

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

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:
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.
8. השייך למגזרי פעילות של נכסים, התחייבויות, הכנסות, הוצאות, וקביעת אופן ההתחשבנות בין מגזרי הפעילות יהיו תואמים לביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות לדיווח

9. 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.
10. 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.

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 01

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

אלפי ₪

6750

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 ממיצויים
02									הוצאות ריבית ממיצויים
03									הכנסות ריבית, נטו: מיצויים
04									בימגזרי
05									סך הכנסות ריבית, נטו
06									הכנסות שאינן מריבית: מיצויים
07									בימגזרי
08									סך הכנסות שאינן מריבית
09									סך הכנסות
10									הוצאות בגין הפסדי אשראי
11									הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיזויים
12									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 אשראי לציבור ¹
24									יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25									יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
26									יתרת חובות בעייתיים אחרים
27									יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
28									מחיקות חשבוטאיות נטו בתקופת הדיווח
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 ^{1,2}
33									יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
34									יתרה ממוצעת של נכסים בניחול ^{1,3}
35									מרווח מפעילות מתן אשראי
36									פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
37									אחר
38									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 בניחול - רבות נכסי נגל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

המפקח על הבנקים: הראות הדיווח לפיקוח [5] (02/2024)

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

עמ' 3-856

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 02

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

אלפי ₪

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים			מגזר עסקים זעירים				
	סך הכל עסקים גדולים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים קטנים	אחר	בינוי 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 מריבית מחיצוניים
07														בינמגזרי
08														סך הכנסות שאינן מריבית
09														מוזח: הכנסות מכרטיסי אשראי
10														סך הכנסות
11														הוצאות בגין הפסדי אשראי
12														הוצאות תפעוליות לחיצוניים
13														ואחרות בינמגזרי
14														סך הוצאות תפעוליות ואחרות
15														רווח לפני מסים
16														הפרשה למסים על הרווח
17														רווח לאחר מסים
18														חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
19														רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
20														רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
21														רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
22														יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23														מוזח: השקעות בחברות כלולות ¹
24														יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
25														יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26														יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
27														יתרת חובות בעייתים אחרים
28														יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
29														מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
30														יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
31														מוזח: 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
37														פיצול הכנסות ריבית מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
38														נטו: אחר
39														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 [5] (02/2024)

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

עמ' 4 - 856

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 03
מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד
אלפי ₪

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (02/2024)
דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים
עמ' 5 - 856

	מגזר ניהול פיננסי					
	סך הכל 05	אחר 04	פעילות השקעה ריאלית 03	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות 02	פעילות למסחר 01	
01						הכנסות ריבית מחיצוניים
02						הוצאות ריבית מחיצוניים
03						הכנסות ריבית, מחיצוניים
04						נטו: בינמגזרי
05						סך הכנסות ריבית, נטו
06						הכנסות שאינן מריבית, מחיצוניים
07						בינמגזרי
08						סך הכנסות שאינן מריבית
09						סך הכנסות
10						הוצאות בגין הפסדי אשראי
11						הוצאות תפעוליות, לחיצוניים
12						ואחרות, בינמגזרי
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 הוגן 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.

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 04
מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד
אלפי ₪

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל										
	סך הכל	סך 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															הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
04															בינמגזרי
05															סך הכנסות ריבית, נטו
06															הכנסות שאינן מריבית
07															מחיצוניים
08															בינמגזרי
09															סך הכנסות שאינן מריבית
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 ²
25															יתרה ממוצעת של נכסים ¹
26															יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
27															יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
28															יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
29															יתרת חובות בעייתיים אחרים
30															יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
31															מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
32															יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
33															מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
34															יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
35															יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
36															יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
37															יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
38															פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי 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 [6] (02/2024)
דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים
עמ' 6-856

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 05

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

אלפי ₪

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (02/2024) דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים עמ' 7 - 856