



ירושלים, ל' בסיון תשע"ה

17 ביוני 2015

חוזר מס' ח-06 - 2475

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דוח על שלוחות מחוץ לישראל

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 865)

מבוא

1. בעקבות תיקונים שבוצעו בהוראות הדיווח לציבור, בחוזר מס' ח-06-2331 מיום 25 במרץ 2012, חוזר מס' ח-06-2390 מיום 29 באוגוסט 2013, חוזר מס' ח-06-2400 מיום 30 בספטמבר 2013 וחוזר מס' ח-06-2419 מיום 9 באפריל 2014, עלה צורך לתקן את הוראה מס' 865 (דוח על שלוחות מחוץ לישראל). כמו כן נוספו הבהרות לגבי "מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות" ולגבי "הדיווח המקוצר".

התיקונים להוראה

הוראה מס' 865 – דוח על שלוחות מחוץ לישראל (רבעוני/שנתי)

2. להלן השינויים העיקריים:
- א. ההוראה ולוחות הדיווח תוקנו לצורך התאמה להוראות הדיווח לציבור.
 - ב. **דיווח על "מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות"** – כל קבוצה בנקאית תעביר אחת לשנה, דיווח על השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל.
 - ג. **"דיווח מקוצר"** - פורטו התנאים המאפשרים דיווח מקוצר, והדיווחים הכספיים הנדרשים בדיווח המקוצר.
 - ד. עודכנו מועדי הגשת הדיווחים.

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה זו מיום פרסומה.

שאלות ובירורים

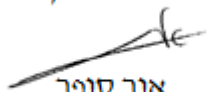
4. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
865-1-59 [12] (6/15)	865-1-57 [11] (3/14)
897-58 [5] (6/15)	897-58 [4] (5/15)

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

מערכת הדיווחים

1. השלוחות נדרשות להעביר באמצעות המשרד הראשי של התאגיד הבנקאי בישראל (להלן - "המשרד הראשי") לפיקוח על הבנקים את הדיווחים הבאים :
 - א. דיווחים כספיים לפיקוח על הבנקים (ראה להלן סעיפים 4-17, נספח א' ולוחות 01 עד 35);
 - ב. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים ודוחות רבעוניים מסוקרים על ידי רואה חשבון;
 - ג. העתקים מדיווחים רבעוניים ושנתיים לרשויות פיקוח מקומיות בארה"ב, באנגליה ובשוויץ.
 - ד. עדכון של נתוני יסוד (ראה נספח ב');
 - ה. דיווח רבעוני על ביקורות שנערכו בשלוחות. דיווח זה ייערך על ידי התאגיד הבנקאי (ראה נספח ג');
 - ו. דיווח מיידי במקרים הבאים :
 - (1) החלפת יו"ר, מנכ"ל או מבקר פנימי;
 - (2) החלפת רו"ח;
 - (3) שינוי מהותי בהגבלות ובהנחיות של בנק האם / המשרד הראשי של הבנק;
 - (4) שינוי מהותי בהגבלות ובהנחיות של רשויות הפיקוח;
 - (5) חריגה מתנאי ההיתר של בנק ישראל;
 - (6) שינוי כתובת;
 - (7) אירוע שעשוי להיות לו השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של השלוחה לרבות המוניטין שלה.
 - ז. המשרד הראשי יעביר דיווח שנתי על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות כולל סניפים ומשרדים ראשיים (ראה נספח ד); באם התרחש שינוי במהלך השנה – יש לפרטו בעמודת "הערות".

תחולה

הנחיות כלליות:

2. א. הדיווחים המפורטים בסעיף 1 לעיל חלים על כל סניף או סוכנות מחוץ לישראל של התאגיד הבנקאי ושל כל חברה בת בנקאית מחוץ לישראל, וחברה מאוחדת בנקאית שלא אוחדה בדוחות הכספיים של חברה בנקאית מחוץ לישראל.

הדיווח ייערך לכל חברה בת או סניף בנפרד.
- ב. חברות בנות אחרות בחו"ל או חברות בחו"ל שבהן התאגיד הבנקאי בארץ הוא בעל עניין כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981, נדרשות להעביר את הדיווחים הבאים :
 - (1) מאזן שנתי ודוח רווח והפסד שנתי לפי המתכונת שהוכנה ע"י החברה;
 - (2) נתוני יסוד כמפורט בנספח ב'.

- ג. חברה בת תדווח על בסיס מאוחד. כלומר, תכלול בדיווחיה את פעילות כל סניפיה (לרבות סניפיה בארצות אחרות) ופעילות חברות הבת שלה.
- ד. אם שלוחה מנועה מלגלות פרטים מסוימים עקב דיני הסודיות בארץ מושבה, ואותם פרטים נדרשים בדיווחים על פי הוראה זו, תפנה השלוחה באמצעות המשרד הראשי של התאגיד בישראל בקשה מנומקת בכתב למפקח על הבנקים, לפטור אותה מלגלות פרטים אלו.
- ה. חברות מוחזקות בחו"ל שאינן בנקאיות (ולא אוחדו בחברה בנקאית בחו"ל), המוחזקות על ידי תאגיד בנקאי ומחזיקות בחברות בנות בנקאיות, ישלחו לפיקוח על הבנקים רק דוחות כספיים שנתיים המבוקרים על ידי רואה חשבון.

דיווח מקוצר

3. שלוחה אשר יתקיימו בה כל שלושת התנאים הבאים (שלושה תנאים מצטברים) רשאית לדווח דיווח מקוצר בלבד. התנאים לדיווח מקוצר הם :
- א. האשראי לציבור (נטו) אינו עולה חצי מיליארד ש"ח ועל 0.5% מהאשראי של חברת האם.
- ב. סך הנכסים אינם עולים על 2 מיליארדי ש"ח ועל 0.5% מנכסי חברת האם.
- ג. נכסי הסיכון אינם עולים 0.5% מנכסי חברת האם.
- בדיקת הקריטריונים לדיווח המקוצר תערך אחת לשנה על ידי המשרד הראשי, על בסיס נתוני סוף שנה. לאחר ביצוע הבדיקה ישלח המשרד הראשי מכתב ובו יפרט את השלוחות אשר עמדו בקריטריונים דלעיל. למרות האמור, בסמכות המפקח להפעיל שיקול דעת בנושא.
- שלוחה אשר תעמוד בקריטריונים לדיווח המקוצר, תעביר באמצעות המשרד הראשי מתכונת מצומצמת של הדיווחים הכספיים (סעיף 1א' לעיל). המתכונת המצומצמת תכלול את הלוחות הבאים מתוך נספח א' :

חלק א' - תדירות רבעונית

מספר הלוח	שם הדוח
01	מאזן
02	אשראי לציבור, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים
08	מכשירים פיננסיים נגזרים
09	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
10	הלימות הון
11	רווח והפסד
12	הפרשה להפסדי אשראי

חלק ב' - תדירות שנתית

01	מאזן
02	אשראי לציבור, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים
08	מכשירים פיננסיים נגזרים
09	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
10	הלימות הון
22	רווח והפסד
23	הפרשה להפסדי אשראי

מועדי הגשת הדוחות

4. א. הדוח הכספי השנתי המבוקר והדוחות הרבעוניים המסוקרים, יוגשו מיד לאחר אישורם. הדיווחים הכספיים לפיקוח על הבנקים, יוגשו בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי בישראל.
- ב. הדיווחים על הביקורות שנערכו בשלוחות יוגשו תוך 14 יום מתום הרבעון המדווח.
- ג. נתוני היסוד יוגשו תוך 60 יום מתום השנה המדווחת. באם התרחש שינוי במהלך השנה יש לעדכנו באופן שוטף.
- ד. ההעתיקים מהדיווחים לרשויות הפיקוח המקומיות, יועברו אלינו במועד הגשתם לרשות הפיקוח המקומית.
- ה. המכתב על רשימת השלוחות אשר עמדו בקריטריונים של "דיווח מקוצר", יוגש אלינו בתוך שבועיים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי בישראל.
- ו. הדיווח על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות, יוגש תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.

הרכב הדיווחים הכספיים לפיקוח על הבנקים

5. מערך הדיווח בנוי מ- 3 חלקים: דיווחים המוגשים הן בתדירות רבעונית והן בתדירות שנתית, דיווחים נוספים המוגשים רק בתדירות רבעונית, ודיווחים נוספים המוגשים רק בתדירות שנתית.

חלק א' - תדירות רבעונית ושנתית

מספר הלוח	שם הדוח
01	מאזן
02	אשראי לציבור, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים
03	סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק
04	פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל לציבור, לפי גודל
05	התפלגות פיקדונות לפי מגזרים
06	התפלגות פיקדונות לפי ארצות
07	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
08	מכשירים פיננסיים נגזרים
09	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
10	הלימות הון

חלק ב' - תדירות רבעונית¹

11	רווח והפסד
12	הפרשה להפסדי אשראי
13	הוצאה בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו לפי ענפי משק
14	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית
15	עמלות
16	הכנסות אחרות
17	הוצאות אחרות
18	הכנסות והוצאות ריבית

¹ לא יוגש ברביע האחרון של השנה.

19	הכנסות מימון שאינן מריבית
20	ניירות ערך
21	פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

חלק ג' - תדירות שנתית

22	רווח והפסד
23	הפרשה להפסדי אשראי
24	הוצאה בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו לפי ענפי משק
25	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית
26	עמלות
27	הכנסות אחרות
28	הוצאות אחרות
29	הכנסות והוצאות ריבית
30	הכנסות מימון שאינן מריבית
31	ניירות ערך
32	פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים
33	כח אדם ושכר
34	בעלי ענין וצדדים קשורים- נכסים והתחייבויות
35	בעלי ענין וצדדים קשורים- תוצאות עסקיות

דרך הדיווח

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

כללי

7. א. כאמור בסעיף 2.ג. לעיל, הדיווח של כל שלוחה יהיה רק על בסיס מאוחד. אין לקזז פעילות הדדית בין השלוחות, פרט לקיזוזים הנעשים במסגרת הדיווח המאוחד.
- ב. 1. המאזנים הרבעוניים יערכו לסוף כל רביע קלנדרי. הדוחות השנתיים המפורטים בחלק א' של סעיף 5 להוראה זו ייערכו לסוף דצמבר.
2. דוחות רווח והפסד רבעוניים ייערכו לרביעים: הראשון, השני והשלישי בלבד.
- ג. מצ"ב טבלת התאמה לדוח השנתי לציבור (נספח א').
- ד. הדיווח יהיה באלפי יחידות המטבע של ארץ מושב השלוחה, אלא אם נאמר אחרת. השיעורים ידווחו באחוזים, עם דיוק של שתי ספרות לאחר הנקודה.

