

רווח והפסד מצטבר - רבעוני

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. דיווח מצטבר רבעוני/ דיווח שנתי.

- 4.1. לוח 01 - דוח רווח והפסד- דיווח שנתי.
- 4.2. לוחות 02 עד 05 - שיעורי הכנסה והוצאה- דיווח שנתי.
- 4.3. לוח 06- הכנסות והוצאות ריבית- דיווח שנתי.
- 4.4. לוח 07- הפרשה להפסדי אשראי- דיווח שנתי.
- 4.5. לוח 08- עמלות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.6. לוח 09- משכורות והוצאות נלוות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.7. לוח 10 - הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד- דיווח שנתי.
- 4.8. לוח 11- הוצאות אחרות- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.9. לוח 12- מצבת כח אדם- דיווח מצטבר רבעוני.
- 4.10. לוח 13 - מערך טכנולוגיית המידע- דיווח שנתי.
- 4.11. לוח 14 - מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות- דיווח שנתי.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
7. הדיווח יערך על בסיס מצטבר :
 - 7.1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.
 - 7.2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
 - 7.3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
 - 7.4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.
8. לוחות 08, 09, 11 ו-12 ידווחו בכל מועד דיווח, שאר הלוחות ידווחו רק ליום 31 בדצמבר.

9. הדוח ערוך לפי מתכונת הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד (למעט לוחות 12, 13 ו-14), עם פירוטים נוספים (המתייחסים לדוגמאות הדוחות הכספיים השנתיים) וחלוקה בין פעילות בישראל ופעילות בחו"ל.

הנחיות ללוח 13- מערך טכנולוגיית המידע

10. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
11. הוצאות ועלויות בגין אבטחת מידע ובקרת איכות יכללו במסגרת "תוכנה".
12. הוצאות שכר עבודה ומיקור חוץ בגין כוח אדם שמטרתו לתמוך בחומרה ובתשתיות כגון: טכנאים, או הוצאות בגין תחזוקת חומרה כגון: תחזוקת סניפומטים, יכללו במסגרת "חומרה".
13. אין לכלול הוצאות ועלויות בגין שכר עבודה ובגין מיקור חוץ בגין כוח אדם המועסק במערכים אחרים ממערך טכנולוגיית המידע, אשר עיקר עיסוקם אינו אפיון ניתוח ותחזוקת מערכות מידע.
14. בשורה 04 "הוצאות בגין פחת":
 - 14.1. יש לכלול הוצאות פחת בגין תוכנה וחומרה אשר שימשו את כלל המערכים בארגון, לרבות מערך טכנולוגיית המידע.
 - 14.2. בטור "אחר", יש לכלול הוצאות פחת בגין בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר, ציוד (שאינו חומרה או תוכנה) ריהוט וכלי רכב ששימשו את מערך טכנולוגיית המידע.
15. בשורה 05 "הוצאות אחרות" בטור "אחר", יש לכלול הוצאות שהוצאו על ידי מערך טכנולוגיית המידע, לרבות: הוצאות שוטפות על שימוש בתקשורת וטלפוניה, דואר, שכ"ד, מיסים, חשמל וכד'.
 16. חברת בת של תאגיד בנקאי, אשר מקבלת שירותי טכנולוגיית מידע מהקבוצה הבנקאית ואין לה המידע הדרוש כדי לתת את הגילוי במתכונת האמורה, רשאית לדווח רק על סך כל ההוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד לשנת הדיווח, סך כל התוספות לנכסים בשנת הדיווח בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימות), וסך כל העלות המופחתת של הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימת).

הנחיות ללוח 14- מספר משרות וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות

17. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
18. מספר המשרות ידווח על בסיס ממוצע חודשי כפי שמדווח בדוח הכספי השנתי לציבור. כאשר משלמים שכר שעות נוספות לפי דיווח ספציפי (לא על בסיס גלובלי), יש לקחת בחשבון את השעות הנוספות בחישוב מספר המשרות.
 לדוגמא: עובד שעבד במשך השנה שלשה חודשים בלבד, וקיבל משכורת חודשית בסך 25 אלפי ₪: בטור "מספר משרות" ידווח 0.25 משרות ($3/12=0.25$), והשכר בסך 75 אלפי ₪ ($3*25=75$), ידווח בשורה "מעל 240 עד 360" ($4*75=300$).
19. "סך כל מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) במסגרת זו יכללו:
 - 19.1. משכורות, כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור, לפי תלושי השכר;

