-06 יהיו מעתה 06 ו-07.
12. לוח 22 (מספור ישן) "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו", יבוטל.

13. לוח 23 (מספור ישן) "הכנסות אחרות" ימוספר מחדש ויהיה מעתה לוח 24 (מספור חדש). לאחר שורה 05 בלוח זה יתווספו שתי שורות (שורות 03 ו-04) מלוח 30 (מספור ישן) "רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים", שבוטל. הסעיפים הם:
- א. "רווח ממכירת בניינים וצידוד".
- ב. "הפסד הון ממכירת בניינים וצידוד".
- שורות 06 – 09 יהיו מעתה 08 – 11 בהתאמה.
14. לוח 24 (מספור ישן) "משכורות והוצאות נלוות" יהיה מעתה לוח 25 (מספור חדש).
15. לוח 25 (מספור ישן) "מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות", יהיה מעתה לוח 26 (מספור חדש) ויופיע בדוח רווח והפסד השנתי בלבד.
16. לוחות 26 – 28 (מספור ישן) "מצבת כוח אדם" ו-"הוצאות אחזקה ופחת בניינים וצידוד" יהיו מעתה 27 – 29 (מספור חדש) בהתאמה.
17. לוח 29 (מספור ישן) "הוצאות אחרות" ימוספר מחדש ויהיה מעתה לוח 30 (מספור חדש). לאחר שורה 13 בלוח זה תתווסף שורה 14 (מספור חדש): "קנסות לבנק ישראל". שורות 14 – 19 (מספור ישן) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 15 – 20 (מספור חדש).
18. לוח 30 (מספור ישן) "רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים" יבוטל, וסעיפיו ישולבו בלוחות אחרים.

#### הוראה מס' 856 – מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

19. בלוחות 01 – 06 יחולו השינויים הבאים:
- א. בשורה 01 במקום: "רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" יבוא: "הכנסות ריבית, נטו";
- ב. בשורה 03 במקום: "סה"כ רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיצוניים ובינמגזרי" יבוא: "סך הכנסות ריבית, נטו";
- ג. בשורה 04 במקום: "הכנסות תפעוליות ואחרות" יבוא: "הכנסות שאינן מריבית";
- ד. בשורה 06 במקום: "סה"כ הכנסות תפעוליות ואחרות מחיצוניים ובינמגזרי" יבוא: "סך הכנסות שאינן מריבית";
- ה. בשורה 09 במקום: "הוצאות תפעוליות ואחרות (לרבות פחת והפחתות)" יבוא: "הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות";
- ו. בשורה 11 במקום: "סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים ובינמגזרי" יבוא: "סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות";
- ז. לאחר שורה 11 תתווסף שורה 12 (מספור חדש): "פחת והפחתות".
- ח. בשורות 12 עד 14 (מספור ישן) יימחקו המילים: "מפעולות רגילות".
- ט. שורות 12 עד 15 (מספור ישן) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 13 עד 16 (מספור חדש); שורות 16 עד 19 (מספור ישן) יבוטלו.
- שורות 20 עד 36 (מספור ישן) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה 17 עד 33 (מספור חדש);
- י. בשורה 33 (מספור ישן) במקום המילים: "מפעולות מימון" יבוא: "מהכנסות ריבית, נטו";

יא. בשורה 36 (מספור ישן) במקום: "סה"כ רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הסדרי אשראי מחיצוניים ובינמגזרי" יבוא: "סך כל הכנסות ריבית, נטו".

#### דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

#### תחילה

20. תחילת התיקונים מיום פרסום חוזר זה.

#### שאלות ובירורים

21. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

#### עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(5/12) [72] 803-1	(4/12) [71] 803-1
(5/12) [75] 803-2	(4/12) [74] 803-2
(5/12) [9] 816-1	(12/11) [8] 816-1
*(12/09) [9] 816-2	(12/09) [9] 816-2
(5/12) [7] 818-1	(12/09) [6] 818-1
*(12/09) [5] 818-2	(12/09) [5] 818-2
(5/12) [14] 832-1	(1/07) [13] 832-1
(5/12) [23] 855-1-30	855-1-28 גרסאות שונות
*(10/10) [1] 856-1	(10/10) [1] 856-1
(5/12) [2] 856-2-7	(10/10) [1] 856-2-7
*(10/10) [1] 856-8	(10/10) [1] 856-8
(5/12) [2] 897-51	(4/12) [1] 897-51

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

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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

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

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

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [72] (5/12) דיווחי הבנקים עמוד 1- 803

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ <sup>1</sup>	שם שמועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	M2201 VX	בתוך שבוע מתום החודש המדווח	ורדה מור
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701 VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני)	M2601 VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	יפעת שגב
			רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
829	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M7101 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ניסים דרורי
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)		בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	זהבה בוכהולץ
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
832	רווח והפסד של בנק (רבעוני)	M4501 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	תניא קוריאט
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	SNIFXXXX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
850	דוח כספי (רבעוני)	M9001 VX	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	M9801 VX	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701 VX	מועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801 VX	מועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
855	רווח והפסד של בנק (שנתי)	M4201 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201 VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)	M2401 VX	שנתי - 60 יום מתום החודש המדווח. רבעוני - 45 יום מתום החודש המדווח	מוטי וייס
869	כרטיסי אשראי (מידי ורבעוני)	M4001 VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מרים רהט
876	הלוואות לדוור (חודשי)	M4301 VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדוור - מידע על הריבית (חודשי)	M3301 VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרורי
887	חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית של בנק למשכנתאות (רבעוני)	M5001 VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
	דיווח בשעת חירום (יומי)	HERUM	דיווח יומי בשעת חירום	זהבה בוכהולץ
	מצבת הסניפים	תהילה	בעת עדכון	זהבה בוכהולץ

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

## השקעות בחברות מוחזקות

### ואחרות (שנתי)

#### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים. יחד עם זאת, תאגיד בנקאי שאין לו השקעות בחברות מוחזקות ליום ה- 31 בדצמבר של שנת הדוח, יצהיר על כך במכתב.

#### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך שבועיים ממועד פרסום הדוח השנתי. יחד עם זאת, דיווח מיידי (לפי סעיף 6(ז) להלן), יוגש בתוך שבועיים ממועד השינוי.

#### הרכב הדוח

3. הדוח כולל 3 חלקים:

(א) חלק א' מורכב מ-5 מרכיבים כלהלן:

- (1) חברות שנכללות במסגרת הדוח הכספי של התאגיד הבנקאי (לא מאוחד) באיחוד מלא בהתאם לסעיף 9.ד. להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 14-661);
- (2) חברות מאוחדות;
- (3) חברות כלולות:
- (א) חברות בת לא מאוחדות;
- (ב) חברות אחרות שהוצגו על בסיס השווי המאזני;
- (4) חברות אחרות - שאינן מאוחדות ואינן כלולות, בהן שולט התאגיד הבנקאי או מחזיק יותר מעשרים אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה, כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן החוק).
- (5) תאגידים בנקאיים שההשקעה בהם נוכתה לפי הוראה 202 בקובץ ניהול בנקאי תקין - מדידה והלימות הון - רכיבי הון (להלן: הוראה 202).

(ב) חלק ב' - עץ החזקות

עץ החזקות יבהיר את מבנה ההחזקות של החברות הנכללות בדוח זה. לכל חברה המוצגת ב"עץ החזקות" יש לרשום את שיעור ההחזקה הישירה בהצבעה. כשיעור ההשתתפות ברווח (ללא שירשור) שונה משיעור ההחזקה הישירה בהצבעה, יש לציין בסוגריים. כאשר תאגיד שולט בתאגיד אחר, יש לסמן "ש" מעל החץ המתאים.

## דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי

### תחולה

1. חובת הדיווח חלה על כל התאגידים הבנקאים. תאגיד בנקאי, שלא קיבל את כל המידע הנדרש לפי ההוראה ממחזיקי אמצעי השליטה בו, יפנה בכתב ליחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים ויציין את שם המחזיק ופרטיו ואת סוג המידע החסר.

### מועד הגשת הדוח

2. (א) את הדוח השנתי יש להגיש ביום 15 באפריל של כל שנה. הדוח יתבסס על נתונים ליום 31 למרץ של אותה שנה.  
(ב) את הדוח המיידית, כמפורט בסעיף 9 להלן, יש להגיש בתוך 7 ימים ממועד השינוי / האירוע.

### הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משלושה חלקים כדלהלן:  
חלק א': לוח 01 - המחזיקים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי.  
לוח 02 - חלוקת מניות הגרעין והמניות העודפות, שבהחזקת בעלי היתר השליטה.  
חלק ב': עץ החזקות.  
חלק ג': רשימת הדירקטורים בתאגיד המחזיק מעל 2.5% (או מעל שיעור שקבע הנגיד) מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית. חלק זה ידווח רק בהתקיים שני תנאים מצטברים כלהלן:  
(1) אין שולטים בתאגיד המחזיק.  
(2) כל מחזיקי אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי/תאגיד החזקה בנקאית אינם בעלי היתר שליטה.

### דרך הדיווח

4. (א) חלקים א' ו-ג' יוגשו כקובץ Excel. מתכונת הדיווח לחלק א' מצ"ב. חלק ב' ידווח כקובץ במתכונת הרצויה לכם.  
(ב) הקבצים ידווחו באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. השם שיש לתת לקובץ: MYXX0501 כאשר:  
M – חודש הדיווח (A עד L, לדוגמה: דיווח לחודש מרץ יסומן באות C). הסימות לפי סוג הקובץ. לדוגמה: קובץ WORD יסתיים ב- DOC.  
Y – שנת הדיווח (לדוגמה: שנת 2012 תסומן בספרה 2).  
XX – קוד הבנק.  
(ג) הדוח המיידית יוגש בהרכב ובמדיה בהם מוגש הדוח השנתי.



## רווח והפסד (רבעוני)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים. מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ.
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוט הפעילות של המשרדים בישראל והפעילות של המשרדים בחו"ל.
- (ג) את הדוח במלואו יש להגיש לכל אחד מארבעת הרבעונים המסתיימים במרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים לאחר מועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני / השנתי.

### דרך הדיווח

3. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.
4. מתכונת הדיווח זהה למתכונת דוח רווח והפסד שנתי ומצורפת להוראות הדוח השנתי (הוראה מספר 855), למעט לוח 26 להוראה 855 (מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות), המדווח רק בדוח רווח והפסד שנתי.

### הנחיות כלליות

5. (א) ההבהרות בדוח רווח והפסד השנתי חלות גם על דוח זה.
- (ב) שיעורי הכנסה/הוצאה מחושבים על בסיס שנתי לפי נוסחת החישוב שבהוראות הדוח הרבעוני לציבור ב"הוראות הדיווח לציבור" עמ' 10-680.

## רווח והפסד (שנתי)

### תחולה

1. (א) חובת דיווח זה חלה על התאגידים הבנקאיים הרגילים. מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ.
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוט הפעילות של המשרדים בישראל והפעילות של המשרדים בחו"ל.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

### הרכב הדוח

3. הדוח יהיה ערוך לפי המתכונת של הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי (לא מאוחד) עם פירוטים נוספים\* ומידע נוסף שלא נכללו בו.

לוח 1	דוח רווח והפסד - (פירוט נוסף לתוספת א'2, עמ' 2-669);
לוחות 2-18	שיעורי הכנסה והוצאה (פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה, עמ' 16.1-9-640);
לוח 19	הכנסות והוצאות ריבית (פירוט נוסף לבאור 20, עמ' 57-669);
לוחות 20, 21	הכנסות מימון שאינן מריבית (פירוט נוסף לבאור 21, עמ' 58.1-58-669);
לוח 22	הפרשה להפסדי אשראי (פירוט נוסף לביאור 4(ד), עמוד 21-669);
לוח 23	עמלות (פירוט נוסף לביאור 22, עמ' 59-669);
לוח 24	הכנסות אחרות (פירוט נוסף לביאור 23, עמ' 59.1-669);
לוחות 25-27	משכורות, הוצאות נילוות וכח אדם (פירוט נוסף לביאור 24, עמ' 60-669);
לוח 28	הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד (פירוט נוסף לתוספת א'2, עמ' 2-669);
לוח 29	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (פירוט נוסף לביאור 7א', עמ' 34.1-669);
לוח 30	הוצאות אחרות (פירוט נוסף לביאור 26, עמ' 62-669);
לוח 31	סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח;

\* הפירוטים הנוספים מתייחסים לדוגמאות הדוחות הכספיים השנתיים בקובץ "הוראות הדיווח לציבור" אלא אם כן נאמר אחרת.

### דרך הדיווח

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

## הנחיות כלליות

5. (א) הדוח ייערך על בסיס בנק.  
 (ב) נתוני ההכנסות, ההוצאות וההיתרות המאזניות הממוצעות יוצגו לאחר ניכוי הפעולות ההדדיות בין הפעילות בישראל ובין הפעילות בחו"ל.  
 (ג) אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 יסווג בסעיף "הלוואות לדירוי".

## הנחיות ללוח 23 (עמלות תפעוליות)

6. מצ"ב כנספח להוראה התאמה בין התעריפון המלא לבין העמלות המקבילות הנכללות בלוח מס' 23, לגבי יחידים ועסקים קטנים בלבד. התעריפון המלא נכלל בתוספת הראשונה ל"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח – 2008".  
 7. לגבי העמלות המפורטות להלן רשאי הבנק שלא לבצע חלוקה לפי קטגוריות (יחידים, עסקים קטנים, עסקים גדולים) ולכלול אותן כמפורט להלן:  
 (א) עמלה מכספומט מבוזר – בטור "יחידים";  
 (ב) הכנסה מבתי עסק – בטור "עסקים גדולים";  
 (ג) הכנסות נטו משירות תיקי אשראי – בטור "יחידים";  
 (ד) עמלות מעסקי מימון – בטור "סה"כ פעילות בישראל".

## הנחיות ללוח 26 (מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות)

8. (א) מובהר בזה כי ההוצאה המזערית וההוצאה המירבית יתייחסו למשרה אחת.  
 (ב) הוצאות משכורת והוצאות נילוות של עובד שעבד רק בחלק מן התקופה, תכללנה ברמת שכר המתאימה להוצאות בפועל ולא על בסיס משוקלל.

## הנחיות ללוח 30 (סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח)

9. סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח ידווחו ע"י תאגידים בנקאיים שבבעלותם סוכנות ביטוח.

נספח

התאמה בין לוח 23 (עמלות תפעוליות) לבין התעריפון המלא

התעריפון המלא	לוח מספר 23 (עמלות תפעוליות)	
1(א)1	דמי ניהול עסק	דמי ניהול חשבון במט"י
3(א)1	פעולה בערוץ ישיר	
2(א)1	פעולה ע"י פקיד	
2(א)1	ראה הערה בתעריפון ל- 1(א)2	
5 (למעט הפרשי המרה)	חלק 5	עמלות במט"ח
4(א)1		פנקסי שיקים
3(ב)1		שיקים דחויים
12(א)1 , 11(א)1 , 10(א)1 , 9(א)1		ביטול חיובים והחזרת חיובים
2	כל העמלות מחלק 2	מידע הודעות והתראות
1	כל יתר העמלות מחלק 1	אחרות
1(א)6	דמי כרטיסי אשראי	הכנסות מכרטיסי אשראי
12	חלק 12	
6	כל יתר העמלות בחלק 6	
4(א)4 , 3(א)4 , 2(א)4 , 1(א)4	עמלות קניה ומכירה	הכנסות מפעילות לקוחות בני"ע (ללא נגזרים)
5(א)4	דמי ניהול ני"ע	
4	כל יתר העמלות בחלק 4	
8	חלק 8	הכנסות ממכשירים פיננסיים במט"י ובמט"ח
2(א)3	עריכת חוזים הלוואות לדיור	טיפול באשראי
2(א)3	עריכת חוזים הלוואות אחרות	
3(א)3	דמי גביה הלוואות לדיור	
1(א)3	כל יתר העמלות חלק 3 למעט 3(א)1	
5(א)3	אחרות	
7	חלק 7	פעילות סחר חוץ ושרותים מיוחדים במט"ח
7	חלק 7	
7	חלק 7	
9	חלק 9	חיובים ע"פ הרשאה (ממוטבים)
11 , 10 , 9	חלקים 9 , 10 , 11	אחרות
7	חלק 7	עמלות מעסקי מימון
7	חלק 7	
1(א)3	קיבולים	
1(א)3	אשראי תעודות	
5(א)3	ערבויות להבטחת אשראי	
5(א)3	ערבויות לרוכשי דירות	
5(א)3	ערבויות והתחייבויות אחרות	

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי<sup>1</sup>

לוח 01

	ס"כ הבנק	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	אלפי ש"ח
01				הכנסות ריבית
02				הוצאות ריבית
03				הכנסות ריבית, נטו
04				הוצאות בגין הפסדי אשראי
05				הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
06				הכנסות שאינן מריבית
07				עמלות
08				הכנסות אחרות
09				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
10				הוצאות תפעוליות ואחרות
11				משכורות והוצאות נילוות
12				אחזקה ופחת בניינים וציוד
13				הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטיין
14				הוצאות אחרות
15				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
16				רווח לפני מיסים
17				הפרשה למיסים על הרווח
18				רווח לאחר מיסים
19				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
				רווח נקי

<sup>1</sup> בדוח השנתי - מתאים לתוספת א'2 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי (הדיווח לציבור עמ' 2-669).

