



ירושלים, ט' בניסן תשע"ג

20 במרץ 2013

חוזר מס' ח-06 - 2373

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: רווח והפסד מצטבר - רבעוני

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 832)

מבוא

1. בהמשך לחוזר מס' 2353 מיום 23.12.2012 לפיו הוחלפה מתכונת הדיווח בתוספת ג' לסקירת ההנהלה, מתוקנת בזאת הוראת הדיווח לפיקוח מס' 832 (רווח והפסד (רבעוני)).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 832 – רווח והפסד (רבעוני)

2. הדיווח יהיה על בסיס מאוחד במקום על בסיס לא מאוחד.
3. הדיווח ייערך על בסיס מצטבר במקום דיווח לרבעון.
4. לוחות 01-15 ידווחו מדי רבעון. לוחות 16 ו-17 ידווחו רק ליום 31 בדצמבר.
5. דיווח זה יחליף את הדיווח השנתי (הוראה 855 "רווח והפסד שנתי") שיבוטל.
6. לוחות 02-05 "שיעורי הכנסה והוצאה" הותאמו לתוספת ג' לסקירת הנהלה בהוראות הדיווח לציבור, תוך הרחבת מתכונת הגילוי כך שלכל מגזר הצמדה יהיה לוח נפרד (לוח 02- לא צמוד, לוח 03- צמוד מדד, לוח 04- מטח (כולל צמוד מט"ח) ולוח 05- סך כל המגזרים).
7. לוח 17 - "מספר המשרות וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות". מתכונת הדיווח שונתה ותכלול בין היתר:
 - א. "מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" תוך חלוקה בין עובדי הבנק לבין עובדי חברות כוח אדם, וכן חלוקה נוספת לרמות שכר.
 - ב. "מרכיבי שכר ונלוות שלא שויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" תוך חלוקה ל:
פיצויים תגמולים פנסיה וחופשה, מס שכר, הוצאות נלוות אחרות, הוצאות בגין עדכון עתודות אקטואריות, הוצאות בגין עובדי הבנק במשרדים בחו"ל והוצאות הנובעות מתשלום מבוסס מניות שלא ניתנות לשיוך.
 - ג. הוצאות שכר שהווננו לנכסים.
 - ד. הוצאות בגין עובדי כוח אדם שלא נכללו בהוצאות ומשכורות נלוות.
 - ה. מידע נוסף על הוצאות בגין עובדי כוח אדם שלא נכללו בסך המשכורות וההוצאות הנלוות.

תחילה

8. תחילת התיקונים להוראה זו (למעט לוחות 16 ו-17) היא מהדוח ליום 31.3.2013.

9. תחילת הדיווח ללוחות 16 ו-17 היא מהדוח ליום 31.12.2013.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/13) [15] 832-1-20	(5/12) [14] 832-1
-----	855-1-31 גירסאות שונות
(3/13) [2] 897-53	(2/13) [1] 897-53

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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:

- 4.1. לוח 01 - דוח רווח והפסד.
- 4.2. לוחות 02 עד 05 - שיעורי הכנסה והוצאה.
- 4.3. לוח 06 - הכנסות והוצאות ריבית.
- 4.4. לוח 07 - הפרשה להפסדי אשראי.
- 4.5. לוח 08 - הכנסות מימון שאינן מריבית.
- 4.6. לוח 09 - עמלות.
- 4.7. לוח 10 - הכנסות אחרות.
- 4.8. לוח 11 - משכורות והוצאות נלוות.
- 4.9. לוח 12 - הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד.
- 4.10. לוח 13 - הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין.
- 4.11. לוח 14 - הוצאות אחרות.
- 4.12. לוח 15 - מצבת כח אדם.

5. דיווח שנתי:

- 5.1. לוח 16 - מערך טכנולוגיית המידע.
- 5.2. לוח 17 - מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

7. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
8. הדיווח יערך על בסיס מצטבר:
- 8.1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.

- 8.2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
- 8.3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
- 8.4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.
9. כל הלוחות ידווחו בכל מועד דיווח למעט לוחות 16 ו-17 שידווחו רק ליום 31 בדצמבר.
10. הדוח ערוך לפי מתכונת הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד (למעט לוחות 15, 16 ו-17), עם פירוטים נוספים (המתייחסים לדוגמאות הדוחות הכספיים השנתיים) וחלוקה בין פעילות בישראל ופעילות בחו"ל.