הגדרות והבהרות

8. א. יש לכלול בסעיף פיקדונות בבנקים, הפסד שנצבר בסניף ולא ניתן לקזזו מפיקדונות של המרכז בסניף, וטרם כוסה על-ידי המרכז בישראל.
- ב. פיקדון של ברוקר, בין של עצמו ובין של לקוחותיו, ייחשב כפיקדון אחד.
- ג. רווח בסניפים - ייכלל ב"התחייבויות אחרות".
- ד. עסקאות במטבע שונה ממטבע ארץ מושב השלוחה, יתורגמו לפי שער החליפין ביום העסקה. ניתן לתרגם גם לפי השער הממוצע לאותו חודש.

מאזן (לוח 01)

9. יתרות הנכסים במאזן יוצגו לאחר ניכוי ההפרשות המתאימות.

סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק (לוח 03), והוצאה רבעונית/שנתית בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו לפי ענפי משק (לוחות 13, 24)

10. א. הסיווג הענפי ייעשה לפי ענף פעילות עיקרית של הלווה, ובהתאם לכללים שנקבעו בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בהוראות הדיווח לציבור.
- ב. סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני – מוצג לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- ג. הסיווג "לשימוש בארץ המושב" והסיווג "לשימוש בישראל", מתייחס לשימוש הסופי של האשראי (ולא לסיכון הסופי של האשראי, וכן לא לארץ מושב הלקוח).

פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל לציבור לפי גודל (לוח 04)

11. א. המיון ייעשה לפי מספר לווים/מפקידים ולא לפי מספר חשבונות. לצורך הדיווח יש לסכם את יתרות האשראי/פיקדונות בכל חשבונותיו של הלווה/מפקיד בשלוחה.
- ב. המדרגות של פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל לציבור, נקובים באלפי דולרים. מדינה אשר מטבע הדיווח שלה (ה"מטבע המקומי") שונה מדולר, תחשב את המדרגה לפי המרה של שער החליפין הצולב לדולר. מובהר בזה כי נתוני פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל לציבור, ידווחו לפי המטבע המקומי.

התפלגות פיקדונות לפי מגזרים (לוח 05)

12. בנקים זרים - כל הבנקים שהמשרד הראשי שלהם מחוץ לישראל (לרבות בנקים בארץ מושב השלוחה), למעט חברות בת בנקאיות של בנקים ישראליים, הנחשבות לצורך דיווח זה כבנקים ישראליים. פיקדונות יוצגו לאחר ניכוי הפרשות מתאימות.

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (לוח 07)

13. א. מובהר בזה כי הבסיס לחלוקה לארצות הוא לפי מקום מושב הלקוח.
- ב. ב"מסגרות אשראי שלא נוצלו", יש לכלול גם התחייבויות למתן אשראי שאינן התחייבויות בלתי חוזרות.

הלימות הון (לוח 10)

14. א. יש למלא נתונים בלוח זה על פי הכללים הנהוגים בארץ המושב.
- ב. הסניפים נדרשים למלא את פרטי היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון בלבד (שורות 05 עד 08).

רווח והפסד רבעוני (לוחות 11-21)

15. מובהר בזה כי בדוחות הרבעוניים יש לכלול את תוצאות הפעולות באותו רביע בלבד (ולא תוצאות מצטברות מתחילת השנה).

פרוט לדוח על רווח והפסד

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית (לוחות 14, 25)

16. א. בטור יתרה ממוצעת ידווחו היתרות הממוצעות של הנכסים, בהתאם למיונם במאזן.
 ב. היתרות הממוצעות יחושבו כדלקמן: סכום יתרות הפתיחה החודשיות לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי מחולק במספר החודשים.
 ג. שיעור הכנסה/הוצאה יחושב כסך הכנסות/הוצאות מימון מחולק בסך כל היתרה הממוצעת. ברביע, שיעור הכנסה/הוצאה יחושב על בסיס שנתי לפי נוסחת החישוב בהוראות הדוח הרבעוני לציבור שב"הוראות הדיווח לציבור" (עמוד 10-680).

דוח שנתי על כוח אדם ושכר (לוח 33)

17. א. אין לכלול עובדים שהושאלו לחברות אחרות, אם השלוחה מקבלת החזר הוצאות בגינם מחברות אלה, והדיווח עליהם נכלל בדיווח של אותן חברות.
 ב. ממוצע שנתי יחושב על בסיס מספר העובדים/המשרות לסוף כל חודש, לשנים עשר חודשי השנה שהסתיימה.
 ג. סך כל המשרות אינו כולל שעות נוספות.

דוח שנתי על בעלי עניין וצדדים קשורים (לוחות 34, 35)

18. א. דיווח של חברות בת:
 (1) פעילות עם סניף אחר של הבנק שהוא חברה האם תירשם בטור המתאים - "משרדי ישראל/משרדים מחוץ לישראל של בנק האם".
 (2) פעילות עם חברה בת אחרת של החברה וכן פעילות עם חברה בת של החברה הבת המדווחת, ירשמו בטור "תאגידיים בשליטת בנק האם".
 ב. דיווח של סניפים/סוכנויות על עסקאות עם חברות האם:
 (1) בטור "משרדי ישראל" יש לכלול פעילות עם סניפים אחרים בישראל השייכים לבנק אליו משתייך הסניף;
 (2) בטור "משרדים מחוץ לישראל" יש לכלול פעילות עם סניפים אחרים מחוץ לישראל השייכים לבנק אליו משתייך הסניף;
 (3) בטור "תאגידיים בשליטת חברות האם" יש לכלול פעילות עם תאגידיים בשליטת הבנק אליו משתייך התאגיד.

נספח א': טבלת קשר בין דוח על שלוחות מחוץ לישראל לבין דוח שנתי לציבור

דוח שנתי לציבור	דוח שלוחות חו"ל
דוח כספי, תוספת א - 1	מאזן (לוח 01)
דוח דירקטוריון נספח א', דוח כספי ביאור 4	אשראי לציבור, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים (לוח 02)
סקירת הנהלה, תוספת ו'	סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק (לוח 03) והוצאה רבעונית/שנתית בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו לפי ענפי משק (לוחות 13, 24)
דוח כספי, ביאור 4.	פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל לציבור לפי גודל (לוח 04)
-----	התפלגות פיקדונות (לוחות 05, 06)
דוח כספי, ביאור 18	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (לוח 07)
דוח כספי, באור 18 ב'	מכשירים פיננסיים נגזרים (לוח 08)
דוח כספי, ביאור 29	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית (לוח 09)
דוח כספי, ביאור 13 ב'	הלימות הון (לוח 10)
דוח כספי, תוספת א - 2	רווח והפסד (לוחות 11, 22)
דוח כספי, ביאור 4.	הפרשה להפסדי אשראי (לוחות 12, 23)
סקירת ההנהלה תוספת ג'	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית (לוחות 14, 25)
דוח כספי, ביאור 22	עמלות (לוחות 15, 26)
דוח כספי, ביאור 23	הכנסות אחרות (לוחות 16, 27)
דוח כספי, ביאור 26	הוצאות אחרות (לוחות 17, 28)
דוח כספי, ביאור 20	הכנסות והוצאות ריבית (לוחות 18, 29)
דוח כספי, ביאור 21	הכנסות מימון שאינן מריבית (לוחות 19, 30)
דוח כספי, ביאור 3	ניירות ערך (לוחות 20, 31)
דוח כספי, ביאור 3 א. ז	פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (לוחות 21, 32)
-----	כוח אדם ושכר (לוח 33)
דוח כספי, ביאור 19	בעלי עניין צדדים קשורים (לוחות 34, 35)

נספח ב': נתוני יסוד

א. חברות בת

1. נתונים כלליים
שם החברה (עברית + אנגלית)
מבנה ארגוני
כתובת משרד ראשי (באנגלית)
טלפון
פקס
שנת יסוד
מספר סניפים
תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית
2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים
יו"ר דירקטוריון
סגן יו"ר דירקטוריון
מנכ"ל
משנה למנכ"ל
יועץ משפטי
חשב
מנהל חשבונות
מבקר פנימי (כולל ארץ מושב)
רואה חשבון (כולל כתובת, מספר טלפון ומספר פקס)
חברי דירקטוריון²
ועדות דירקטוריון³
3. פרטי רשויות פיקוח מקומיות (כולל כתובת ומספר פקס)

² לגבי כל דירקטור יש לציין אם חיצוני או פנימי (דירקטור פנימי - מהקבוצה הבנקאית או שלוח שלה), מספר תעודת זהות או דרכון זר ונתוני השכלה. כן יש לציין תיאור עיסוקו העיקרי ושמות התאגידים האחרים בהם הוא משמש כדירקטור או נושא משרה בכיר.

³ יש לפרט את וועדות הדירקטוריון השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מיהם חברי הוועדה ומהי תדירות התכנסותה בפועל.

נספח ב': נתוני יסוד (המשך)

א. חברות בת (המשך)

מבנה ההון

הון מניות מונפק ונפרע		הון מניות נדרש	הון מניות רשום	פרוט המניות לסוגיהן השונים (במטבע מקורי)
תאריך הנפקה	סכום			

בעלי מניות

אחוז בהצבעה	אחוז בהון	בעלי המניות (בחלוקה לפי סוגי המניות)*

* יש לפרט בעלי מניות המחזיקים מעל 10% מהון חברת הבת, המקנה זכויות הצבעה או שליטה.