בדוח הרבעוני - מתאים לתוספת א'2 לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור עמ' 12-680).

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 02

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע ישראלי לא צמוד<sup>1</sup> - נכסים

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח		
	כולל השפעת נגזרים באחוזים <sup>3</sup>	ללא השפעת נגזרים באחוזים					
	04	03	02	01			
01	////					עו"ש וחח"ד	אשראי לציבור <sup>2</sup>
02	////					לזמן קצוב	
03	////					סה"כ	
04	////					מזה: לדיר: בריבית משתנה	
05	////					בריבית קבועה	
06	////					סה"כ לדיר	
07	////					אג"ח מוחזקות לפדיון	אג"ח
08	////	////	////			יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של סעיף התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה	
09	////					אג"ח זמינות למכירה	
10	////	////	////			יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
11	////					אג"ח למסחר	
12	////	////	////			יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
13	////					סה"כ	
14	////					מזה: של ממשלת ישראל - מק"מ	
15	////					של ממשלת ישראל - אחר	
16	////					של חברות קשורות	
17	////					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
18	////					אשראי לממשלה	
19	////					מזומנים	
20	////					פיקדונות	
21	////					סה"כ	
22	////					הקשורים לקבוצה הבנקאית	פיקדונות בבנקים
23	////					בנקאיים רגילים	
24	////					בבנקאיים מיוחדים	
25	////					סה"כ	
26	////					נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון	
27	////					סך כל הנכסים/ ההכנסות	
28	////					לציבור	מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
29	////					לממשלה	
30	////					לאחרים	
31	////					סה"כ	
32	////	////				השפעת נגזרים מגדרים	
33	////	////				השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	
34	////	////				סך כל הנכסים/ ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>	

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9-640)

<sup>2</sup> בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי

מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 03

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע ישראלי לא צמוד (המשך)<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה ( הוצאה )		הכנסות (הוצאות) באלפי ש"ח 02	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח 01	
	כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03			
01	//////////				עו"ש
02	//////////				פח"ק
03	//////////				פז"ק
04	//////////				תוכניות חיסכון
05	//////////				סה"כ
06	//////////				פיקדונות הממשלה
07	//////////				פיקדונות מבנק ישראל
08	//////////				מתאגידים
09	//////////				בנקאיים רגילים
10	//////////				מתאגידים בנקאיים מיוחדים
11	//////////				סה"כ
12	//////////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13	//////////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
14	//////////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון
15	//////////				סך כל ההתחייבויות / ההוצאות
16	//////////				של הציבור
17	//////////				של הממשלה
18	//////////				של אחרים
19	//////////				סה"כ
20	//////////	//////////			השפעת נגזרים מגדרים
21	//////////	//////////			השפעת נגזרים משובצים ו- ALM
22		//////////			סך כל ההתחייבויות / ההוצאות כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup>
23			//////////	//////////	פער הריבית
24	//////////		//////////	//////////	פער הריבית בפעילות המיועדים

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פרוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9 - 640 )

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני ( הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7 - 680 )

<sup>2</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ( ALM ) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 04

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע ישראלי צמוד למדד<sup>1</sup> - נכסים

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת	
	כלל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים 04	לא השפעת נגזרים באחוזים 03			
01	////				אשראי לציבור <sup>2</sup>
02	////				מזה : לדיוור : בריבית משתנה
03	////				בריבית קבועה
04	////				סה"כ לדיוור
05	////				אג"ח מוחזקות לפדיון
06	////	////	////		יתרה ממוצעת שנוכתה/התווספה של סעיף התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה
07	////				אג"ח זמינות למכירה
08	////	////	////		יתרה ממוצעת שנוכתה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
09	////				אג"ח למסחר
10	////	////	////		יתרה ממוצעת שנוכתה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
11	////				סה"כ
12	////				מזה : של ממשלת ישראל
13	////				של חברות קשורות
14	////				של אחרים
15	////				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
16	////				אשראי לממשלה
17	////				פיקדונות
18	////				בבנקים
19	////				בתאגידים רגילים
20	////				בתאגידים בנקאיים מיוחדים
21	////				סה"כ
22	////				נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון
23	////				מזה : לציבור
24	////				לממשלה
25	////				לאחרים
26	////				סה"כ
27	////	////			השפעת נגזרים מגדרים
28	////	////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
29		////			סך כל הנכסים/ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9-640)

<sup>2</sup> בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי

<sup>3</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.



דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 05

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע ישראלי צמוד למדד – (המשך)<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	
	כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup> באחוזים	ללא השפעת נגזרים באחוזים			
	04	03	02	01	
01	///////				פיקדונות תכניות חסכון
02	///////				פיקדונות צמודים
03	///////				פמ"ה
04	///////				סה"כ
05	///////				פיקדונות הממשלה
06	///////				פיקדונות מבנק ישראל
07	///////				פיקדונות מתאגידים
08	///////				בנקאיים רגילים
09	///////				מתאגידים בנקאיים מיוחדים
10	///////				סה"כ
11	///////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
12	///////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
13	///////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון
14	///////				סך כל ההתחייבויות / ההוצאות
15	///////				מזה: של הציבור
16	///////				של הממשלה
17	///////				של אחרים
18	///////				סה"כ
19	///////	///////			השפעת נגזרים מגדרים
20	///////	///////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
21		///////			סך כל ההתחייבויות / ההוצאות, כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup>
22			///////	///////	פער הריבית
23	///////		///////	///////	פער הריבית בפעילות המיועדים

1 דוח השנתי – פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.1 – 640)

דוח הרבעוני – פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7 – 680)

2 מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 06

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע ישראלי צמוד למט"ח<sup>1</sup> - נכסים

שערור הכנסה (הוצאה)	שערור הכנסה (הוצאה)		יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח		
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03				
01	////				אשראי לציבור <sup>2</sup>	
02	////					
03	////					
04	////					
05	////				אג"ח	
06	////	////	////			יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של סעיף התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה
07	////					אג"ח זמינות למכירה
08	////	////	////			יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
09	////					אג"ח למסחר
10	////	////	////			יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
11	////					סה"כ
12	////					מזה: של ממשלת ישראל
13	////					של חברות קשורות
14	////					של אחרים
15	////					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
16	////				אשראי לממשלה	
17	////				פיקדונות בבנק ישראל	
18	////				פיקדונות בתאגידים	
19	////				בבנקים בנקאיים רגילים	
20	////				בתאגידים בנקאיים מיוחדים	
21	////				סה"כ	
22	////				נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון	
23	////				סך כל הנכסים/ ההכנסות	
24	////				מזה: לציבור	
25	////				אשראי מפיקדונות לממשלה	
26	////				מיועדים לאחרים	
27	////				סה"כ	
28	////	////			השפעת נגזרים מגדרים	
29	////	////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	
30	////	////			סך כל הנכסים/ ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>	

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.2-640)

<sup>2</sup> בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של להפסדי אשראי