הנחיות ללוח 16 - מערך טכנולוגיית המידע

11. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
12. הוצאות ועלויות בגין אבטחת מידע ובקרת איכות יכללו במסגרת "תוכנה".
13. 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".
14. 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.
15. בשורה 04 "הוצאות בגין פחת":
- 15.1. יש לכלול הוצאות פחת בגין תוכנה וחומרה אשר שימשו את כלל המערכים בארגון, לרבות מערך טכנולוגיית המידע.
- 15.2. 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.
16. 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'.
17. 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 17 - מספר משרות וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות

18. יש לדווח על הלוח רק בדיווח ליום 31 בדצמבר.
19. 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" ($4*75=300$).
20. "סך כל מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל" (שורה 8) במסגרת זו יכללו :
- 20.1. משכורות, כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור, לפי תלושי השכר ;
- 20.2. הפקדות ותשלומי המעביד לקופות סוציאליות שונות (לדוגמא : הפקדות ליעודה בגין פנסיה, פיצויים ותגמולים, הפקדות בגין קרן השתלמות) ;
- 20.3. תשלומי המעביד לרשויות שונות (לדוגמא : תשלומי המעביד לביטוח לאומי) ;
- 20.4. הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות הניתנות לשיוך ;
- 20.5. הוצאות בגין עובדי חברות כוח אדם ;
21. יתר הוצאות שכר וההוצאות הנלוות יוצגו כמפורט בלוח הדיווח.
22. 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 הווננו לנכסים" (שורה 19), יהיו שווים למספר המשרות בשורת "סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות" (שורה 20).
23. בטור 2 – "ס"כ 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 שהווננו 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

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	
	3	2	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

	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										אשראי	נכסים נושאי ריבית	נכסים
02										לציבור		
03										חח"ד ועו"ש חובה		
04										אשראי לזמן קצוב		
05										סך אשראי לציבור		
06										מזה: אשראי לדיור בריבית קבועה		
07										מזה: אשראי לדיור בריבית משתנה		
08										אשראי לממשלה		
09										פיקדונות בבנקים		
10										פיקדונות בבנקים מרכזיים		
11										ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
12										אג"ח מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה		
13										מוחזק לפידיון		
14										אג"ח זמין למכירה		
15										למסחר		
16										סך אג"ח		
17										נכסים אחרים		
18										סך כל נכסים נושאי ריבית		
19										חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	התחייבויות נושאי ריבית	התחייבויות
20										נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית		
21										סך כל הנכסים		
22										פיקדונות לפי דרישה		
23										פיקדונות לזמן קצוב		
24										סך פיקדונות הציבור		
25										פיקדונות הממשלה		
26										פיקדונות מבנקים מרכזיים		
27										פיקדונות מבנקים		
28										ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
29										איגרות חוב		
30										התחייבויות אחרות		
31										סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית		
32										פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית		
33										זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
34										התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית		
35										סך כל ההתחייבויות		
										פער הריבית		
										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 03

שיעורי הכנסה והוצאה - מטבע ישראלי צמוד מדד

ש"ח	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			ש"ח	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	ש"ח	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה			
	4	5	6	7	8	9											
	1	2	3														
01															אשראי לציבור	נכסים נושאי 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															אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה		
09															מוחזק לפדיון		
10															אג"ח 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 נושאות 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 התחייבויות 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 התחייבויות		
30															פער הריבית		
31															תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 04

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

	סה"כ			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל					
	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			
	7	8	9	4	5	6	1	2	3			
01										אשראי לציבור	נכסים ריבית	נכסים
02										מזה : אשראי לדיור בריבית קבועה		
03										מזה : אשראי לדיור בריבית משתנה		
04										אשראי לממשלה		
05										פיקדונות בבנקים		
06										פיקדונות בבנקים מרכזיים		
07										ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
08										אג"ח מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה		
09										מוחזק לפידיון		
10										אג"ח זמין למכירה		
11										למשחר		
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 נושאות 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										פערי הריבית		
31										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

סדר	סה"כ			פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			תיאור
	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										אשראי לציבור
02										מזה : אשראי לדיור בריבית קבועה
03										מזה : אשראי לדיור בריבית משתנה
04										אשראי לממשלה
05										פיקדונות בבנקים
06										פיקדונות בבנקים מרכזיים
07										ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
08										אג"ח מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה
09										מוחזק לפידיון
10										אג"ח 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
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 כן ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
32										פער הריבית
33										תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית

המפקח על הנכסים : תוראות הדיווח לפיקוח (15/13) (3/13)
רווח והפסד

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

לוח 06

הכנסות והוצאות ריבית

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל		
01				מאשראי לציבור	הכנסות ריבית ¹
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	הוצאות ריבית ¹
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				הכנסות ריבית	פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
20				הוצאות ריבית	
21				מוחזקות לפדיון	פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
22				זמינות למכירה	
23				למסחר	
24				סה"כ כלול בהכנסות ריבית	

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ש"ח

	הפרשה להפסדי אשראי												
	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 הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
02													
03													
04													
05													
06													
07													
08													
09													