חברות שבהן מחזיקה חברת הבת מעל 10% מהון או מכוח ההצבעה:

שם החברה (באנגלית)	ארץ/עיר	תחום פעילות	ערך השקעה בספרים	%בהון	%בשליטה	האם מתאחד במאזן

נספח ב': נתוני יסוד (המשך)

ב. סניפים וסוכנויות

1. נתונים כלליים
 - שם השלוחה (עברית + אנגלית)
 - מבנה ארגוני
 - כתובת משרד ראשי (באנגלית)
 - טלפון
 - פקס
 - שנת יסוד
 - שנת כספים
 - תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית
2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים
 - מנהל הסניף
 - סגן מנהל הסניף
 - מנהל חשבונות ראשי
 - מבקר פנימי (כולל ארץ מושב)
 - רואה חשבון (כולל כתובת, מספר טלפון ומספר פקס)
3. ועדות הנהלה (כגון: ועדת אשראי)

יש לפרט את וועדות ההנהלה השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מי הם חברי הוועדה, מה תפקידיהם, ומהי תדירות התכנסות הוועדה בפועל.

נספח ב': נתוני יסוד (המשך)

ג. התניות והגבלות שהוטלו על ידי החברה האם/המשרד הראשי בישראל

1. סמכויות החברה הבת/הסניף במתן האשראי (כולל פירוט לפי היקף ביטחונות וריבית) לפי הפירוט הבא:
 - א. לגבי חברות בת – סמכות הדירקטוריון, ועדת אשראי של הדירקטוריון, המנכ"ל או סמכות חלופית.
 - ב. לגבי סניף או סוכנות - מנהל בכיר במשרד הראשי בישראל (הממונה על האשראי בסניף הבנק בחו"ל) והמנכ"ל או הסמכות המחליטה בסניף עצמו.
2. הגבלות על סוג השימושים והיקפם (כגון: הגבלות על חבות של לווה/קבוצת לווים, ריכוזיות ענפית) לפי פירוט של:
 - א. פעילות מאזנית;
 - ב. פעילות חוץ מאזנית.
3. הגבלות על נזילות.
4. הגבלות על יחס מינוף.
5. הגבלות נוספות על יחסי נכסים/התחייבויות (לרבות: פוזיציה עיתית, מטבעות).
6. הגבלות על פעילות במטבעות ספציפיים.
7. ערבויות/מכתבי נוחות שהוצאו על ידי החברה האם.
8. ערבויות/מכתבי נוחות שהוציאה החברה הבת עבור חברות בת שלה.

נספח ב': נתוני יסוד (המשך)

ד. הגבלות מהותיות על פי חוק או לפי הוראות רשויות פיקוח מקומיות⁴

הגבלות על היקף פעילות

1. א. לגבי חברות בת - יחס הון לנכסי סיכון - יש לפרט מהו יחס ההון למאזן הנדרש וכיצד משוקללים הנכסים וההון לצורך חישוב היחס האמור. (יש לפרט את המשקלות).
- ב. לגבי סניפים - יש לפרט הגבלות שהוטלו על היקף הפעילות ו/או הרכבה. (אמצעים מעין הוניים ביחס למאזן, אשראי ביחס למאזן וכד').

הגבלות על חשיפה לסיכונים

2. א. הגבלות על חבות של לווה / קבוצת לווים.
- ב. הגבלות על חשיפה לסיכונים ארץ.
- ג. הגבלות על ריכוזיות ענפית.
- ד. הגבלות על עסקאות עם החברה האם וגופים קשורים אליה.
- ה. הגבלות על עסקאות עם גופים הקשורים לבעלי מיעוט (לגבי חברות בת).
- ו. הגבלות בתחום פוזיציות : בתקופה/ריבית/מטבע.

הגבלות אחרות

3. א. הגבלות על הרכב הדירקטוריון (מס' מינימאלי של חברי דירקטוריון, יחס בין מקומיים לזרים).
- ב. דיווח על עמידה בתנאי ההיתר של בנק ישראל להחזקה או פתיחה של שלוחה (כולל פירוט התנאים בהם לא עמדה השלוחה).
- ג. הגבלות אחרות - יש לפרט הגבלות אחרות, שלא צוינו בסעיפים לעיל, במידה וישנן.

⁴ יש לציין אם ההגבלות מוטלות על פי חוק, לפי הוראות כלליות של רשויות פיקוח מקומיות, לפי תנאי הרישיון הבנקאי או לפי הוראות ספציפיות של רשות פיקוח.

**נספח ד': מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל
של הקבוצות הבנקאיות
(כולל סניפים ומשרדים ראשיים)**

שם הקבוצה הבנקאית: _____

חלק א' – שלוחות פעילות ליום 31.12.XX:

הערות	מספר שלוחות	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים וסוכנויות
			סה"כ סניפים וסוכנויות:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

חלק ב' – שלוחות שנסגרו במהלך השנה:

הערות	מספר שלוחות	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים וסוכנויות
			סה"כ סניפים וסוכנויות:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 01
QUARTERLY / ANNUAL BALANCE SHEET
(In thousands)

לוח 01
מאזן (רבעוני / שנתי)
(באלפים)

		סה"כ Total 03	Of which in:		
			פעילות בדולר ארה"ב U.S. \$ 02	פעילות במטבע מקומי Local Currency 01	
	Assets				נכסים
	Cash and deposits with banks:				מזומנים ופיקדונות בבנקים:
01	Cash and deposits with central banks				מזומנים ופיקד' בבנקים מרכזיים
02	Deposits with other banks				פיקדונות בבנקים אחרים
03	Total				סה"כ
	Securities:				ניירות ערך:
04	Held to maturity				אג"ח לפדיון
05	Available for sale				זמין למכירה
06	Trading				למסחר
07	Total				סה"כ
08	Securities borrowed or purchased under agreements to resell				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
09	Credit to the public				אשראי לציבור
10	Credit-loss allowance				הפרשה להפסדי אשראי
11	Credit to the public, net				אשראי לציבור, נטו
12	Credit to governments				אשראי לממשלות
13	Investments in subsidiaries and affiliates				השקעות בחברות כלולות
14	Buildings and equipment				בניינים וציוד
15	Intangible assets and goodwill				נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
16	Assets-derivative instruments				נכסים בגין מכשירים נגזרים
17	Other assets (*)				נכסים אחרים (*)
18	Total assets				סך כל הנכסים
	Liabilities and capital				התחייבויות והון
19	Deposits of the public				פיקדונות הציבור
20	Deposits from banks				פיקדונות מבנקים
21	Deposits from governments				פיקדונות מממשלות
22	Securities loaned or sold under agreements to repurchase				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23	Bonds and subordinated notes				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
24	Liabilities-derivative instruments				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
25	Other liabilities				התחייבויות אחרות
26	Total liabilities				סך כל ההתחייבויות
27	Equity capital attributed to shareholders of the banking corporation				הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
28	Noncontrolling interests				זכויות שאינן מקנות שליטה
29	Total equity capital				סך כל ההון העצמי
30	Total liabilities and capital				סך כל ההתחייבויות וההון
31	* Of which: assets received as credit repayment (O.R.E.O.)**				*מזה: יתרת נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו (O.R.E.O.)**
32	Balance of provision for reduction of O.R.E.O.**				יתרת ההפרשה לירידת ערך בגין O.R.E.O.**

** O.R.E.O. - Other real estate owned.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 02

Credit to the public, problematic credit risk and non - performing assets (quarterly/annual)
(In thousands)

לוח 02

דוח על אשראי לציבור
סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים (רבעוני/ שנתי)
(באלפים)

			01		
01	Credit to the public	Credit to the public examined on an individual basis		אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני	אשראי לציבור
02		Credit to the public examined on a group basis		אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי	
03		Allowance for credit losses on an individual basis		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני	
04		Allowance for credit losses on a group basis		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	
05		Total credit to the public, net		סך כל אשראי לציבור, נטו	
06		Of which: liabilities of customers for acceptances		מזה: התחייבויות לקוחות עבור קיבולים	
07	Problem credit risk ¹	Impaired credit risk		סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי בעייתי ¹
08		Inferior credit risk		סיכון אשראי נחות	
09		Credit risk under special supervising ²		סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ²	
10		Total problem credit risk		סך הכל סיכון אשראי בעייתי	
11		Of which: Unimpaired debts in arrears of 90 days or more		מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר	
12	Non performing assets	Impaired debts		חובות פגומים	נכסים שאינם מבצעים
13		Assets received in respect of credit repaid		נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	
14		Total non performing assets		סך הכל נכסים שאינם מבצעים	

¹ Credit risk impaired risk, inferior or under special supervision.

¹ סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

² Including in respect of housing loans in respect of there is an allowance according to the extent arrears and in respect of housing loans in respect of which there is no allowance according to the extent of arrears which are in arrears of 90 days or more.

² לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

לוח 03

סיכון אשראי לפי ענפי משק (רבעוני / שנתי)

(ב אל פ' 0)

Table 03

QUARTERLY / ANNUAL CREDIT RISK BY INDUSTRY

(In thousands)

INDUSTRY	ייתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁵	דירוג ביצוע אשראי ⁴	סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי בעייתי ³	סיכון אשראי מאזני ²							סיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ¹	ענף המשק	
					Balance sheet credit risk ²			אג"ח	נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים	ניייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוור	02			01
					סה"כ	חובות								
	11	10	09	08	Total	Total	מזה : בבטחון נדל"ן Of which: secured by real estate	Bonds	Other assets deriving from derivative instruments	Securities borrowed or purchased under agreements to resale	Off-balance-sheet credit risk (excluding derivatives) ¹			
					07	06	05	04	03	02	01			
01 Agriculture												חקלאות		
02 Mining and quarrying												כריה וחציבה		
03 Industry												תעשייה		
04 Construction and real estate-construction												בינוי ונדל"ן - בינוי		
05 Construction and real estate-real estate activity												בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
06 Electricity and water supply												אספקת חשמל ומים		
07 Commerce												משחר		
08 Hotels and catering												בתי מלון, שירותי אוכל והארחא		
09 Transport and storage												תחבורה ואחסנה		
10 Information and communications technology												מידע ותקשורת		
11 Financial services												שירותים פיננסיים		
12 Business and other services												שירותים עסקיים ואחרים		
13 Public and community services												שירותים ציבוריים וקהלתיים		
14 Private individuals-housing loans												אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור		
15 Private individuals-other												אנשים פרטיים - אחר		
16 Total credit risk to the public												סך כל סיכון האשראי לציבור		
17 Banks												בנקים		
18 Government												ממשלה		
19 Total credit risk												סך כל סיכון האשראי		
20 Of which: for use in Israel												מזה : לשימוש בישראל		
21 for use in host country												לשימוש בארץ המושב		
22 for use in other countries												לשימוש במדינות אחרות		

¹ Off-balance sheet credit risk, as calculated for the purpose of the limit on borrower indebtedness, excluding derivatives

¹ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

² Balance sheet credit risk, as calculated for the purpose of the limit on borrower indebtedness

² סיכון אשראי מאזני כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה

³ Balance sheet and off-balance sheet credit risk that is impaired, substandard, or under special supervision, including in respect of housing loans for which an allowance based on the extent of arrears exists, and housing loans for which an allowance based on the extent of arrears does not exist, which are in arrears of 90 days or more

³ סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבנין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבנין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר

⁴ Credit risk for which the credit rating as of the reporting day matches the credit rating for the issue of new credit in accordance with bank policy.

⁴ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק

⁵ Including in respect of off-balance sheet credit instruments (presented in the balance sheet under the item "other liabilities").

⁵ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאוזן בסעיף "התחייבויות אחרות")

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 04

לוח 04

QUARTERLY / ANNUAL DEPOSITS FROM THE PUBLIC
AND TOTAL CREDIT RISK, BY SIZE

פיקדונות הציבור וסיכון אשראי כולל
לציבור, לפי גודל (רבעוני / שנתי)

		פיקדונות הציבור Deposits from the public		סיכון אשראי כולל ¹ Total credit risk ¹			
		מספר מפקידים	סך כל הפיקדונות	מספר לווים ⁴	סיכון אשראי מאזני ³	סיכון אשראי חוץ מאזני ²	
		No. of depositors	Total deposits	No. of borrowers ⁴	Balance-sheet credit risk ³	Off-balance- sheet credit risk ²	
		05	04	03	02	01	
	U.S. \$ Thousands	(ב אלפי \$) (In thousands)		(ב אלפי \$) (In thousands)			אלפי \$
01	Up to 2						עד 2
02	Over 2 up to 5						מעל 2 עד 5
03	Over 5 up to 9						מעל 5 עד 9
04	Over 9 up to 20						מעל 9 עד 20
05	Over 20 up to 35						מעל 20 עד 35
06	Over 35 up to 70						מעל 35 עד 70
07	Over 70 up to 140						מעל 70 עד 140
08	Over 140 up to 280						מעל 140 עד 280
09	Over 280 up to 460						מעל 280 עד 460
10	Over 460 up to 900						מעל 460 עד 900
11	Over 900 up to 1,900						מעל 900 עד 1,900
12	Over 1,900 up to 4,600						מעל 1,900 עד 4,600
13	Over 4,600 up to 9,000						מעל 4,600 עד 9,000
14	Over 9,000 up to 46,000						מעל 9,000 עד 46,000
15	Over 46,000 up to 95,000						מעל 46,000 עד 95,000
16	Over 95,000 up to 185,000						מעל 95,000 עד 185,000
17	Over 185,000 up to 280,000						מעל 185,000 עד 280,000
18	Over 280,000 up to 370,000						מעל 280,000 עד 370,000
19	Over 370,000 up to 460,000						מעל 370,000 עד 460,000
20	Over 460,000 up to 560,000						מעל 460,000 עד 560,000
21	Over 560,000 up to 650,000						מעל 560,000 עד 650,000
22	Over 650,000 up to 740,000						מעל 650,000 עד 740,000
23	Over 740,000						מעל 740,000
24	Total						סך-הכל
25	Of which: deposits insured under deposits insurance						מזה: פיקדונות המבוטחים בביטוח פיקדונות
26	Structured deposits ⁵						פיקדונות מובנים ⁵

¹ Balance sheet and off-balance sheet credit risk reported without the effect of the credit-loss allowance, and without the effect of collateral permitted for deduction for the purpose of indebtedness of a borrower/group of borrowers

¹ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לוה ושל קבוצת לוויים

² Credit risk on off-balance-sheet financial instruments as calculated for the purpose of limiting borrower indebtedness.

² סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לוה.

³ Credit to the public plus the public's investments in bonds, other instruments derived from financial instruments against the public, and securities borrowed or purchased from the public under repeat sale agreements

³ אשראי לציבור, השקעות באג"ח של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור וני"ע שנשאלו או נרכשו בהסכמי מכר חוזר מהציבור.

⁴ Number of borrowers for total credit and off - balance -sheet risk.

⁴ מספר הלוויים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

⁵ A deposit from the public that satisfies the definition of a "structured product" in the regulation of the Investment Advice and Investment Portfolio Management Law, 5755-1995.

⁵ פיקדון מובנה: פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 05

לוח 05

QUARTERLY / ANNUAL DEPOSITS DISTRIBUTION

התפלגות הפיקדונות (רבעוני / שנתי)

Part 1 - by sector

חלק 1 - לפי מגזרים

(In thousands)

(באלפים)

		לא נושא ריבית Non-interest earning 03	נושא ריבית Interest earning		
			לזמן קצוב Time deposits 02	לפי דרישה Demand deposits 01	
01	Deposits with banks: Foreign banks				פיקדונות בבנקים: בנקים זרים
02	Israeli banks in group				בנקים ישראלים השייכים לקבוצה
03	Of which: Offices in Israel				מזה: משרדי ישראל
04	Other Israeli banks				בנקים ישראלים אחרים
05	Total Israeli banks				ס"כ הבנקים הישראלים
06	Central banks				בנקים מרכזיים
07	Total				סה"כ
08	Deposits from banks: Foreign banks				פיקדונות מבנקים: בנקים זרים
09	Israeli banks in group				בנקים ישראלים השייכים לקבוצה
10	Of which: Offices in Israel				מזה: משרדי ישראל
11	Other Israeli banks				בנקים ישראלים אחרים
12	Total Israeli banks				ס"כ הבנקים הישראלים
13	Central banks				בנקים מרכזיים
14	Total				סה"כ
	Deposits from the public:				פיקדונות הציבור:
15	Brokers' deposits				פיקדונות ברוקרים
16	Other deposits from the public: Public sector				ציבור אחר: מגזר ציבורי
17	Business sector				מגזר עסקי
18	Household				משקי בית
19	Total				סה"כ
20	Total				סה"כ

Table 06

לוח 06

QUARTERLY / ANNUAL DEPOSITS DISTRIBUTION

התפלגות הפיקדונות (רבעוני / שנתי)

Part 2 - by country

חלק 2 - לפי ארצות

(In thousands)

(באלפים)

		01	
01	Deposits from governments: Deposits from the Israeli government		פיקדונות מממשלות: פיקדונות מממשלת ישראל
02	Deposits from other governments		פיקדונות מממשלות אחרות
03	Deposits from the public: From host country		פיקדונות הציבור: מארץ המושב
04	From Israel		מישראל
05	From other countries		מארצות אחרות

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 07

QUARTERLY / ANNUAL CONTINGENT
LIABILITIES AND SPECIAL COMMITMENTS
(In thousands)

לוח 07
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (רבעוני / שנתי)

(ב אלפי ₪)

	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת החוזים ¹	
	02	01	
1. Off-balance-sheet items			1. סעיפים חוץ- מאזניים
Documentary credits (by customer location):			אשראי תעודות (לפי מקום מושב הלקוח):
01 Host country			ארץ המושב
02 Israel			ישראל
03 O.E.C.D. countries			מדינות O.E.C.D.
04 Other countries			ארצות אחרות
05 Total			סה"כ
Credit guarantees (by customer location):			ערבויות להבטחת אשראי (לפי מקום מושב הלקוח):
06 Host country			ארץ המושב
07 Israel			ישראל
08 O.E.C.D. countries			מדינות O.E.C.D.
09 Other countries			ארצות אחרות
10 Total			סה"כ
Other guarantees and liabilities (by customer location):			ערבויות והתחייבויות אחרות (לפי מקום מושב הלקוח):
11 Host country			ארץ המושב
12 Israel			ישראל
13 O.E.C.D. countries			מדינות O.E.C.D.
14 Other countries			ארצות אחרות
15 Total			סה"כ
16 Gurantees to department purchases			ערבויות לרכישי דירות
17 Unutilized credit-card facilities			מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
18 Other unutilized lines of credit			מסגרות אשראי אחרות שלא נוצלו
19 Irrevocable credit commitments as yet unfunded			התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
20 Commitments to give guarantees			התחייבויות להוצאת ערבויות
2. Other contingent liabilities and special commitments			2. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
21 Securities underwriting			חיתום ניירות ערך
22 Commitments to purchase securities			התחייבויות לרכישת ניירות ערך
23 Construction and purchases of buildings and equipment			הקמת בניינים וציוד ורכישתם
24 Long-term rental contracts			חוזי שכירות לזמן ארוך
25 Other			אחרות

¹ Balances of the contracts or the amounts listed for them as of the end of the year, before the effect of the credit-loss allowance.