<sup>3</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 07

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע ישראלי צמוד למט"ח - המשך<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה ( הוצאה )		הכנסות (הוצאות) באלפי ש"ח 02	יתרה רבעונית / שנתית ממוצעת באלפי ש"ח 01	
	כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03			
01	////////				פיקדונות
02	////////				תכניות חסכון
03	////////				הציבור
04	////////				פיקדונות צמודים
05	////////				סה"כ
06	////////				פיקדונות הממשלה
07	////////				פיקדונות מבנק ישראל
08	////////				פיקדונות
09	////////				מתאגידים
10	////////				הקשורים לקבוצה הבנקאית
11	////////				מבנקים
12	////////				בנקאיים רגילים
13	////////				אחרים
14	////////				מתאגידים בנקאיים מיוחדים
15	////////				סה"כ
16	////////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17	////////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
18	////////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון
19	////////				סך כל ההתחייבויות / ההוצאות
20	////////				מזה:
21	////////				של הציבור
22	////////				של הממשלה
					של אחרים
					סה"כ
					השפעת נגזרים מגדרים
					השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
					סך כל ההתחייבויות / ההוצאות, כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup>
			////////	////////	פער הריבית
			////////	////////	פער הריבית בפעילות המיועדים

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה ( הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.2 - 640 )

דוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני ( הוראות לציבור, עמ' 7 - 680 )

<sup>2</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 08

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות מקומית (לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) <sup>1</sup> - נכסים

ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	מפמל"ה	לתושבי ישראל	אשראי לציבור <sup>2</sup>
	כלל השפעת נגזרים <sup>3</sup>	כלל השפעת נגזרים באחוזים						
01	04	03	02	01	02	01	02	03
01	////					מפמל"ה		
02	////					אחר		
03	////						לתושבי חוץ	
04	////						סה"כ	
05	////						מזה: דלדור: בריבית משתנה	
06	////						בריבית קבועה	
07	////						סה"כ לדלדור	
08	////						אג"ח מוחזקות לפדיון	
09	////	////	////				יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של סעיף התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה	
10	////						אג"ח זמינות למכירה	
11	////	////	////				יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
12	////						אג"ח למסחר	
13	////	////	////				יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
14	////						סה"כ	
15	////						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
16	////						אשראי לממשלה	
17	////						מזומנים	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
18	////					פמ"ח עו"ש	פיקדונות	
19	////					נמ"ב		
20	////					פמ"ב		
21	////						סה"כ	
22	////						בישראל	פיקדונות בבנקים
23	////						אחרים	
24	////						בחו"ל	
25	////						אחרים	
26	////						בתאגידים בנקאיים מיוחדים	
27	////						סה"כ	
28	////						נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון	
29	////						סך כל הנכסים/ההכנסות	
30	////						מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים	
31	////						לממשלה	
32	////						לאחרים	
33	////						סה"כ	
34	////	////					השפעת נגזרים מגדרים	
35	////	////					השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	
36	////	////					סך כל הנכסים/ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>	

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.2-640)

<sup>2</sup> בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי

מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 09

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות מקומית (לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) - המשך<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות) באלפי ש"ח 02	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח 01		
	כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03				
01	//////////				פיקדונות	
02	//////////				פמלייה	
03	//////////				פיקדון תושב (פיצויים)	
04	//////////				פיקדון תושב (פמ"ח)	
05	//////////				פיקדונות לא תושב (פתי"ח)	
06	//////////				סה"כ	
07	//////////				פיקדונות הממשלה	
08	//////////				פיקדונות מבנק ישראל	
09	//////////				הקשורות לקבוצה הבנקאית אחרים	בני ישראל
10	//////////					
11	//////////				מתאגידים	
12	//////////				מתאגידים בנקאיים מיוחדים	
13	//////////				סה"כ	
14	//////////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
15	//////////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
16	//////////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון	
17	//////////				סך כל ההתחייבויות / ההוצאות	
18	//////////				מזה:	
19	//////////				של הציבור	
20	//////////				של הממשלה	
21	//////////				של אחרים	
22	//////////	//////////			סה"כ	
23	//////////	//////////			השפעת נגזרים מגדרים	
24	//////////	//////////			השפעת נגזרים משובצים ו- ALM	
25	//////////	//////////	//////////	//////////	סך כל ההתחייבויות/ ההוצאות, כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup>	
26	//////////	//////////	//////////	//////////	פער הריבית	
	//////////	//////////	//////////	//////////	פער הריבית בפעילות המיועדים	

<sup>1</sup> בדוח השנתי פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה ( הוראות הדיווח לציבור, עמ' 2 -9-640)

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני ( הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7 - 680 )

<sup>2</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ( ALM ) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 10

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות מקומית (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) <sup>1</sup> - נכסים

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	01
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	ללא השפעת נגזרים באחוזים			
	04	03	02		
01	////				אשראי לציבור <sup>2</sup>
02	////				אג"ח
03	////				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
04	////				אשראי לממשלה
05	////				מזומנים ופקדונות בבנק ישראל
06	////				פיקדונות בבנקים
07	////				נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון
08	////				סך כל הנכסים/ הכנסות
09	////				מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
10	////	////			השפעת נגזרים מגדרים
11	////	////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
12		////			סך כל הנכסים/ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>

לוח 11

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות מקומית (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) <sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	01
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	ללא השפעת נגזרים באחוזים			
	04	03	02		
01	////				פיקדונות הציבור
02	////				פיקדונות הממשלה
03	////				פיקדונות מבנק ישראל
04	////				פיקדונות מבנקים
05	////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
06	////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
07	////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון
08	////				סך כל ההתחייבויות/ הוצאות
09	////				מזה: פיקדונות מיועדים
10	////	////			השפעת נגזרים מגדרים
11	////	////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
12		////			סך כל ההתחייבויות/ הוצאות כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>
13			////	////	פער הריבית
14	////		////	////	פער הריבית בפעילות המיועדים

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.2-640)

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>2</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי

<sup>3</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 12

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות חו"ל<sup>1</sup> - נכסים

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח	01
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>	ללא השפעת נגזרים			
	04	03	02	01	
01	////				אשראי לציבור <sup>2</sup>
02	////				אג"ח מוחזקות לפדיון
03	////	////	////		יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של סעיף התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה
04	////				אג"ח זמינות למכירה
05	////	////	////		יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
06	////				אג"ח למסחר
07	////	////	////		יתרה ממוצעת שנוכחה/התווספה של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
08	////				סה"כ
09	////				מזה: של ממשלות זרות
10	////				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
11	////				לממשלת ישראל
12	////				לממשלות זרות
13	////				סה"כ
14	////				מזומנים
15	////				פיקדונות בבנקים מרכזיים
16	////				סה"כ
17	////				בבנקים
18	////				בישראל
19	////				בבנקים
20	////				בחו"ל
21	////				סה"כ
22	////				נכסים כספיים אחרים שהגיבו הכנסות מימון
23	////				סך כל הנכסים/ ההכנסות
24	////				מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
25	////	////			השפעת נגזרים מגדרים
26	////	////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
27	////	////			סך כל הנכסים/ ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.4-640)

<sup>2</sup> בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי

<sup>3</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 13  
שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות חו"ל - המשך<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה ( הוצאה )		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי ש"ח			
	כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03					
01	//////				פיקדונות הציבור		
02	//////				פיקדונות ממשלות		
03	//////				פיקדונות מבנקים מרכזיים		
04	//////				מבנקים	פיקדונות	הקשורים לקבוצה הבנקאית
05	//////				בישראל	מבנקים	אחרים
06	//////				מבנקים	מבנקים	הקשורים לקבוצה הבנקאית
07	//////				בחו"ל	אחרים	אחרים
08	//////				סה"כ		
09	//////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
10	//////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים		
11	//////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון		
12	//////				סך כל ההתחייבויות/ הוצאות		
13	//////				מזה : פיקדונות מיועדים		
14	//////	//////			השפעת נגזרים מגדרים		
15	//////	//////			השפעת נגזרים משובצים ו- ALM		
16		//////			סך כל ההתחייבויות / הוצאות, כולל השפעת נגזרים ALM <sup>2</sup>		
17			//////	//////	פער הריבית		
18	//////		//////	//////	פער הריבית בפעילות המיועדים		

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה ( הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.4 - 640 )

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7 - 680 )

<sup>2</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ( ALM ) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק



דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 14

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות מקומית (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) <sup>1</sup> - נכסים

