



ירושלים, ט"ז באדר תשע"ג

26 בפברואר 2013

חוזר מס' ח-06 - 2371

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

### הנדון: רווח והפסד

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 855)

#### מבוא

1. בהמשך לחוזר מס' 2331 מיום 25.3.2012 לפיו עודכנה מתכונת הדיווח של ביאור 4 להוראות הדיווח לציבור, מתוקנת בזאת הוראת הדיווח לפיקוח מס' 855 (רווח והפסד (שנתי)).

#### התיקונים להוראות

##### הוראה מס' 855 – רווח והפסד

2. בנספח ההתאמה בין לוח 23 (עמלות תפעוליות) לבין התעריפון המלא, בשורת "עמלות קניה ומכירה", יש למחוק את סעיף 4(א)2 מטור התעריפון המלא.

##### דברי הסבר

תיקון טעות.

3. לוח 22 "הפרשה להפסדי אשראי" הותאם לביאור 4 להוראת הדיווח לציבור תוך חלוקה בין פעילות ישראל לפעילות חו"ל.

#### תחילה

4. תחילת התיקונים להוראה זו היא מהדוח ליום 31.12.2012.

#### שאלות ובירורים

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

**עדכון קבצים**

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/13) [24] 855-3	(5/12) [23] 855-3
*(5/12) [23] 855-4	(5/12) [23] 855-4
(2/13) [24] 855-23	(5/12) [23] 855-23
*(5/12) [23] 855-24	(5/12) [23] 855-24
(2/13) [1] 897-53	-----

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

בכבוד רב,

**אור סופר**

סגן המפקח על הבנקים

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- 2(א)1	
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 , 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

לוח 22

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

	הפרשה להפסדי אשראי											אלפי ש"ח		
	פעילות בחו"ל						פעילות בישראל							
	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור					
			סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיור			מסחרי
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1			
01													יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
02													הוצאות בגין הפסדי אשראי	
03													מחיקות חשבונאיות	
04													גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
05													מחיקות חשבונאיות נטו	
06													התאמות מתרגום דוחות כספיים	
07													אחר	
08													יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	
09													מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (2/13)

עמ' 897-53

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
26.2.2013	2371	855	רווח והפסד	(5/12) [23] 855-3	(2/13) [24] 855-3
				(5/12) [23] 855-4	*(5/12) [23] 855-4
				(5/12) [23] 855-23	(2/13) [24] 855-23
				(5/12) [23] 855-24	*(5/12) [23] 855-24
				-----	(2/13) [1] 897-53

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