- 19.2. הפקדות ותשלומי המעביד לקופות סוציאליות שונות (לדוגמא: הפקדות ליעודה בגין פנסיה, פיצויים ותגמולים, הפקדות בגין קרן השתלמות);
- 19.3. תשלומי המעביד לרשויות שונות (לדוגמא: תשלומי המעביד לביטוח לאומי);
- 19.4. הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות הניתנות לשיוך;
- 19.5. הוצאות בגין עובדי חברות כוח אדם;
20. יתר הוצאות שכר וההוצאות הנלוות יוצגו כמפורט בלוח הדיווח.
21. בטור 1 – "מספר משרות":
- מספר משרות בשורת "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) בתוספת מספר משרות בשורת "הוצאות שכר בגין עובדי הבנק במשרדים בחו"ל" (שורה 18), ובניכוי מספר משרות ש"הוצאות השכר בגינם הוונו לנכסים" (שורה 19), יהיו שווים למספר המשרות בשורת "סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).
22. בטור 2 – סך המשכורות וההוצאות הנלוות":
- "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) בתוספת "מרכיבי שכר ונלוות שלא שויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 17) בתוספת "הוצאות שכר בגין עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל" (שורה 18) ובניכוי "הוצאות שכר שהוונו לנכסים" (שורה 19) יהיו שווים ל"סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 01

דוח רווח והפסד- דיווח שנתי בלבד

	פעילות	פעילות	פעילות בישראל	
	בחו"ל	סה"כ		
	2	3	1	
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 מימון שאינן מריבית
07				עמלות
08				הכנסות אחרות
09				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
10				משכורות והוצאות נילוות
11				אחזקה ופחת בניינים וציוד
12				הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
13				הוצאות אחרות
14				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
15				רווח לפני מיסים
16				הפרשה למיסים על הרווח
17				רווח לאחר מיסים
18				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
19				לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20				המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21				המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 02

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבעי ישראלי לא צמוד- דיווח שנתי בלבד

	סה"כ			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל						
	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו				
	9	8	7	6	5	4	3	2	1				
01										חח"ד וע"יש חובה	אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים
02										אשראי לזמן קצוב			
03										סך אשראי לציבור			
04										מזה : אשראי לדיוור בריבית קבועה			
05										מזה : אשראי לדיוור בריבית משתנה			
06										אשראי לממשלה			
07										פיקדונות בבנקים			
08										פיקדונות בבנקים מרכזיים			
09										נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
10										מוחזק לפידיון			
11										אג"ח			
12										למסחר			
13										סך אג"ח			
14										נכסים אחרים			
15										סך כל נכסים נושאי ריבית			
16										חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
17										נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית			
18										סך כל הנכסים			
19										פיקדונות לפי דרישה	פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
20										פיקדונות לזמן קצוב			
21										סך פיקדונות הציבור			
22										פיקדונות הממשלה			
23										פיקדונות מבנקים מרכזיים			
24										פיקדונות מבנקים			
25										נייע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
26										איגרות חוב			
27										התחייבויות אחרות			
28										סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית			
29										פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית			
30										זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
31										התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית			
32										סך כל ההתחייבויות			
33										פער הריבית			
34										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית			

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 03

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע ישראלי צמוד מדד- דיווח שנתי בלבד

ס'ה"כ	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			פעילות בישראל			נכסים	התחייבויות		
	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו			נכסים	התחייבויות
01										אשראי לציבור	נכסים ריבית	נכסים	
02										מזה: אשראי לדיוור בריבית קבועה			
03										מזה: אשראי לדיוור בריבית משתנה			
04										אשראי לממשלה			
05										פיקדונות בבנקים			
06										פיקדונות בבנקים מרכזיים			
07										ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
08										מוחזק לפידיון			
09										אג"ח			
10										זמין למכירה			
11										למסחר			
12										סך אג"ח			
13										נכסים אחרים			
14										סך כל נכסים נושאי ריבית			
15										חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
16										נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית			
17										סך כל הנכסים			
18										פיקדונות הציבור	התחייבויות ריבית	התחייבויות	
19										פיקדונות הממשלה			
20										פיקדונות מבנקים מרכזיים			
21										פיקדונות מבנקים			
22										ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
23										איגרות חוב			
24										התחייבויות אחרות			
25										סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית			
26										פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית			
27										זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
28										התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית			
29										סך כל ההתחייבויות			
30										פער הריבית			
										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית			

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפיי שי"ח

לוח 04

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע חוץ (לרבות מט"י צמוד מטח) - דיווח שנתי בלבד

	פעילות בישראל			פעילות בחו"ל			סה"כ		
	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
01									
02									
03									
04									
05									
06									
07									
08									
09									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									