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת באלפי \$ ארה"ב 01	
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03			
01	///////				לתושבי ישראל
02	///////				לתושבי חוץ
03	///////				סה"כ
04	///////				אג"ח
05	///////				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06	///////				אשראי לממשלה
07	///////				מזומנים
08	///////				פיקדונות
09	///////				סה"כ
10	///////				בנתגידים בנקאיים בישראל
11	///////				בנתגידים בנקאיים בחו"ל
12	///////				בנתגידים בנקאיים מיוחדים
13	///////				סה"כ
14	///////				נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון
15	///////				סך כל הנכסים/ההכנסות
16	///////				לציבור
17	///////				לממשלה
18	///////				לאחרים
19	///////				סה"כ
20	///////	///////			השפעת נגזרים מגדרים
21	///////	///////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
22		///////			סך כל הנכסים/ההכנסות, עולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.3-640)

<sup>2</sup> בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי

<sup>3</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנקים

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 15

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות מקומית (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) - המשך<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית / שנתית ממוצעת באלפי \$ ארה"ב 01	
	כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03			
01	//////////				פיקדונות
02	//////////				הציבור
03	//////////				פיקדון תושב (פיצויים)
04	//////////				פיקדון תושב (פמ"ח)
05	//////////				פיקדונות לא תושב (פת"ח)
06	//////////				תוכניות חסכון
07	//////////				פיקדונות צמודים
08	//////////				סה"כ
09	//////////				פיקדונות הממשלה
10	//////////				פיקדונות מבנק ישראל
11	//////////				פיקדונות
12	//////////				מבנקים
13	//////////				מתאגידים בנקאיים
14	//////////				בארה"ב
15	//////////				בארץ
16	//////////				פיקדונות מיוחדים
17	//////////				סה"כ
18	//////////				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19	//////////				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
20	//////////				התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון
21	//////////				סך כל ההתחייבויות / הוצאות
22	//////////				מזה:
23	//////////				של הציבור
24	//////////				של הממשלה
25	//////////				של אחרים
26	//////////				סה"כ
27	//////////	//////////			השפעת נגזרים מגדרים
28	//////////	//////////			השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
29		//////////			סך כל ההתחייבויות / הוצאות, כולל השפעת נגזרים <sup>2</sup>
30			//////////	//////////	פער הריבית
31	//////////		//////////	//////////	פער הריבית בפעילות המיועדים

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 3-9-640)

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7-680)

<sup>2</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 16

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות חו"ל<sup>1</sup> - נכסים

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת	באלפי \$ ארה"ב	באלפי \$ ארה"ב
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03				
01	//////					אשראי לציבור <sup>2</sup>
02	//////					אג"ח
03	//////					נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
04	//////					אשראי לממשלות
05	//////					
06	//////					לממשלות זרות
07	//////					סה"כ
08	//////					מזומנים ופיקדונות
09	//////					בבנקים מרכזיים
10	//////					פיקדונות בנקיים מרכזיים
11	//////					סה"כ
12	//////					פיקדונות בבנקים בישראל
13	//////					בבנקים בחו"ל
14	//////					סה"כ
15	//////					נכסים כספיים אחרים שהניבו הכנסות מימון
16	//////					סך כל הנכסים/ההכנסות
17	//////	//////				מזה : אשראי מפיקדונות מיועדים
18	//////	//////				השפעת נגזרים מגדרים
						השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
						סך כל הנכסים/ההכנסות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>

לוח 17

שיעורי הכנסה והוצאה מטבע חוץ - פעילות חו"ל<sup>1</sup> - התחייבויות

	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות)	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת	באלפי \$ ארה"ב	באלפי \$ ארה"ב
	כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים 04	ללא השפעת נגזרים באחוזים 03				
01	//////					פיקדונות הציבור
02	//////					פיקדונות ממשלות
03	//////					פיקדונות מבנקים
04	//////					
05	//////					מבנקים בישראל
06	//////					מבנקים אחרים בחו"ל
07	//////					סה"כ
08	//////					ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
09	//////					אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
10	//////					התחייבויות כספיות אחרות שגרמו הוצאות מימון
11	//////					סך כל ההתחייבויות/ההוצאות
12	//////	//////				מזה : פיקדונות מיועדים
13	//////	//////				השפעת נגזרים מגדרים
14	//////	//////				השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
15	//////	//////				סך כל ההתחייבויות/ההוצאות, כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup>
16	//////	//////	//////	//////		פער הריבית
	//////	//////	//////	//////		פער הריבית בפעילות המיועדים

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 9.5-640)

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 7.2-680)

<sup>2</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי

<sup>3</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך

ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנקים

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 18  
שיעורי הכנסה והוצאה סך כל ההכנסות וההוצאות המימוניות ויתרות ממוצעות אחרות<sup>1</sup>

סד	פעילות בישראל												
	פעילות בחו"ל				פעילות בישראל				פעילות בחו"ל				
	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת <sup>2</sup> באלפי ש"ח	הכנסות (הוצאות)	שער הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	שער הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת <sup>2</sup> באלפי ש"ח	הכנסות (הוצאות)	שער הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	שער הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	יתרה רבעונית/שנתית ממוצעת <sup>2</sup> באלפי ש"ח	הכנסות (הוצאות)	שער הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	שער הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים <sup>3</sup> באחוזים	
1													סך כל הנכסים הכספיים שהניבו הכנסות מימון (למעט מכשירים נגזרים)
2													מוז: אשראי מפקדונות מיועדים
3													השפעת נגזרים מגדרים
4													השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
5													סך כל הנכסים הכספיים שהניבו הכנסות מימון כולל השפעת נגזרים מגדרים, משובצים ו-ALM
6													סך כל ההתחייבויות הכספיות שגרמו הוצאות מימון (למעט מכשירים נגזרים)
7													מוז: פיקדונות מיועדים
8													השפעת נגזרים מגדרים
9													השפעת נגזרים משובצים ו-ALM
10													סך כל ההתחייבויות הכספיות שגרמו הוצאות מימון כולל השפעת נגזרים מגדרים, משובצים ו-ALM
11													פער הריבית
12													פער הריבית בפעילות מיועדים
13													בנין אופציות
14													בנין מכשירים נגזרים אחרים <sup>4</sup>
15													עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות
16													הוצאות מימון אחרות
17													רווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי
18													מוז: הפרשי שער, נטו
19													הפרשה להפסדי אשראי
20													רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה להפסדי אשראי
													סך הכל:
21													נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון (למעט מכשירים נגזרים)
22													נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים <sup>5</sup>
23													נכסים כספיים אחרים שלא הניבו הכנסות מימון (למעט מכשירים נגזרים)
24													הפרשה להפסדי אשראי
25													סך כל הנכסים הכספיים
													סך הכל:
26													התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון (למעט מכשירים נגזרים)
27													התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים <sup>5</sup>
28													התחייבויות כספיות אחרות שלא גרמו הוצאות מימון (למעט מכשירים נגזרים)
29													סך כל ההתחייבויות הכספיות
													סך כל עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות
30													נכסים לא כספיים
31													התחייבויות לא כספיות
32													סך כל האמצעים ההוניים
33													

<sup>1</sup> בדוח השנתי- פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת התהלה (הראות הדיווח לציבור, עמ' 9-640)  
<sup>2</sup> בדוח הרבעוני- פירוט נוסף לנספח א' לדוח הרבעוני (הראות הדיווח לציבור, עמ' 7.1-680)  
<sup>3</sup> לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי  
<sup>4</sup> מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק  
<sup>5</sup> לא כולל אופציות, נגזרים מגדרים, נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק  
<sup>6</sup> יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים)

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 19  
הכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup>

אלפי ש"ח	פעילות בישראל 01	פעילות בחו"ל 02	סה"כ 03
הכנסות ריבית <sup>2</sup>	מאשראי לציבור		
	מאשראי לממשלה		
	מפיקדונות בבנקים		
	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים		
	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
	מאיגרות חוב		
	מזה: הכנסות מימון ע"ב צבירה מאג"ח מגובות משכנתאות		
	מנכסים אחרים		
	סך כל הכנסות הריבית		
הוצאות ריבית <sup>2</sup>	על פיקדונות הציבור		
	על פיקדונות הממשלה		
	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים		
	על פיקדונות מבנקים		
	על ניירות הערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
	על איגרות חוב		
	על התחייבויות אחרות		
	סך כל הוצאות הריבית		
	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו		
פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית והוצאות ריבית המפורטות לעיל	הכנסות ריבית		
	מזה: בגין אג"ח מגובות משכנתאות		
	הוצאות ריבית		
	מזה: בגין אג"ח מגובות משכנתאות		
פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב	מוחזקות לפדיון		
	זמינות למכירה		
	למשחר		
	סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

