

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל חמישה לוחות כמפורט להלן:

דיווח רבעוני:

- לוח 01 – אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 02 – עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 03 – מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד;
- לוח 04 – מידע על מגזרי פעילות - מאוחד;
- לוח 05 – עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור עסק - פעילות בישראל, מאוחד;

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

5. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
6. המידע על הכנסות, הוצאות ותוצאות פעילות המגזר (לרבות מוצריו) יערך על בסיס מצטבר: ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים, ברבעון השני - לששה חודשים, ברבעון השלישי - לתשעה חודשים, וברבעון הרביעי - לשנים עשר חודשים.

הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת. בנוסף, מובהר כי השיוך למגזרי פעילות של נכסים, התחייבויות, הכנסות

והוצאות, וקביעת אופן ההתחשבות בין מגזרי הפעילות יהיו תואמים לביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות

8. בלוח 04: "מידע על מגזרי פעילות - מאוחד" – יש לדווח בנפרד על המידע לגבי "פעילות בחו"ל", גם כאשר לא קיים שוני מהותי באופי הפעילות בין המגזרים בישראל לבין אלו שבחו"ל.
9. בלוח 05: "עסקים קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד" – יש לדווח בסעיפי אשראי לזמן קצוב ובסעיפי פיקדונות לזמן קצוב, על תזרימי מזומנים חוזיים צפויים לפי תקופות פירעון: עד שנה, מעל שנה ועד שנתיים, מעל שנתיים ועד חמש שנים ומעל חמש שנים. השיוך לתקופות לפירעון יעשה בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

	סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
		סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										הכנסות ריבית מחיצוניים
02										הוצאות ריבית מחיצוניים
03										מחיצוניים
04										הכנסות ריבית, נטו:
05										בינמגזרי
06										סך הכנסות ריבית, נטו
07										מחיצוניים
08										הכנסות שאינן מריבית:
09										בינמגזרי
10										סך הכנסות שאינן מריבית
11										סך הכנסות
12										הוצאות בגין הפסדי אשראי
13										לחיצוניים
14										הוצאות תפעוליות ואחרות
15										בינמגזרי
16										סך הוצאות תפעוליות ואחרות
17										רווח לפני מסים
18										הפרשה למסים על הרווח
19										רווח לאחר מסים
20										חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
21										רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22										רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
23										רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
24										יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25										מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
26										יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
27										יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
28										יתרת חובות פגומים
29										יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
30										יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
31										מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
32										יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33										יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
34										יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
35										יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
36										מרווח מפעילות מתן אשראי
										פיצול הכנסות ריבית נטו:
										מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
										אחר
										סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 3-856

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 02

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים			מגזר עסקים זעירים			
	סך הכל עסקים גדולים	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל עסקים קטנים	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל עסקים קטנים	אחר	בינוני ונדל"ן	
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													הכנסות ריבית מחיצוניים
02													הוצאות ריבית מחיצוניים
03													הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
04													בינמגזרי
05													סך הכנסות ריבית, נטו
06													הכנסות שאינן מחיצוניים
07													מריבית: בינמגזרי
08													סך הכנסות שאינן מריבית
09													מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
10													סך הכנסות
11													הוצאות בגין הפסדי אשראי
12													הוצאות תפעוליות ואחרות
13													לחיצוניים
14													בינמגזרי
15													סך הוצאות תפעוליות ואחרות
16													רווח לפני מסים
17													הפרשה למסים על הרווח
18													רווח לאחר מסים
19													חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
20													רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21													רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22													רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
23													יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24													מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
25													יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
26													יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
27													יתרת חובות פגומים
28													יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
29													יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
30													מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
31													יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
32													יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ²
33													יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
34													יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
35													מרווח מפעילות מתן אשראי
36													פיצול הכנסות ריבית
37													נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
													סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי שיח

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר ניהול פיננסי				
	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
05	04	03	02	01	
01					הכנסות ריבית מחיצוניים
02					הוצאות ריבית מחיצוניים
03					הכנסות ריבית, מחיצוניים
04					נטו: בימגזרי
05					סך הכנסות ריבית, נטו
06					הכנסות שאינן מחיצוניים
07					מריבית: בימגזרי
08					סך הכנסות שאינן מריבית
09					סך הכנסות
10					הוצאות בגין הפסדי אשראי
11					הוצאות תפעוליות לחיצוניים
12					ואחרות בימגזרי
13					סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14					רווח לפני מסים
15					הפרשה למסים על הרווח
16					רווח לאחר מסים
17					חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18					רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19					רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21					יתרה ממוצעת של נכסים ¹
22					מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
23					יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
24					מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
25					יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26					יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
27					יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
28					יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ¹
29					הפרשי שער, נטו ³
30					הפרשי מדד, נטו ³
31					חשיפות ריבית, נטו ³
32					חשיפות למניות, נטו ³
33					מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
34					סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
35					רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
36					שינוי בפער בין שווי הוון לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
37					הכנסות אחרות שאינן מריבית
38					סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 5 - 856

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 04

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

	סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל										
		סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01																הכנסות ריבית מחיצוניים
02																הוצאות ריבית מחיצוניים
03																מחיצוניים
04																הכנסות ריבית, נטו : בינמגזרי
05																סך הכנסות ריבית, נטו
06																מחיצוניים
07																מריבית : בינמגזרי
08																סך הכנסות שאינן מריבית
09																סך הכנסות
10																הוצאות בגין הפסדי אשראי
11																הוצאות תפעוליות
12																ואחרות
13																סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14																רווח לפני מסים
15																הפרשה למסים על הרווח
16																רווח לאחר מסים
17																חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18																רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19																רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20																רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21																יתרה ממוצעת של נכסים ¹
22																מזה : השקעות בחברות כלולות ²
23																יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24																יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25																יתרת חובות פגומים
26																יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
27																יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
28																מזה : יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
29																יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30																יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
31																יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
32																יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
33																מרווח מפעילות מתן אשראי
34																מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
35																אחר
36																סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 6-856

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 05

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים		מגזר עסקים קטנים		מגזר עסקים זעירים			מחזור פעילות (מיליוני ₪)
		100-250	עד 100	25-50	עד 25	5-10	2-5	עד 2	
09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									סך הכנסות ריבית, נטו
02									סך הכנסות שאינן מריבית
03									סך הכנסות
04									הוצאות בגין הפסדי אשראי
05									חח"ד ועו"ש ביתרת חובה
06									יתרה לפרעון עד שנה
07									אשראי לזמן קצוב:
08									יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים
09									יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים
10									יתרה לפרעון מעל 5 שנים
11									סך אשראי לזמן קצוב
12									סה"כ אשראי לציבור ברוטו
13									מזה: בערבות מדינה
14									מזה: מגובה בביטחונות
15									מזה: אשראי בעייתי
16									מזה: אשראי פגום
17									מזה: חובות פגומים שאורגנו מחדש
18									מזה: יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
19									מזה: יתרת חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים
20									מחיקות חשבונאיות נטו, בתקופה המדווחת
21									יתרת הפרשה להפסדי אשראי
22									קווי אשראי אחר
23									חח"ד ועו"ש ביתרת זכות
24									יתרה לפרעון עד שנה
25									פיקדונות לזמן קצוב:
26									יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים
27									יתרה לפרעון מעל שנתיים ועד 5 שנים
28									יתרה לפרעון מעל 5 שנים
29									סך פיקדונות לזמן קצוב
									סה"כ פיקדונות הציבור

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [3] (11/14)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 7 - 856