אשראי לציבור
 מזה : אשראי לדיוור בריבית קבועה
 מזה : אשראי לדיוור בריבית משתנה
 אשראי לממשלה
 פיקדונות בבנקים
 פיקדונות בבנקים מרכזיים
 ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 מוחזק לפידיון
 זמין למכירה
 למסחר
 סך אג"ח
 נכסים אחרים
סך כל נכסים נושאי ריבית
 חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
 נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
סך כל הנכסים
 פיקדונות הציבור
 פיקדונות הממשלה
 פיקדונות מבנקים מרכזיים
 פיקדונות מבנקים
 ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 איגרות חוב
 התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית
 פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית
 זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
 התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
סך כל ההתחייבויות
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 05

שיעורי הכנסה והוצאה - סך כל המגזרים - דיווח שנתי בלבד

	סה"כ			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל						
	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ברוטו				
	9	8	7	6	5	4	3	2	1				
01													
02											אשראי לציבור	נכסים נושאי ריבית	נכסים
03											מוזה: אשראי לדיור בריבית קבועה		
04											מוזה: אשראי לדיור בריבית משתנה		
05											אשראי לממשלה		
06											פיקדונות בבנקים		
07											פיקדונות בבנקים מרכזיים		
08											ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
09											מוחזק לפידיון		
10											זמין למכירה		
11											למסחר		
12											סך אג"ח		
13											נכסים אחרים		
14											סך כל נכסים נושאי ריבית		
15											חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
16											נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
17											סך כל הנכסים		
18											פיקדונות הציבור	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
19											פיקדונות הממשלה		
20											פיקדונות מבנקים מרכזיים		
21											פיקדונות מבנקים		
22											ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
23											איגרות חוב		
24											התחייבויות אחרות		
25											סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית		
26											פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית		
27											זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
28											התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
29											סך כל ההתחייבויות		
30											סך כל האמצעים ההוניים		
31											סך כך ההתחייבויות והאמצעים ההוניים		
32											פערי הריבית		
33											תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 06

הכנסות והוצאות ריבית- דיווח שנתי בלבד

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	
01				מאשראי לציבור
02				מאשראי לממשלה
03				מפיקדונות בבנקים
04				מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
05				מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06				מאיגרות חוב
07				מזה: כולל ריבית בגין אג"ח מגובות משכנתאות
08				מנכסים אחרים
09				סך כל הכנסות הריבית
10				על פיקדונות הציבור
11				על פיקדונות הממשלה
12				על פיקדונות מבנק ישראל וממוזמנים
13				על פיקדונות מבנקים
14				על ניירות הערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15				על איגרות חוב
16				על התחייבויות אחרות
17				סך כל הוצאות הריבית
18				סך כל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
19				פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
20				הכנסות ריבית
21				מוחזקות לפדיון
22				זמינות למכירה
23				למסחר
24				סה"כ כלול בהכנסות ריבית

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [19] (1/19)

רווח והפסד

עמ' 9-832

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 07

הפרשה להפסדי אשראי- דיווח שנתי בלבד

	הפרשה להפסדי אשראי													
	פעילות בחו"ל						פעילות בישראל							
	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור					
			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור			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	

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 08

עמלות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ
	1	2	3
01			
02			
03			
04	קרנות נאמנות		
05	קופות גמל וקרנות השתלמות		
06	מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים		
07	ביטוח דירות		
08	אחר		
09	סה"כ		
10	קרנות נאמנות		
11	קופות גמל וקרנות השתלמות		
12	קרנות פנסיה		
13	אחר		
14	סה"כ		
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			

ניהול חשבון

כרטיסי אשראי

פעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים מסוימים

עמלת הפצה מוצרים פיננסיים:

ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים:

טיפול באשראי

הפרשי המרה

פעילות סחר חוץ

הכנסות נטו משירות תיקי אשראי

עמלות מעסקי מימון

עמלות אחרות

סך כל העמלות התפעוליות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 09

משכורות והוצאות נלוות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	סה"כ
	2	1	3
01			משכורות
02			הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
03			מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
04			הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
05			הטבות לזמן ארוך
06			בטוח לאומי ומס שכר
07			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) - הטבה מוגדרת
08			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)- הפקדה מוגדרת
09			הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה
10			הטבות מיוחדות בגין פיטורין
11			הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
12			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 10

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד - דיווח שנתי בלבד.