¹ יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Part A. Table 08

Quarterly / annual total gross notional amount of derivative instruments

(In thousands)

חלק א. לוח 08

סכום נקוב של מכשירים נגזרים (רבעוני/שנתי)

(ב אלפי ₪)

	סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בנין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית Interest related contracts		
					אחר	שקל-מדד	
	Total	Commodity and other contracts	Equity related contracts	Currency related contracts	Other	NIS-CPI	
	06	05	04	03	02	01	
A. Hedging derivatives¹							
א. נגזרים מגדרים¹							
01	Futures contracts						חוזי FUTURES
02	Forward contracts						חוזי FORWARD
03	Exchange-traded option contracts	Written options					חוזי אופציה שנכתבו
04		Purchased options					חוזי אופציה שנכתבו שנסחרים בבורסה
05	Other option contracts	Written options					חוזי אופציה שנכתבו
06		Purchased options					חוזי אופציה שנכתבו שנסחרים בבורסה
07	SWAPS						SWAPS
08	Total						סה"כ
09	of which: interest rate swaps where the bank agreed to pay a fixed rate						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
B. ALM Derivatives^{1,2}							
ב. נגזרים ALM^{2,1}							
10	Futures contracts						חוזי FUTURES
11	Forward contracts						חוזי FORWARD
12	Exchange-traded option contracts	Written options					חוזי אופציה שנכתבו
13		Purchased options					חוזי אופציה שנכתבו שנסחרים בבורסה
14	Other option contracts	Written options					חוזי אופציה שנכתבו
15		Purchased options					חוזי אופציה שנכתבו שנסחרים בבורסה
16	SWAPS						SWAPS
17	Total						סה"כ
18	of which: interest rate swaps where the bank agreed to pay a fixed rate						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
C. Other Derivatives¹							
ג. נגזרים אחרים¹							
19	Futures contracts						חוזי FUTURES
20	Forward contracts						חוזי FORWARD
21	Exchange-traded option contracts	Written options					חוזי אופציה שנכתבו
22		Purchased options					חוזי אופציה שנכתבו שנסחרים בבורסה
23	Other option contracts	Written options					חוזי אופציה שנכתבו
24		Purchased options					חוזי אופציה שנכתבו שנסחרים בבורסה
25	SWAPS						SWAPS
26	Total						סה"כ
27	of which: interest rate swaps where the bank agreed to pay a fixed rate						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
D. Credit derivatives and spot foreign exchange contracts							
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט							
28	Credit derivatives on which the bank is the guarantor						נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
29	Credit derivatives on which the bank is the beneficiary						נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
30	Spot foreign exchange contracts						חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
31	Total gross notional amount						סך כל הסכום הנקוב

¹Excluding credit derivatives and spot foreign exchange contracts.

²Derivatives (ALM) which constitute part of the bank's assets/liabilities management system which were not designated for hedging.

¹ למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

² מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Part B. Table 08 - cont.

חלק ב. לוח 08 (המשך)

Quarterly / annual gross fair value of derivative instruments ¹

מכשירים פיננסיים נגזרים (רבעוני / שנתי) ¹

(In thousands)

(ב אלפי ₪)

	סה"כ Total 06	חוזי סחורות ואחרים Commodity and other contracts 05	חוזים בגין מניות Equity related contracts 04	חוזי מטבע חוץ Currency related contracts 03	חוזי ריבית Interest related contracts		
					אחר Other 02	שקל-מדד NIS-CPI 01	
ה. נגזרים מגדרים²							
32	Gross positive fair value						שווי הוגן ברוטו חיובי
33	Gross negative fair value						שווי הוגן ברוטו שלילי
ו. נגזרים ALM^{2,3}							
34	Gross positive fair value						שווי הוגן ברוטו חיובי
35	Gross negative fair value						שווי הוגן ברוטו שלילי
ז. נגזרים אחרים²							
36	Gross positive fair value						שווי הוגן ברוטו חיובי
37	Gross negative fair value						שווי הוגן ברוטו שלילי
ח. נגזרי אשראי							
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב							
38	Gross positive fair value						שווי הוגן ברוטו חיובי
39	Gross negative fair value						שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב							
40	Gross positive fair value						שווי הוגן ברוטו חיובי
41	Gross negative fair value						שווי הוגן ברוטו שלילי
ט. סך הכל							
42	Gross positive fair value						שווי הוגן ברוטו חיובי
43	Of which: Gross positive fair value of embedded derivative instruments						מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים
44	Sum of fair value which were compensated in the balance sheet						סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן
45	Balance of the assets due to derivative instruments						יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
46	Total gross negative fair value						שווי הוגן ברוטו שלילי
47	Of which: Gross negative fair value of embedded derivative instruments						מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים
48	Sum of fair value which were compensated in the balance sheet						סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן
49	Balance of the liabilities due to derivative instruments						יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

¹All the data will be presented with a positive sign including gross negative fair value

¹כל הנתונים יוצגו בסיומן חיובי כולל שווי הוגן ברוטו שלילי

²Excluding credit derivatives.

²למעט נגזרי אשראי.

³Derivatives (ALM) which constitute part of the bank's assets/liabilities management system which were not designated for hedging.

³נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 09

לוח 09

QUARTERLY/ANNUAL FIDUCIARY & MANAGED ASSETS
IN PRIVATE BANKING SEGMENT

נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית

(רבעוני / שנתי)

(In thousands)

(ב אלפי ₪)

		יתרה			
		Balance			
		01			
01	Balance-sheet assets managed - Deposits of the public	נכסים מאזניים מנוהלים - פקדונות הציבור			
02	Off-balance-sheet assets	Managed assets	Provident fund, mutual fund and advanced study fund assets	נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	נכסים מנוהלים
03			Securites under management	ניירות ערך בניהול	
04			Other assets under management	נכסים אחרים בניהול	
05			Total	סה"כ	
06			Fiduciary deposits ¹	פקדונות בנאמנות ¹	
07	Total	סה"כ			
08	Number of customers	מספר לקוחות			

¹ פקדונות שהתקבלו מלקוחות, על מנת שיופקדו בבנקים אחרים. ¹ Customers' deposits received for it to deposit for them in other banks.

Table 10

לוח 10

QUARTERLY / ANNUAL CAPITAL ADEQUACY

הלימות הון (רבעוני / שנתי)*

(In thousands)

(ב אלפי ₪)

		באזל III			
		Bazel III			
		01			
01	Capital for calculation of capital ratio	Tier 1 equity capital, after supervisory	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	הון לצורך חישוב יחס ההון	
02		Additional tier 1 capital, after deductions	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים		
03		Tier 2 capital, after deductions	הון רובד 2, לאחר ניכויים		
04		Total overall capital	סה"כ הון כולל		
05	Weighted balances of risk assets	Credit risk	סיכון אשראי	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
06		Market risks	סיכון שוק		
07		Operational risks	סיכון תפעולי		
08		Total weighted balances of risk assets	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
09	Ratio of capital to risk assets	Ratio of Tier 1 equity capital to risk assets	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון	יחס ההון לרכיבי סיכון	
10		Ratio of overall capital to risk assets	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון		
11		Minimum Tier 1 equity capital ratio required	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
12		Supervisor of Banks	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 11

QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(In thousands)

לוח 11

רווח והפסד (רבעוני)

(ב אלפי ₪)

	01	
01 Interest income		הכנסות ריבית
02 Interest expenses		הוצאות ריבית
03 Net Interest income		הכנסות ריבית, נטו
04 expenses in respect of credit losses		הוצאות בגין הפסדי אשראי
05 Net Interest income after expenses in respect of credit losses		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
Non-interest income		הכנסות שאינן מריבית
06 Non-interest financing income		הכנסות מימון שאינן מריבית
07 Fees		עמלות
08 Other income		הכנסות אחרות
09 Non interest total income		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
Operating and other expenses		הוצאות תפעוליות ואחרות
10 Salaries and related expences		משכורות והוצאות נלוות
11 Maintaenance and depreciation on buildingand equipment		אחזקה ופחת בניינים וציוד
12 Amorzations and impairments of intangible assets and goodwill		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
13 other expences		הוצאות אחרות
14 Total oprating and other expenses		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
15 profit before taxes		רווח לפני מיסים
16 provision for taxes on profit		הפרשה למיסים על הרווח
17 profit after taxes		רווח לאחר מיסים
18 Share of reporting office in profit of companies included on equity basis after the effect of tax		חלקה של השלוחה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
Net profit		רווח נקי
19 Before attributing to noncontrolling interests		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20 attributed to noncontrolling interests		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21 attributed to shareholders of the banking corporation		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 12
QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Credit-loss allowance
(In thousands)

לוח 12
רווח והפסד (רבעוני),
הפרשה להפסדי אשראי
(ב אל פ י ם)

	הפרשה על בסיס פרטני	הפרשה על בסיס קבוצתי	סך הכל	
	individual basis provision 03	group basis provision 02	Total 01	
01	Balance of allowance at start of period			יתרת הפרשה לתחילת התקופה
02	Expenses in respect of credit loss expenses			הוצאות בגין הפסדי אשראי
03	Write-offs			מחיקות חשבונאיות
04	Collection of write-offs from previous periods			גביית חובות שנמחקו בתקופות קודמות
05	Net write-offs			מחיקות חשבונאיות, נטו
06	Other (in respect of purchase/sale of loans, business combinations, etc.)			אחר (בגין רכישה/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')
07	Balance of allowance at end of period			יתרת הפרשה לסוף התקופה
08	Of which: in respect of credit to the public			מזה: בגין אשראי לציבור
09	in respect of indebtedness that is not credit to the public			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
10	in respect of off-balance sheet credit instruments (included in the "other liabilities" item)			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

Table 13
QUARTERLY RETURN ON CREDIT RISK BY INDUSTRY
Quarterly expenses for credit loss expenses
and net write-offs by economic sector
(In thousands)

לוח 13
סיכון אשראי לפי ענפי משק (רבעוני),
ההוצאה הרבעונית בגין הפסדי אשראי
ומחיקות חשבונאיות, נטו לפי ענפי משק
(ב אל פ י ם)

	INDUSTRY	מחיקות חשבונאיות רבעוניות נטו ¹	הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי		ענף המשק
			סיכון מאזני	סיכון חוץ מאזני	
		Net quarterly write-offs ¹	Balance sheet credit risk 02	Off-balance sheet credit risk 01	
01	Agriculture				חקלאות
02	Mining and quarrying				כרייה וחציבה
03	Industry				תעשייה
04	Construction and real estate-construction				בינוי ונדל"ן - בינוי
05	Construction and real estate-real estate activity				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
06	Electricity and water supply				אספקת חשמל ומים
07	Commerce				מסחר
08	Hotels and catering				בתי מלון, שירותי אוכל והארוחה
09	Transport and storage				תחבורה ואחסנה
10	Information and communications technology				מידע ותקשורת
11	Financial services				שירותים פיננסיים
12	Business and other services				שירותים עסקיים ואחרים
13	Public and community services				שירותים ציבוריים וקהילתיים
14	Private individuals-housing loans				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
15	Private individuals-other				אנשים פרטיים - אחר
16	Total public				סך הכל ציבור
17	Banks				בנקים
18	Government				ממשלה
19	Total				סך הכל

¹ For balance sheet and off-balance-sheet credit risk.