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ש"ח

לוח 08

הכנסות מימון שאינן מריבית

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ	
			3	
01				מפעילות במכשירים נגזרים
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				מהשקעה באגרות חוב
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח
35				רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
36				סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
37				הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
38				
39				
40				
41				
42				
43				
44				
45				
46				
47				
48				פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת הסיכון
49				
50				
51				
52				
53				
54				
55				
56				
57				
58				
59				א. גידור שווי הוגן
60				
61				
62				
63				
64				
65				
66				
67				
68				
69				
70				
71				
72				
73				
74				
75				
76				
77				
78				
79				
80				
81				
82				
83				
84				
85				
86				
87				
88				
89				
90				
91				
92				
93				
94				
95				
96				
97				
98				
99				
100				

¹ מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך הניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 09

עמלות

	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:

סה"כ

ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים:

סה"כ

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 10
הכנסות אחרות

	פעילות	פעילות	
	בישראל	בחו"ל	
סה"כ	1	2	3
01			השלמת עתודה לפיצויים של עובדי הבנק בגין שנים קודמות
02			רווחי יעודה
03			סה"כ
04			רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
05			רווח הון ממכירת בניינים וציוד
06			הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
07			דמי ניהול מחברות קשורות
08			הכנסות נטו מבניינים שאינם בשימוש הבנק
09			אחר
10			סה"כ
11			סך כל ההכנסות האחרות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 11
משכורות והוצאות נלוות

	פעילות	פעילות	
	בחו"ל	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
05			פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
06			בטוח לאומי ומס שכר
07			הוצאות נלוות אחרות
08			השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון
09			רווחי קופת פיצויים / פנסיה של עובדי הבנק
			סה"כ
10			הוצאות פרישה ברצון
11			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 12

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד

	סה"כ	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל			
				3	1	
01				דמי שכירות	בניינים	הוצאות אחזקה
02				מס רכוש על בנייני הבנק		
03				מסי רשויות מקומיות		
04				הוצאות אחרות		
05				סה"כ		
06				דמי שכירות מחשב	ציוד	
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	מזה:	
15				הפסדים מירידת ערך שהוכרו		
16				הפסדים מירידת ערך שבוטלו		
17				סך כל הוצאות נטו		

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ש"ח

לוח 13

הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

	פעילות בחו"ל						פעילות בישראל						
	סה"כ	אחר	סימנים מסחריים	נכסי שירות	קשרי לקוחות	מוניטין	סה"כ	אחר	סימנים מסחריים	נכסי שירות	קשרי לקוחות	מוניטין	
	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
01													הפחתה לשנה
02													הפסד מירידת ערך
03													ביטול הפסד מירידת ערך
04													התאמות מתרגום דוחות כספיים
05													אחר
06													סה"כ

רווח והפסד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [15] (3/13)

עמ' 16-832

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 14

הוצאות אחרות

	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סה"כ
	1	2	3
01			
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			

אחרות

סך כל ההוצאות האחרות

דוח רווח והפסד מצטבר רבעוני - מאוחד
אלפי ₪

לוח 15

מצבת כח אדם - ממוצע¹

	פעילות	פעילות	סה"כ
	בישראל	בחו"ל	
	1	2	3
01			
02			
03			
04			
05			
06			
07			
08			
09			

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 16

מערך טכנולוגיית המידע- דיווח שנתי בלבד

	סה"כ 4	אחר 3	חומרה ¹ 2	תוכנה 1	
01					הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
02					הוצאות בגין רכישות או רישיונות שימוש שלא הווננו 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
					יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע
					הוצאות בגין מערך טכנולוגיית רווח והפסד
					תוספות לנכסים ² בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד
					תוספות לנכסים ² בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה

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 רבעוני - מאוחד

אלפי ₪

לוח 17

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		מרכיבי שכר ונלוות ששויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל:
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		מזה : הוצאות בגין עובדי כח אדם
10			מעל 120		
11			סה"כ		
12			פיצויים, תגמולים, פנסיה וחופשה		מרכיבי שכר ונלוות שלא שויכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל:
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 שהוונו לנכסים		
20			סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות		
21			מידע נוסף - הוצאות בגין עובדי כוח אדם שלא נכללו בסך המשכורות וההוצאות הנלוות		

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
26.2.2013	2371	855	רווח והפסד	(5/12) [23] 855-3 (5/12) [23] 855-4 (5/12) [23] 855-23 (5/12) [23] 855-24 -----	(2/13) [24] 855-3 *(5/12) [23] 855-4 (2/13) [24] 855-23 *(5/12) [23] 855-24 (2/13) [1] 897-53
20.3.2013	2373	832	רווח והפסד	(5/12) [14] 832-1 855-1-31 גירסאות שונות (2/13) [1] 897-53	(3/13) [15] 832-1-20 ----- (3/13) [2] 897-53

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