<sup>1</sup> בדוח השנתי- מתאים לביאור 20 (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 57-669)  
<sup>2</sup> בדוח הרבעוני – מתאים לביאור 8 (הוראות הדיווח לציבור עמ' 23-680)  
 כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 20  
הכנסות מימון שאינן מריבית<sup>1</sup>

ס"ח	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	אלפי ש"ח	
03	02	01		
01			חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג בלוח 21) <sup>2</sup>	מפעילות במכשירים נגזרים
02			הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>3</sup>	
03			סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	מהשקעה באיגרות חוב
04			רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפידיון	
05			הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפידיון	
06			מזה : הפרשות לירידת ערך	
07			רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	
08			הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	
09			מזה : הפרשות לירידת ערך	
10			מזה : בגין העברת אג"ח לתיק מסחר	
11			סך הכל מהשקעה באג"ח	
12			הפרשי שער, נטו	
13			רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה	
14			הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה	
15			מזה : בגין העברת מניות לתיק למסחר	
16			דיבידנד ממניות זמינות למכירה	
17			רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות	
18			הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות	
19			סך הכל מהשקעה במניות	
20			רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח	רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
21				
22			סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	

1 בדוח שנתי- מתאים לביאור 21 (הוראות הדיווח לציבור עמ' 58-669)  
 2 בדוח רבעוני – מתאים לביאור 9 (הוראות הדיווח לציבור עמ' 1.23-680)

2 למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
 3 מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יעדו ליחסי גידור.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 21

הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)<sup>1</sup>

ס"ח"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	אלפי ש"ח		
03	02	01			
01			הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר <sup>2</sup>	
02			רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו		
03			מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן		
04			רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)		
05			מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן		
06			דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר		
07			סך הכל מפעילויות מסחר		
08			חשיפת ריבית	לפי חשיפת סיכון	
09			חשיפת מטבע חוץ		
10			חשיפה למניות		
11			חשיפה לסחורות ואחרים		
12			סה"כ		
13			חוסר האפקטיביות של הגידורים	גידורי שווי הוגן	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור- פירוט נוסף
14			מרכיב הרווח (ההפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור		
15			רווחים (הפסדים) נטו בגין התקשרות איתנה שאינה כשירה עוד כגידור שווי הוגן	גידורי תזרים מזומנים	
16			חוסר האפקטיביות של הגידורים		
17			מרכיב הרווח (ההפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור		
18			רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מכיוון שקרוב לוודאי שהעסקאות החזויות לא תבצענה		
19			סה"כ		

1 בדוח השנתי מתאים לביאור 21 ( הוראות הדיווח לציבור עמ' 58-669)

בדוח הרבעוני מתאים לביאור 9 ( הוראות הדיווח לציבור עמ' 24-669)

2 כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 22

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים<sup>1</sup>

	ס"כ הבנק			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל				אלפי ש"ח	
	הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי					
	סה"כ	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סה"כ	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	אחר		הלוואות לדו"ר			לפי עומק הפיגור
							על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני		
11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01											יתרת ההפרשה לתחילת השנה	
02											הוצאות בגין הפסדי אשראי	
03											מחיקות חשבונאיות	
04											גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
05											מחיקות חשבונאיות, נטו	
06											אחר(ג) בגין רכישת/מכירת הלוואות, צירופי עסקים (וכו')	
07											יתרת ההפרשה לסוף השנה	
08											מזה: בגין אשראי לציבור	
09											מזה: בגין חובות שאינם אשראי לציבור	
10										//// //// //// ////	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)	

<sup>1</sup> בדוח השנתי פירוט נוסף לביאורים 4 (ד) ו-4א(ג). לדוח הכספי השנתי( הוראות הדיווח לציבור, עמוד 21 - 669 ועמוד 27-669 בהתאמה)

בדוח הרבעוני – פירוט נוסף לנספח ז' לדוח הרבעוני ( הוראות הדיווח לציבור , עמוד 17.3 – 680, עמוד 17.4 - 680 ועמוד 18-680 )



דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 23  
עמלות<sup>2</sup>

ס"ח	ס"ח	פעילות בישראל					אלפי ש"ח	
		פעילות בחו"ל	ס"ח פעילות בישראל	עסקים גדולים	עסקים קטנים <sup>2</sup>	יחידים		
						מסקי בית	בנקאות פרטית	
בנק	07	06	05	04	03	02	01	
01								דמי ניהול חשבון במט"י
02								דמי ניהול עסק
03								פעולה בערוץ ישיר
04								פעולה ע"י פקיד
05								השלמת עמלה מינימלית
06								רישום פעולה
07								סה"כ
08								עמלות במט"ח <sup>3</sup>
09								פנקסי שיקים
10								שיקים דחויים
11								ביטול חיובים והחזרת חיובים
12								מידע הודעות והתראות
13								אחרות
14								סה"כ הכנסות מניהול חשבון
15								סה"כ הכנסות מכרטיסי אשראי
16								הכנסות מפעילות לקוחות
17								עמלות קניה ומכירה
18								דמי ניהול ני"ע
19								אחרות
20								סה"כ
21								הכנסות ממכשירים פיננסיים במט"י ובמט"ח
22								סה"כ הכנסות מפעילות בני"ע ובמכשירים נזרים מסויימים
23								עמלות הפצה
24								עמלות הפצת מוצרים פנסיוניים
25								עמלות הפצת קרנות נאמנות
26								אחרות <sup>4</sup>
27								סה"כ
28								ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
29								טיפול באשראי
30								טיפול באשראי ועריכת חוזים הלוואות לדיר
31								טיפול באשראי ועריכת חוזים הלוואות אחרות
32								דמי גביה הלוואות לדיר
33								אחרות
34								סה"כ
35								סה"כ הפרשי המרה
36								פעילות סחר חוץ
37								הכנסות מפעילות יבוא
38								הכנסות מיוחדים במט"ח
39								אחרות
40								סה"כ
41								הכנסות ממרווח ועמלות גבייה מפיקדונות מיועדים לפי מידת גבייה
42								פעילות אחרת לפי מידת הגבייה
43								הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
44								חיובים ע"פ הרשאה
45								אחרות
46								סה"כ עמלות אחרות
47								עמלות מעסקי מימון
48								קיבולים
49								אשראי תעודות
								ערבויות להבטחת אשראי
								ערבויות לרוכשי דירות
								ערבויות והתחייבויות אחרות
								סה"כ
								סה"כ עמלות
								מזה: הכנסות מפעילות במסלולים

<sup>1</sup> בדוח השנתי - פירוט נוסף לביאור 21 לדוח הכספי השנתי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 58-669)

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לתוספת א'2 לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 12-680)

הסברים למהות הסעיפים מפורטים בהוראות הדיווח לציבור עמ' 92-669

<sup>2</sup> עסקים קטנים- ע"פ הגדרתם בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008.

<sup>3</sup> בסעיף זה יכללו כל הפעולות המהוות פעולה בערוץ ישיר או ע"י פקיד במט"ח, למעט הפרשי שער.

<sup>4</sup> לרבות עמלת הפצה הנגבית מיחידים ועסקים קטנים על פי כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 24  
הכנסות אחרות<sup>1</sup>

	ס"כ הבנק 03	פעילות בחו"ל 02	פעילות בישראל 01	אלפי ש"ח
01				דמי ניהול מחברות קשורות אחרות
02				רווחים מקופות פיצויים
03				
04				סה"כ
05				רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
06				רווח הון ממכירת בניינים וציוד
07				הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
08				אחרות
09				
10				סה"כ
11				סך כל ההכנסות האחרות

<sup>1</sup> בדוח השנתי מתאים לביאור 23 לדוח הכספי השנתי (הוראות הדיווח לציבור עמ' 59.1-669).  
בדוח הרבעוני – פירוט נוסף לתוספת א'2 לדוח הכספי הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 12-680).