¹ בגין סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 14
QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Rate of interest income and expenses

לוח 14
רווח והפסד (רבעוני),
שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

	יתרה ממוצעת ¹ Average balance ¹	/ הכנסות / הוצאות Income / expenses	שער הכנסה / הוצאה Rate of income / expense	
	03	02	01	
1. נכסים				1. Assets
01 Credit to the public ²				אשראי לציבור ²
02 Of which: Fees				מזה: עמלות
03 Credit to the government				אשראי לממשלה
04 Deposits in banks				פיקדונות בבנקים
05 Deposits in central banks				פיקדונות בבנקים מרכזיים
06 Securities borrowed or purchased under resale agreements				ניייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
07 Bonds held to maturity and available for sale				אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה
08 Gains/losses included in shareholders' equity for bonds transferred from the available for sale were deducted from the balance of held to maturity bonds				מיתרת אג"ח לפדיון נוכ רווחים/הפסדים הכלולים בחון העצמי בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה
09 Gains/losses unrealized to fair value adjustments were deducted from the balance of bonds available for sale				מיתרת אג"ח זמינות למכירה נוכ רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
10 Bonds for trading				אג"ח למסחר
11 Gains/losses unrealized to fair value adjustments were deducted from bonds for trading				מיתרת אג"ח למסחר נוכ רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
12 Other assets				נכסים אחרים
13 Total interest - bearing assets				סך כל הנכסים נושאי ריבית
14 Receivables for non-interest bearing credit cards				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
15 Other non-interest bearing assets ³				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ³
16 Total assets				סך כל הנכסים
2. התחייבויות				2. Liabilities
Deposits of the public:				פיקדונות הציבור:
17 On Demand				לפי דרישה
18 Fixed term				לזמן קצוב
19 Total deposits of public				סה"כ פיקדונות הציבור
20 Deposits of the government				פיקדונות הממשלה
21 Deposits from central banks				פיקדונות מבנקים מרכזיים
22 Deposits from banks				פיקדונות מבנקים
23 Securities lent or sold under repurchase agreements				ניייע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24 Bonds				איגרות חוב
25 Other liabilities				התחייבויות אחרות
26 Total interest - bearing liabilities				סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
27 Non- interest bearing deposits of the public				פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
28 Payables for non-interest bearing credits card				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
29 Other non-interest bearing liabilities ⁴				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁴
30 Total liabilities				סך כל ההתחייבויות
31 Total capital means				סך כל האמצעים ההוניים
32 Total liabilities and capital means				סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
33 Interest margin				פערי הריבית
34 Net yield on income -bearing assets ⁵				תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁵

¹ Based on monthly opening balance (in the unlinked Israeli currency segment, based on daily balance).

² Before deduction of the average balance sheet allowance of the allowance for credit losses. Includes impaired debts that do not accrue interest income.

³ Includes derivative instruments and other non-interest-bearing; net of the allowance for credit losses.

⁴ Includes derivative instruments

⁵ Net return - net interest income divided by total interest-bearing assets.

¹ על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד, על בסיס יתרות יומיות)

² לפני ניכוי היתרה המאוזנת הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

³ לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובינוי הפרשה להפסדי אשראי

⁴ לרבות מכשירים נגזרים

⁵ תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 15
QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Fees

(In thousands)

לוח 15
רווח והפסד (רבעוני),

עמלות

(ב אלפים ₪)

	הכנסות / הוצאות Income / expenses	יתרה ממוצעת Average balance	
	02	01	
01	Incom from account management fees		הכנסות מניהול חשבון
02	Income from credit cards		הכנסות מכרטיסי אשראי
03	Securities transactions (excluding derivatives)		הכנסות מפעילות בני"ע (ללא נגזרים)
04	Financial instruments		הכנסות ממכשירים פיננסיים
05	Financial instruments distributions fees		עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
06	Income from management, Operating and trustee fees for institutions		ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
07	Income from credit handing		הכנסות מטיופול באשראי
08	Conversions differences		הפרשי המרה
09	Income from foreign-trade transactions and special foreign exchange services		הכנסות מפעולות סחר חוץ ושרותים מיוחדים במט"ח
10	Net income from credit portfolio management		הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
11	Financing fees ¹		עמלות מעסקי מימון ¹
	Acceptances		קיבולים
12	Documentary credits		אשראי תעודות
13	Credit guarantees		ערבויות להבטחת אשראי
14	Guarantees to apartment purchasers		ערבויות לרוכשי דירות
15	Other guarantees and liabilities		ערבויות והתחייבויות אחרות
16	Total financing fees		סך כל העמלות מעסקי מימון
17	Other fees and commissions (specify, if substantial)		עמלות אחרות (פרט, אם מהותי)
18	Total operating commissions		סך כל העמלות התפעוליות

¹ Including effective component of hedge relationship

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור

Table 16
QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Other income

(In thousands)

לוח 16
רווח והפסד (רבעוני),

הכנסות אחרות

(ב אלפים ₪)

		01	
01	Management fees from other related companies		דמי ניהול מחברות קשורות אחרות
02	Profits from severance pay funds etc.		רווחים מקופות פיצויים וכו'
03	Profits from sale of assets received as credit repayment		רווח מממוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
04	Capital gain on sale of buildings and equipment		רווח הון ממכירת בניינים וציוד
05	Capital loss on sale of buildings and equipment		הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
06	Other (detail, if substantial)		אחרות
07	Total other income		סך כולל הכנסות אחרות

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 17

לוח 17

QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT

רווח והפסד (רבעוני),

Other expenses

הוצאות אחרות

(In thousands)

(ב א ל פ ים)

		01	
01	Marketing and advertising		שיווק ופירסום
02	Communications (post, telephone, deliveries etc.)		תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו')
03	Computer (excluding salaries, depreciation and amortization, and rental fees)		מחשב (למעט משכורות, פחת והפחתות ודמי שכירות)
04	Office expenses		משרדיות
05	Insurance		ביטוח
06	Deposit insurance premium		פרמיית ביטוח פיקדונות
07	Professional services (legal and other advice, auditing, appraisals, etc.)		שירותים מקצועיים (יעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו')
08	Directors' fees and reimbursements		שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
09	Expense to directors arising from share-based payment transactions		הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים
10	On which: Expense to directors arising from transactions accounted for as equity share-based payment transactions		מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים
11	Management fees to companies that are related parties		דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
12	Instruction, training etc.		הדרכה, השתלמויות וכו'
13	Commissions		עמלות
14	Losses arising from assets received as credit repayment		הפסד בגין נכסים שנתקבלו כסילוק אשראים
15	Of which: Maintenance expenses on O.R.E.O.*		מזה: הוצאות אחזקה בגין O.R.E.O.*
16	Loss on sale of O.R.E.O.*		הפסד מימוש בגין O.R.E.O.*
17	Payments of fines to Bank of Israel		תשלומי קנסות לבנק ישראל
18	Others (detail, if substantial)		אחרות (פרט אם מהותי)
19	Total other expenses		סך כל ההוצאות האחרות

* O.R.E.O. - Other real estate owned.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 18

לוח 18

QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT

רווח והפסד (רבעוני)

Interest Income and Expenses

הכנסות והוצאות ריבית

	הכנסות/ הוצאות Income / expenses 01	
A. Interest income¹		א. הכנסות ריבית¹:
01 Credit to the public		מאשראי לציבור
02 Credit to governments		מאשראי לממשלה
03 Deposits with banks		מפיקדונות בבנקים
04 Deposits with Bank of Israel and cash		מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
05 Securities borrowed or purchased under repurchase agreements		מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06 Bonds		מאיגרות חוב
07 of which: Interest in respect of mortgage-backed bonds		מזה: ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות
08 Other assets		מנכסים אחרים
09 Total interest income		סך כל הכנסות ריבית
B. Interest expenses¹:		ב. הוצאות ריבית¹:
10 Deposits of the public		על פיקדונות הציבור
11 Deposits from governments		על פיקדונות הממשלה
12 Deposits from Bank of Israel and cash		על פיקדונות מבנק ישראל ומזומנים
13 Deposits from banks		על פיקדונות מבנקים
14 Securities loaned or sold under repurchase agreements		על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15 Bonds		על איגרות חוב
16 Other liabilities		על התחייבויות אחרות
17 Total interest expenses		סך כל הוצאות הריבית
18 Net interest income (expenses)		סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
C. Net effect of hedging derivative instruments on interest income and expenses		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
19 Interest income ¹		הכנסות ריבית ¹
20 Interest expenses ¹		הוצאות ריבית ¹
D. Details of interest income from bonds, on accrual basis		ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
21 Held to maturity		מוחזקות לפידיון
22 Available for sale		זמינות למכירה
23 Held for trading		למסחר
24 Total included in interest income		סה"כ כלול בהכנסות ריבית

¹ Including effective component of hedge relationship.

