

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
	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 לא צוברים
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 [4] (02/2022)

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 בינוניים	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
07													מריבית: מחיצוניים
08													בינמגזרי
09													סך הכנסות שאינן מריבית
10													מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
11													סך הכנסות
12													הוצאות בגין הפסדי אשראי
13													הוצאות תפעוליות
14													ואחרות לחיצוניים
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 לא צוברים
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
37													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 [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 4 - 856

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022) מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני) עמ' 5 - 856

סך הכל	מגזר ניהול פיננסי				פעילות למסחר
	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות	
05	04	03	02	01	
01					הכנסות ריבית מחיצוניים
02					הוצאות ריבית מחיצוניים
03					הכנסות ריבית, מחיצוניים
04					נטו: בינמגזרי
05					סך הכנסות ריבית, נטו
06					הכנסות שאינן מחיצוניים
07					מריבית: 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.

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 05

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

מחזור פעילות (מיליוני ₪)	מגזר עסקים זעירים			מגזר עסקים קטנים		מגזר עסקים בינוניים		מגזר עסקים גדולים	סך הכל
	עד 2	2-5	5-10	עד 25	25-50	עד 100	100-250		
	01	02	03	04	05	06	07	08	09
סך הכנסות ריבית, נטו									
סך הכנסות שאינן מריבית									
סך הכנסות									
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
אשראי לציבור ברוטו: קצוב: ישראל לזמן יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים יתרה לפרעון מעל שנה ועד 5 שנים יתרה לפרעון מעל 5 שנים סך אשראי לזמן קצוב	חח"ד ועו"ש ביתרת חובה								
	יתרה לפרעון עד שנה								
	יתרה לפרעון מעל שנה ועד שנתיים								
	יתרה לפרעון מעל שנה ועד 5 שנים								
	יתרה לפרעון מעל 5 שנים								
סה"כ אשראי לציבור ברוטו									
מזה: בערבות מדינה									
מזה: מגובה בביטחונות									
מזה: אשראי בעייתי									
מזה: אשראי לא צובר									
מזה: חובות לא צוברים שאורגנו מחדש									
מזה: יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר									
מזה: יתרת חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים									
מחיקות חשבונאיות נטו, בתקופה המדווחת									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי									
חשיפות חוץ מאזניות	קווי אשראי								
	אחר								
פיקדונות הציבור: פיקדונות לזמן קצוב: פיקדונות לזמן קצוב סך פיקדונות לזמן קצוב סה"כ 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									
סה"כ פיקדונות הציבור									

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [4] (02/2022)

מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)

עמ' 7 - 856