	פעילות	פעילות	
	בחו"ל	בישראל	
	סה"כ	סה"כ	
	3	2	1
01			דמי שכירות
02			מס רכוש על בניי הבנק
03			מסי רשויות מקומיות
04			הוצאות אחרות
05			סה"כ
06			דמי שכירות מחשב
07			הוצאות אחזקת רכב
08			הוצאות אחזקת ציוד
09			סה"כ
10			עלויות תוכנה
11			סך כל הוצאות אחזקה
12			הכנסות מדמי שכירות והשתתפות אחרים בהוצאות אחזקה
13			פחת בגין בניינים, ציוד ועלויות תוכנה
14			פחת בגין מחשבים
15			מזה: הפסדים מירידת ערך שהוכרו
16			הפסדים מירידת ערך שבוטלו
17			סך כל הוצאות נטו

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 11

הוצאות אחרות- דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות	פעילות	
	בישראל	בחו"ל	
	1	2	סה"כ
			3
01			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
02			צמצומים, סילוקים
03			שיווק ופרסום
04			תקשורת (דואר, טלפון , משלוחים וכו')
05			מחשב (למעט : משכורות , פחת והפחתות)
06			משרדיות
07			ביטוח
08			שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר , בקורת, שמאות וכו')
09			שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
10			הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים
11			מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים
12			דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
13			הדרכה , השתלמות וכו'
14			עמלות
15			הפסד בגין נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים
16			קנסות לבנק ישראל
17			מסים ואגרות (למעט מס רכוש , מסי רשויות מקומיות ומס הכנסה)
18			הוצאות בגין נציגויות בחו"ל
19			תרומות
20			אחרות
21			סה"כ
22			סך כל ההוצאות האחרות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 12

מצבת כח אדם - ממוצע¹ - דיווח מצטבר רבעוני

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ		
	1	2	3		
01				במשרה מלאה	
02				מספר עובדים	עובדים קבועים
03				מספר משרות ³	
04				במשרה מלאה	
05				מספר עובדים	חניכים, גמלאים, עובדים זמניים ועובדי שעות
06				מספר משרות ³	
07				ס"כ מספר עובדים	
08				ס"כ מספר המשרות (לא כולל שעות נוספות)	
09				ממוצע מספר שעות נוספות בפועל	

¹ הממוצע יחושב על בסיס חודשי

² עובד ששעור חלקיות משרתו פחות מ- 100% יחשב כעובד במשרה חלקית

³ משוקלל לפי חלקיות משרה

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 13
מערך טכנולוגיית המידע - דיווח שנתי בלבד

	סה"כ	אחר	חומרה ¹	תוכנה	
	4			1	
01					הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
02					הוצאות בגין רכישות או רישיונות שימוש שלא הונוו לנכסים
03					הוצאות בגין מיקור חוץ
04					הוצאות בגין פחת
05					הוצאות אחרות
06					סה"כ
07					עלויות בגין שכר עבודה ונלוות
08					עלויות בגין מיקור חוץ
09					עלויות רכישה או רישיונות שימוש ^{3,4}
10					עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין
11					עלויות אחרות
12					סה"כ
13					סה"כ עלות מופחתת
14					מזה : בגין שכר עבודה ונלוות

הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד

תוספות לנכסים² בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה

יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע

¹ לרבות תשתיות תקשורת.

² לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.

³ עלויות רכישה או רישיונות שימוש בגין מערך טכנולוגיית המידע אשר לא סווגו בדוחות הכספיים כרכוש קבוע (עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין), אלא כהוצאה מראש.

⁴ לרבות רכישות ורישיונות שימוש של תוכנה וחומרה לכלל החטיבות בתאגיד הבנקאי.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 14

מספר משרות והוצאות לפי רמות שכר שנתיות- דיווח שנתי בלבד

	ס"כ המשכורות וההוצאות הנלוות	מספר משרות (על בסיס ממוצע חודשי)	רמות שכר שנתיות - באלפי ₪	
			1	2
01			עד 60	
02			מעל 60 עד 120	
03			מעל 120 עד 240	
04			מעל 240 עד 360	
05			מעל 360 עד 600	
06			מעל 600 עד 1,000	
07			מעל 1,000	
08			סה"כ	
09			עד 120	
10			מעל 120	
11			סה"כ	
12			פיצויים, תגמולים, פנסיה וחופשה	
13			מס שכר	
14			הוצאות נלוות ואחרות	
15			הוצאות בגין עדכון עתודות אקטואריות	
16			הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות שלא ניתנות לשיוך	
17			סה"כ	
18			הוצאות שכר בגין עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל	
19			הוצאות שכר שהווננו לנכסים	
20			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	
21			מידע נוסף - הוצאות בגין עובדי כוח אדם שלא נכללו בסך המשכורות וההוצאות הנלוות	