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 19

QUARTERLY PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Non-interest financing income

לוח 19

רווח והפסד (רבעוני),
הכנסות מימון שאינן מריבית

	הכנסות / הוצאות Income / expenses 01	
A. Non-interest financing income from non-trading activities		א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
A.1 From activity in derivative instruments		א.1. מפעילות במכשירים נגזרים
01 Ineffective portion of hedge relationships (see C. below) ¹		חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן) ¹
02 Net income (expense) from ALM derivative instruments ²		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ²
03 Total from activity in derivative instruments		סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
A.2 From investment in bonds		א.2. מהשקעה באגרות חוב
04 Profits on sale of bonds held to maturity		רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפידיון
05 Losses on sale of bonds held to maturity		הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפידיון
06 Of which: provision for impairments		מזה: הפרשת לירדת ערך
07 Profits on sale of bonds available for sale ⁴		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁴
08 provision for impairment of bonds available for sale ⁴		הפרשה לירדת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ⁴
09 Losses on sale of bonds available for sale ⁴		הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁴
10 Of which: in respect of transfer of bonds to trading portfolio		מזה: בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר
11 Total from investment in bonds		א.3. סך הכל מהשקעה באג"ח
A.3 Net exchange rate differential		א.3. הפרשי שער, נטו
12 A.4 Profits (losses) from investments in shares		א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
13 Profits on sale of shares available for sale ⁴		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁴
14 provision for impairment of shares available for sale ⁴		הפרשה לירדת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁴
15 Losses on sale of shares available for sale ⁴		הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁴
16 Of which: in respect of transfer of stocks to trading portfolio		מזה: בגין העברת מניות לתיק למסחר
17 Dividend on shares available for sale		דיבידנד ממניות זמינות למכירה
18 Profits on sale of shares of companies included on equity basis		רווח ממכירת מניות של חברות כלולות
19 Losses on sale of shares of companies included on equity basis		הפסד ממכירת מניות של חברות כלולות
20 Total from investment in shares		סך הכל מהשקעה במניות
21 A.5 Profits (losses) in respect of securitization, net		א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוף
22 A.6 Profits (losses) in respect of loans sold, net		א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
23 Total financing non-interest income from non-trading activities		סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
B. Financing non-interest income from trading-related activities³		ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר³
24 Net income (expense) from other derivative instruments		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
25 Realized and unrealized profits (losses) from adjustments to fair value of trading bonds, net		רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
26 Of which: Share of the gains or losses related to trading bonds still held as of balance sheet date		מזה: חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן
27 Realized and unrealized gains or losses from adjustments to fair value of trading shares, net		רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
28 Of which: Share of the gains or losses related to trading shares still held as of balance sheet date		מזה: חלק הרווחים וההפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן
29 Dividends received on trading shares		דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
30 Total from trading-related activities		סך הכל מפעילויות מסחר
Financing non-interest income from trading-related activities, by risk exposure		פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת הסיכון
31 Interest exposure		חשיפת ריבית
32 Foreign currency exposure		חשיפת מטבע חוץ
33 Exposure to shares		חשיפת למניות
34 Exposure to commodities and others		חשיפת לסחורות ואחרים
35 Total		סה"כ מפעילויות למסחר
C. Ineffective portion hedge relationship		ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור - פירוט נוסף
C.1. Fair value hedges		ג.1. גידור שווי הוגן
36 Ineffectiveness of hedges		חוסר האפקטיביות של הגידורים
37 Gain (loss) component from derivative instruments which was excluded for the purpose of hedging effectiveness assessment		מרכיב הרווח (הפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת האפקטיביות הגידור
38 Net gain (loss) from firm commitment which no longer qualifies as a fair value hedge		רווחים (הפסדים) נטו בגין התקשרות איתה שאינה כשירה עוד כגידור שווי הוגן
C.2. Cash flow hedges		ג.2. גידור תזרים מזומנים
39 Ineffectiveness of hedges		חוסר האפקטיביות של הגידורים
40 Gain (loss) component from derivative instruments which was excluded for the purpose of hedging effectiveness assessment		מרכיב הרווח (הפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת האפקטיביות הגידור
41 Gain (loss) reclassified because it is probable that the forecast transactions will not occur		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מכיוון שקרוב לדואי שהעסקאות החזויות לא התבצענה
42 Total		סה"כ

¹ Excluding effective component of hedge relationship

² Derivatives (ALM) which constitute part of the bank's assets/liabilities management system which were not designated for hedging.

³ Including exchange rate differentials which derived from trading activities

⁴ Reclassified from accumulated other comprehensive income

¹ למטע מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

² מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

³ כולל הפרשי שער שנגזרו מפעילות מסחר

⁴ סווגו מחדש מרווח כולל אחר מוטבר

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 20
QUARTERLY SECURITIES
(In thousands)

לוח 20
ניירות ערך (רבעוני)
(ב אלפי ₪)

	רווח והפסד אחר, גידור עסקאות חזויות	שווי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן Unrealized losses from adjustment to fair value	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן Unrealized profits from adjustment to fair value	עלות מופחתת (במניות -עלות)	הערך במאזן	
	Other profit or loss, hedging of expected transactions	Fair value ¹			Amortized cost (shares, at cost)	Balance- sheet value	
	06	05	04	03	02	01	
A. Bonds held to maturity							א. איגרות חוב המוחזקות למדיין
01 Israeli government							של ממשלת ישראל
02 Foreign government							של ממשלות זרות
03 Israeli financial institutions							של מוסדות פיננסיים בישראל
04 Foreign financial institutions							של מוסדות פיננסיים זרים
05 Asset-backed or mortgage-backed							מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
06 Others, Israel							של אחרים בישראל
07 Others, foreign							של אחרים זרים
08 Total Bonds held to maturity²							סך הכל איגרות חוב המוחזקות למדיין²
B. Securities available for sale:							ב. ניירות ערך זמינים למכירה
Bonds							איגרות חוב-
09 Israeli government							של ממשלת ישראל
10 Foreign government							של ממשלות זרות
11 Israeli financial institutions							של מוסדות פיננסיים בישראל
12 Foreign financial institutions							של מוסדות פיננסיים זרים
13 Asset-backed or mortgage-backed							מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
14 Others, Israel							של אחרים בישראל
15 Others, foreign							של אחרים זרים
16 Total bonds available for sale							סה"כ אג"ח זמינות למכירה
17 Stocks available for sale							מניות זמינות למכירה
18 Of which: Stocks at cost							מזה: מניות לפי עלות
19 Total Securities available for sale²							סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה²
C. Trading securities							ג. ניירות ערך למסחר
Bonds							איגרות חוב-
20 Israeli government							של ממשלת ישראל
21 Foreign government							של ממשלות זרות
22 Israeli financial institutions							של מוסדות פיננסיים בישראל
23 Foreign financial institutions							של מוסדות פיננסיים זרים
24 Asset-backed or mortgage-backed							מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
25 Others, Israel							של אחרים בישראל
26 Others, foreign							של אחרים זרים
27 Total trading securities bonds							סה"כ אג"ח למסחר
28 Trading securities stocks							מניות למסחר
29 Of which: Stocks at cost							מזה: מניות לפי עלות
30 Total trading securities³							סה"כ ניירות ערך למסחר³
31 Of which: Securities classified as for trade according to section 20							מזה: נייע שסווגו למסחר לפי סעיף 20
32 Total securities*							סה"כ ניירות ערך*
33 Stocks at cost (no available fair value)							מניות לפי עלות (אין להם שווי הוגן זמין)
34 *Of which bonds:							י מזה אג"ח:
35 Consolidated subsidiaries							של חברות מאוחדות
36 Companies included on an equity basis							של חברות כלולות
37 Parent company or controlled by parent co.							של חברת האם או בשליטתן
38 *Of which stocks:							י מזה מניות:
39 Consolidated subsidiaries							של חברות מאוחדות
40 Included companies (minority interest held)							של חברות כלולות
41 Parent company or controlled by parent co.							של חברת האם או בשליטתן
42 *Of which:							י מזה:
43 Impaired bonds from which interest income is accruing							אג"ח פגומות שצוברות ריבית
44 Impaired bonds from which interest income is not accruing							אג"ח פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
45 Non-impaired bonds from which interest income is accruing, and which are 90 or more days in arrears							אג"ח שאינן פגומות צוברות ריבית בפיגור 90 יום ויותר
46 Non-impaired bonds from which interest income is accruing, and which are 30- 89 days in arrears							אג"ח שאינן פגומות הצוברות בפיגור 30 עד 89 יום

¹ Fair value data are generally based on stock-exchange prices, which do not necessarily reflect the price which would be received from large-scale sale of securities.

² The amounts in columns (3) and (4) included in equity in the item "Adjustment for securities available for sale at fair value".

³ The amounts in columns (3) and (4) recorded in the profit and loss account.

¹ תונוי שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שער בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחר שיתקבל ממכירת נייע בחיפויים גדולים.