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 25  
משכורות והוצאות נילוות<sup>1</sup>

	ס"כ הבנק 03	פעילות בחו"ל 02	פעילות בישראל 01	אלפי ש"ח
01				משכורות
02				הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
03				מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
04				פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
05				בטוח לאומי ומס שכר
06				הוצאות נלוות אחרות
07				השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות
08				השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות
09				עקב שינויים בשכר בשנת החשבון
10				רווחי קופת פיצויים/פנסיה של עובדי הבנק
11				סה"כ
				הוצאות פרישה מרצון
				סך כל המשכורות וההוצאות הנילוות

<sup>1</sup> בדוח השנתי פרוט נוסף לראשון 24 לדוח הכספי השנתי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 60-669) בדוח הרבעוני – פרוט נוסף לראשון 24 לדוח הכספי השנתי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 12 – 680)

לוח 26  
מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות

	ס"כ המשכורות וההוצאות הנלוות באלפי ש"ח			מספר עובדים		רמות שכר שנתיות באלפי ש"ח
	הוצאה מירבית למשרה 05	הוצאה מזערית למשרה 04	הוצאה כוללת 03	אחרים 02	קבועים 01	
01						עד 55
02						מעל 55 עד 111
03						מעל 111 עד 231
04						מעל 231 עד 339
05						מעל 339 עד 445
06						מעל 445
07	//////////	//////////				סה"כ
08	////////// //////////	////////// //////////		////// //////	////// //////	ס"כ מרכיבי השכר שלא ניתן לשייכם לעובד
09	//////////	//////////		//////	//////	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 27

מצבת כח אדם ( ממוצע רבעוני/שנתי )<sup>1</sup>

	פעילות בישראל 01	פעילות בחו"ל 02	ס"כ הבנק 03		
01				במשרה מלאה	עובדים קבועים
02				במשרה חלקית <sup>2</sup>	
03				מספר עובדים מספר משרות <sup>3</sup>	
04				במשרה מלאה	חניכים, גמלאים
05				במשרה חלקית <sup>2</sup>	עובדים זמניים
06				מספר עובדים מספר משרות <sup>3</sup>	ועובדי שעות
07				ס"כ מספר העובדים	
08				ס"כ מספר המשרות ( לא כולל שעות נוספות )	
09				ממוצע מספר שעות נוספות בפועל <sup>4</sup>	

- <sup>1</sup> הממוצע השנתי יחושב על בסיס מספר העובדים לסוף חודש ל- 12 חודשי השנה שהסתיימה
- <sup>2</sup> הממוצע הרבעוני יחושב על בסיס מספר העובדים לסוף חודש ל- 3 חודשי הרביעי שהסתיימו
- <sup>3</sup> עובד ששעור חלקיות משרתו פחות מ- 100% יחשב כעובד במשרה חלקית
- <sup>4</sup> משוקלל לפי חלקיות משרה
- הממוצע השנתי יחושב על בסיס מספר השעות הנוספות -ב- 12 חודשי השנה שהסתיימה, מחולק ב- 12
- הממוצע הרבעוני יחושב על בסיס מספר השעות הנוספות -ב- 3 חודשי הרביעי שהסתיימו, מחולק ב- 3

לוח 28

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד<sup>1</sup>

	פעילות בישראל 01	פעילות בחו"ל 02	ס"כ הבנק 03	אלפי ש"ח	
01				דמי שכירות	בניינים
02				מס רכוש על בנייני הבנק	
03				מסי רשויות מקומיות	
04				הוצאות אחרות	ציוד
05				סה"כ	
06				דמי שכירות מחשב	
07				הוצאות אחזקת רכב	הוצאות אחזקת ציוד
08				הוצאות אחזקת ציוד	
09				סה"כ	עלויות תוכנה
10					
11				סך כל הוצאות אחזקת בניינים, ציוד ועלויות תוכנה	
12				הכנסות מדמי שכירות והשתתפות אחרים בהוצאות אחזקה	
13				פחת בגין בניינים, ציוד ועלויות תוכנה	
14				מזה: פחת בגין מחשבים	
15				הפסדים מירידת ערך שהוכרו	
16				הפסדים מירידת ערך שבוטלו	
17				סך כל ההוצאות נטו	

<sup>1</sup> בדוח השנתי פרוט נוסף לתוספת א' 2 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 2-669) בדוח הרבעוני פרוט נוסף לנספח ג' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 12-680)

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 29

הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין<sup>1</sup>

	ס"כ הבנק					פעילות בחו"ל					פעילות בישראל					אלפי ש"ח
	אחר 15	סימנים מסחריים 14	נכסי שירות 13	קשרי לקוחות 12	מוניטין 11	אחר 10	סימנים מסחריים 09	נכסי שירות 08	קשרי לקוחות 07	מוניטין 06	אחר 05	סימנים מסחריים 04	נכסי שירות 03	קשרי לקוחות 02	מוניטין 01	
01																הפחתה לשנה
02																הפסד מירידת ערך
03																ביטול הפסד מירידת ערך
04																אחר (פירוט אם - מהותי)
05																סה"כ

<sup>1</sup> בדוח השנתי - ביאור 7 א' לדוח הכספי השנתי (הוראות הדיווח לציבור עמ' 34.1-669)

בדוח הרבעוני - פירוט נוסף לתוספת א' 2 לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור עמ' 12-680)

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח 30  
הוצאות אחרות<sup>1</sup>

	ס"כ הבנק 03	פעילות בחו"ל 02	פעילות בישראל 01	אלפי ש"ח
01				שיווק ופרסום
02				תקשורת ( דואר, טלפון, משלוחים וכו' )
03				מחשב ( למעט: משכורות, פחת והפחתות )
04				משרדיות
05				ביטוח
06				שירותים מקצועיים ( ייעוץ משפטי ואחר, בקורת, שמאות וכו' )
07				שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
08				הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים
09				מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הונניים
10				דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
11				הדרכה, השתלמות וכו'
12				עמלות
13				הפסד בגין נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים
14				קנסות לבנק ישראל
15				אחרות
16			מסים ואגרות (למעט מס רכוש, מסי רשויות מקומיות ומס הכנסה)	
17			הוצאות בגין נציגויות בחו"ל	
18			תרומות	
19				אחרות
19				סה"כ
20				סך כל ההוצאות האחרות

<sup>1</sup> בדוח השנתי מתאים לבאור 26 לדוח הכספי השנתי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 62-669)  
בדוח הרבעוני פרוט נוסף לנספח ג' לדוח הרבעוני (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 12-680)

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח - 31

סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח

	סה"כ 01	אלפי ש"ח
01		דמי עמלה מביטוח נכסים
02		דמי עמלה מביטוח חיים
03		משכורות והוצאות נלוות
04		הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות
05		הכנסות (הוצאות) מימון
06		רווח (הפסד) מפעולות רגילות לפני מס
07		מיסים על ההכנסה
08		רווח (הפסד) נקי

מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

חלק א' - מידע על מגזרי פעילות

לוח 01

מגזר משקי בית - מאוחד

סך הכל	פעילות בחו"ל					פעילות בישראל					
	אחרים והתאמות	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	אחרים והתאמות	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	
11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
02											בינמגזרי
03											סך הכנסות ריבית, נטו
04											הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
05											בינמגזרי
06											סך הכנסות שאינן מריבית
07											סך הכנסות
08											הוצאות בגין הפסדי אשראי
09											הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות: לחיצוניים
10											בינמגזרי
11											סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
12											פחת והפחתות
13											רווח לפני מסים
14											הפרשה למסים על הרווח
15											רווח לאחר מסים
16											חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
											<b>רווח נקי:</b>
17											לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18											המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19											המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20											תשואה להון (אחוז) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
21											יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22											מזה: השקעות בחברות כלולות
23											יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24											יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
25											מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
26											יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2</sup>
27											יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות <sup>2</sup>
28											יתרה ממוצעת של ניירות ערך <sup>2</sup>
29											יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול <sup>2</sup>
30											מרכיבי הרווח מהכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: מרווח מפעילות מתן אשראי
31											מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32											אחר
33											סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה לפי הכללים לחישוב יתרות ממוצעות בתוספת ג'.

(2) ממוצע על בסיס יתרות לתחילת החודש.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (5/12)

מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

עמ' 2 - 856



## מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

חלק א' - מידע על מגזרי פעילות

לוח 02

מגזר בנקאות פרטית - מאוחד

סך הכל	פעילות בחו"ל					פעילות בישראל					
	אחרים והתאמות	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	אחרים והתאמות	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	
11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											הכנסות ריבית, נטו : מחיצוניים
02											בינמגזרי
03											סך הכנסות ריבית, נטו
04											הכנסות שאינן מריבית : מחיצוניים
05											בינמגזרי
06											סך הכנסות שאינן מריבית
07											סך הכנסות
08											הוצאות בגין הפסדי אשראי
09											הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות : לחיצוניים
10											בינמגזרי
11											סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
12											פחת והפחתות
13											רווח לפני מסים
14											הפרשה למסים על הרווח
15											רווח לאחר מסים
16											חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
											<b>רווח נקי:</b>
17											לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18											המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19											המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20											תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
21											יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22											מזה : השקעות בחברות כלולות
23											יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24											יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
25											מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
26											יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2</sup>
27											יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות <sup>2</sup>
28											יתרה ממוצעת של ניירות ערך <sup>2</sup>
29											יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול <sup>2</sup>
30											מרכיבי הרווח מהכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי : מרווח מפעילות מתן אשראי
31											מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32											אחר
33											סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה לפי הכללים לחישוב יתרות ממוצעות בתוספת ג'.

(2) ממוצע על בסיס יתרות לתחילת החודש.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (2) (5/12) מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

## מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

חלק א' - מידע על מגזרי פעילות

לוח 03

מגזר עסקים קטנים - מאוחד

סך הכל	פעילות בחו"ל				פעילות בישראל			
	אחרים והתאמות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	אחרים והתאמות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים
09	08	07	06	05	04	03	02	01
01								הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
02								בינמגזרי
03								סך הכנסות ריבית, נטו
04								הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
05								בינמגזרי
06								סך הכנסות שאינן מריבית
07								סך הכנסות
08								הוצאות בגין הפסדי אשראי
09								הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות: לחיצוניים
10								בינמגזרי
11								סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
12								פחת והפחתות
13								רווח לפני מסים
14								הפרשה למסים על הרווח
15								רווח לאחר מסים
16								חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
<b>רווח נקי:</b>								
17								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18								המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19								המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
21								יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22								מזה: השקעות בחברות כלולות
23								יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24								יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
25								מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
26								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2</sup>
27								יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות <sup>2</sup>
28								יתרה ממוצעת של ניירות ערך <sup>2</sup>
29								יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול <sup>2</sup>
30								מרכיבי הרווח מהכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: מרווח מפעילות מתן אשראי
31								מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32								אחר
33								סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה לפי הכללים לחישוב יתרות ממוצעות בתוספת ג'.

(2) ממוצע על בסיס יתרות לתחילת החודש.

מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)  
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (5/12)

**מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)**

אלפי ש"ח

**חלק א' - מידע על מגזרי פעילות**

**לוח 04**  
**מגזר מסחרי - מאוחד**

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (5/12) מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני) עמ' 5-856

סך הכל	פעילות בחו"ל					פעילות בישראל					
	אחרים והתאמות	בנייה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	אחרים והתאמות	בנייה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	
11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
02											בינמגזרי
03											סך הכנסות ריבית, נטו
04											הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
05											בינמגזרי
06											סך הכנסות שאינן מריבית
07											סך הכנסות
08											הוצאות בגין הפסדי אשראי
09											הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות: לחיצוניים
10											בינמגזרי
11											סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
12											פחת והפחתות
13											רווח לפני מסים
14											הפרשה למסים על הרווח
15											רווח לאחר מסים
16											חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
											<b>רווח נקי:</b>
17											לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18											המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19											המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20											תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
21											יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22											מוז: השקעות בחברות כלולות
23											יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24											יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
25											מוז: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
26											יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2</sup>
27											יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות <sup>2</sup>
28											יתרה ממוצעת של ניירות ערך <sup>2</sup>
29											יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול <sup>2</sup>
30											מרכיבי הרווח מהכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: מרווח מפעילות מתן אשראי
31											מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32											אחר
33											סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה לפי הכללים לחישוב יתרות ממוצעות בתוספת ג'.

(2) ממוצע על בסיס יתרות לתחילת החודש.

## מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

חלק א' - מידע על מגזרי פעילות

לוח 05

מגזר עסקי - מאוחד

סך הכל	פעילות בחו"ל					פעילות בישראל					
	אחרים והתאמות	בנייה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	אחרים והתאמות	בנייה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסיים	
11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01											הכנסות ריבית, נטו : מחיצוניים
02											בינמגזרי
03											סך הכנסות ריבית, נטו
04											הכנסות שאינן מריבית : מחיצוניים
05											בינמגזרי
06											סך הכנסות שאינן מריבית
07											סך הכנסות
08											הוצאות בגין הפסדי אשראי
09											הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות : לחיצוניים
10											בינמגזרי
11											סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
12											פחת והפחתות
13											רווח לפני מסים
14											הפרשה למסים על הרווח
15											רווח לאחר מסים
16											חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
											<b>רווח נקי:</b>
17											לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18											המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19											המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20											תשואה להון (אחוז) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
21											יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22											מוזה : השקעות בחברות כלולות
23											יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24											יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
25											מוזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
26											יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2</sup>
27											יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות <sup>2</sup>
28											יתרה ממוצעת של ניירות ערך <sup>2</sup>
29											יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול <sup>2</sup>
30											מרכיבי הרווח מהכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי : מרווח מפעילות מתן אשראי
31											מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32											אחר
33											סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה לפי הכללים לחישוב יתרות ממוצעות בתוספת ג'.

(2) ממוצע על בסיס יתרות לתחילת החודש.

מפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח (2) [5/12] (רבעוני) מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

עמ' 6-856

# מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

חלק א' - מידע על מגזרי פעילות

לוח 06

מידע על מגזרי פעילות - מאוחד

סך הכל מאוחד	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	פעילות חוי"ל	פעילות בישראל					
				מגזר מסקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר עסקים קטנים	מגזר מסחרי	מגזר עסקי	
09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									הכנסות ריבית, נטו : מחיצוניים
02									בינמגזרי
03									סך הכנסות ריבית, נטו
04									הכנסות שאינן מריבית : מחיצוניים
05									בינמגזרי
06									סך הכנסות שאינן מריבית
07									סך הכנסות
08									הוצאות בגין הפסדי אשראי
09									הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות : לחיצוניים
10									בינמגזרי
11									סך הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחתות
12									פחת והפחתות
13									רווח לפני מסים
14									הפרשה למסים על הרווח
15									רווח לאחר מסים
16									חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
<b>רווח נקי:</b>									
17									לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18									המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19									המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20									תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
21									יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
22									מזה : השקעות בחברות כלולות
23									יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24									יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
25									מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
26									יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2</sup>
27									יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות <sup>2</sup>
28									יתרה ממוצעת של ניירות ערך <sup>2</sup>
29									יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול <sup>2</sup>
30									מרכיבי הרווח מהכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי : מרווח מפעילות מתן אשראי
31									מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32									אחר
33									סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה לפי הכללים לחישוב יתרות ממוצעות בתוספת ג'.

(2) ממוצע על בסיס יתרות לתחילת החודש

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [2] (5/12)  
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)

עמ' 7-856

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
16.04.2012	2333		הוראות הדיווח לפיקוח	(2/12) [70] 803-1 (2/12) [73] 803-2 (9/11) [8] 809-3 (9/11) [9] 809-4 (1/11) [6] 810A-1 (1/11) [5] 810A-2 -----	(4/12) [71] 803-1 (4/12) [74] 803-2 (4/12) [9] 809-3 (4/12) [10] 809-4 (4/12) [7] 810A-1 *(1/11) [5] 810A-2 (4/12) [1] 897-51
28.05.2012	2340		הוראות הדיווח לפיקוח	(4/12) [71] 803-1 (4/12) [74] 803-2 (12/11) [8] 816-1 (12/09) [9] 816-2 (12/09) [6] 818-1 (12/09) [5] 818-2 (1/07) [13] 832-1 855-1-28 גרסאות שונות (10/10) [1] 856-1 (10/10) [1] 856-2-7 (10/10) [1] 856-8 (4/12) [1] 897-51	(5/12) [72] 803-1 (5/12) [75] 803-2 (5/12) [9] 816-1 *(12/09) [9] 816-2 (5/12) [7] 818-1 *(12/09) [5] 818-2 (5/12) [14] 832-1 (5/12) [23] 855-1-30 *(10/10) [1] 856-1 (5/12) [2] 856-2-7 *(10/10) [1] 856-8 (5/12) [2] 897-51

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