² הסכומים בטורים 3 ו-4 כלולים בחוץ העצמי, בסעיף "התאמות בגין נייע זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

³ הסכומים בטורים 3 ו-4 נוקטו לדוח רווח והפסד.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 21
QUARTERLY ADDITIONAL DETAILS OF MORTGAGE- AND ASSET-BACKED SECURITIES
(In thousands)

21 תח
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (רבעוני)
(ב א ל פ י ס)

					עלות מופחתת			רווח כולל אחר מצטבר	שוי הוגן	Cumulative other overall profit		Amortized cost							
					Fair value	Losses	Profits			04	03					02	01		
																		הפסדים	רווחים
01	Securities available for sale:	Mortgage backed securities (MBS):	Pass-through securities (incl. CMO, REMIC and STRIPPED MBS)	GNMA guaranteed securities	GNMA	ניי"ע בערבות GNMA						ניי"ע מסוג "העבר באמצעות" (pass)	ניירות ערך מגובי משכנתאות למכירה:	ניירות ערך מגובי משכנתאות למכירה:					
02				Securities issued by FHLMC and FNMA	FNMA	ניי"ע שהונפקו ע"י FHLMC וני"ע FNMA													
03				Other securities		ניי"ע אחרים													
04				Total pass-through MBS securities		סה"כ ני"ע מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות													
05				Other MBS securities	GNMA, FHLMC, FNMA	ניי"ע שהונפקו ע"י GNMA, FHLMC, FNMA או בערבות													
06				Securities secured by MBS securities issued or guaranteed by FNMA, FHLMC or GNMA		ניי"ע שמוכסחים ע"י ניי"ע מגובי משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות													
07				Other MBS securities		שאר ניי"ע מגובי משכנתאות													
08				Total other MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות אחרים													
09				Total MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות MBS													
10				Asset-backed securities (ABS):	Credit card receivables	חייבים בגין כרטיסי אשראי													
11					Credit lines for any purpose secured by residential apartment	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים													
12					Credit for purchase of automobile	אשראי לרכישת רכב													
13					Other credit for private individuals	אשראי אחר לאנשים פרטיים													
14					Credit not for private individuals	אשראי שאינו לאנשים פרטיים													
15					Other securities	ניי"ע אחרים													
16				Total ABS securities		סך הכל ני"ע מגובי נכסים ABS													
17	Total MBS and ABS available for trading				סך הכל ני"ע זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים														
18	Bonds held to maturity:	Mortgage backed securities (MBS):	Pass-through securities (incl. CMO, REMIC and STRIPPED MBS)	GNMA guaranteed securities	GNMA	ניי"ע בערבות GNMA													
19				Securities issued by FHLMC and FNMA	FNMA	ניי"ע שהונפקו ע"י FHLMC וני"ע FNMA													
20				Other securities		ניי"ע אחרים													
21				Total pass-through MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות													
22				Other MBS securities	GNMA, FHLMC, FNMA	ניי"ע שהונפקו ע"י GNMA, FHLMC, FNMA או בערבות													
23				Securities secured by MBS securities issued or guaranteed by FNMA, FHLMC or GNMA		ניי"ע שמוכסחים ע"י ניי"ע מגובי משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות													
24				Other MBS securities		שאר ניי"ע מגובי משכנתאות													
25				Total MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות MBS													
26				Asset-backed securities (ABS):	Credit card receivables	חייבים בגין כרטיסי אשראי													
27					Credit lines for any purpose secured by residential apartment	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים													
28					Credit for purchase of automobile	אשראי לרכישת רכב													
29					Other credit for private individuals	אשראי אחר לאנשים פרטיים													
30					Credit not for private individuals	אשראי שאינו לאנשים פרטיים													
31					Other securities	ניי"ע אחרים													
32				Total ABS securities		סך הכל ני"ע מגובי נכסים ABS													
33	Total mortgage-backed and asset-backed bonds held to maturity				סך הכל אג"ח מוחזקות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים														
34	Securities available for sale:	Mortgage backed securities (MBS):	Pass-through securities (incl. CMO, REMIC and STRIPPED MBS)	GNMA guaranteed securities	GNMA	ניי"ע בערבות GNMA													
35				Securities issued by FHLMC and FNMA	FNMA	ניי"ע שהונפקו ע"י FHLMC וני"ע FNMA													
36				Other securities		ניי"ע אחרים													
37				Total pass-through MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות													
38				Other MBS securities	GNMA, FHLMC, FNMA	ניי"ע שהונפקו ע"י GNMA, FHLMC, FNMA או בערבות													
39				Securities secured by MBS securities issued or guaranteed by FNMA, FHLMC or GNMA		ניי"ע שמוכסחים ע"י ניי"ע מגובי משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות													
40				Other MBS securities		שאר ניי"ע מגובי משכנתאות													
41				Total other MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות אחרים													
42				Total MBS securities		סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות MBS													
43				Asset-backed securities (ABS):	Credit card receivables	חייבים בגין כרטיסי אשראי													
44					Credit lines for any purpose secured by residential apartment	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים													
45					Credit for purchase of automobile	אשראי לרכישת רכב													
46					Other credit for private individuals	אשראי אחר לאנשים פרטיים													
47					Credit not for private individuals	אשראי שאינו לאנשים פרטיים													
48					Other securities	ניי"ע אחרים													
49				Total ABS securities		סך הכל ני"ע מגובי נכסים ABS													
50	Total MBS and ABS available for trading				סך הכל ני"ע למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים														
51	Total MBS and ABS				סך הכל ני"ע מגובי משכנתאות ומגובי נכסים														

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 22

לוח 22

ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT

רווח והפסד (שנתי)

(In thousands)

(ב א ל פ י ס)

	01	
01	Intrest income	הכנסות ריבית
02	Intrest expenses	הוצאות ריבית
03	Net Intrest income	הכנסות ריבית, נטו
04	expenses in respect of credit losses	הוצאות בגין הפסדי אשראי
05	Net Intrest income after expenses in respect of credit losses	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
06	Non-intrest income	הכנסות שאינן מריבית
07	Non-intrest financing income	הכנסות מימון שאינן מריבית
08	Fees	עמלות
09	Other income	הכנסות אחרות
10	Non interest total income	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
11	Operating and other expenses	הוצאות תפעוליות ואחרות
12	Salaries and related expences	משכורות והוצאות נלוות
13	Maintaenance and depreciation on building and equipment	אחזקה ופחת בניינים וציוד
14	Amorizations and impairments of intangible assets and goodwill	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
15	other expences	הוצאות אחרות
16	Total oprating and other expenses	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
17	profit before taxes	רווח לפני מיסים
18	provision for taxes on profit	הפרשה למיסים על הרווח
19	profit after taxes	רווח לאחר מיסים
20	Share of reporting office in profit of companies included on equity basis after the effect of tax	חלקה של השלוחה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
21	Net profit	רווח נקי
22	Before attributing to noncontrolling interests	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
23	attributed to noncontrolling interests	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
24	attributed to shareholders of the banking corporation	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 23

ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Credit-loss allowance

(In thousands)

לוח 23

רווח והפסד (שנתי),

הפרשה להפסדי אשראי

(ב אלפים)

	הפרשה על בסיס פרטי	הפרשה על בסיס קבוצתי	סך הכל	
	individual basis provision 03	group basis provision 02	Total 01	
01	Balance of allowance at start of period			יתרת הפרשה לתחילת התקופה
02	Expenses in respect of credit loss expenses			הוצאות בגין הפסדי אשראי
03	Write-offs			מחיקות חשבונאיות
04	Collection of write-offs from previous periods			גביית חובות שנמחקו בתקופות קודמות
05	Net write-offs			מחיקות חשבונאיות, נטו
06	Other (in respect of purchase/sale of loans, business combinations, etc.)			אחר (בגין רכישה/מכירת הלוואות, צירופי עסקים וכו')
07	Balance of allowance at end of period			יתרת הפרשה לסוף התקופה
08	Of which: in respect of credit to the public in respect of indebtedness that is not credit to the public			מזה: בגין אשראי לציבור בגין חובות שאינם אשראי לציבור
09	in respect of off-balance sheet credit instruments (included in the "other liabilities" item)			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות")
10				

Table 24

ANNUAL CREDIT RISK BY INDUSTRY

Annual expenses for credit loss expenses

and net write-offs by economic sector

(In thousands)

לוח 24

סיכון אשראי לפי ענפי משק (שנתי),

הוצאה השנתיות בגין הפסדי אשראי

ומחיקות חשבונאיות, נטו לפי ענפי משק

(ב אלפים)

INDUSTRY	מחיקות חשבונאיות שנתיות נטו ¹	הוצאה שנתית בגין הפסדי אשראי		ענף המשק
		סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	
	Net annual write-offs ¹ 03	Balance sheet credit risk 02	Off-balance sheet credit risk 01	
01	Agriculture			חקלאות
02	Mining and quarrying			כרייה וחציבה
03	Industry			תעשייה
04	Construction and real estate-construction			בינוי ונדל"ן - בינוי
05	Construction and real estate-real estate activity			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
06	Electricity and water supply			אספקת חשמל ומים
07	Commerce			מסחר
08	Hotels and catering			בתי מלון, שירותי אוכל והארח
09	Transport and storage			תחבורה ואחסנה
10	Information and communications technology			מידע ותקשורת
11	Financial services			שירותים פיננסיים
12	Business and other services			שירותים עסקיים ואחרים
13	Public and community services			שירותים ציבוריים וקהילתיים
14	Private individuals-housing loans			אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
15	Private individuals-other			אנשים פרטיים - אחר
16	Total public			סך הכל ציבור
17	Banks			בנקים
18	Government			ממשלה
19	Total			סך הכל

¹ For balance sheet and off-balance-sheet credit risk.

¹ בגין סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 25

לוח 25

ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Rate of interest income and expenses

רווח והפסד (שנתי)
שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

	יתרה ממוצעת ¹	הכנסות / הוצאות	שער הכנסה / הוצאה	
	Average balance ¹	Income / expenses	Rate of income / expense	
	(ב אלפי ₪) (Thousands)		(%)	
	03	02	01	
1. Assets				1. נכסים
01 Credit to the public ²				אשראי לציבור ²
02 Of which: Fees				מזה: עמלות
03 Credit to the government				אשראי לממשלה
04 Deposits in banks				פיקדונות בבנקים
05 Deposits in central banks				פיקדונות בבנקים מרכזיים נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06 Securities borrowed or purchased under resale agreements				
07 Bonds held to maturity and available for sale				אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה
08 Gains/losses included in shareholders' equity for bonds transferred from the available for sale were deducted from the balance of held to maturity bonds				מיתרת אג"ח לפדיון נוכו רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה
09 Gains/losses unrealized to fair value adjustments were deducted from the balance of bonds available for sale				מיתרת אג"ח זמינות למכירה נוכו רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
10 Bonds for trading				אג"ח למסחר
11 Gains/losses unrealized to fair value adjustments were deducted from bonds for trading				מיתרת אג"ח למסחר נוכו רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
12 Other assets				נכסים אחרים
13 Total interest - bearing assets				סך כל הנכסים נושאי ריבית
14 Receivables for non-interest bearing credit cards				חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
15 Other non-interest bearing assets ³				נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ³
16 Total assets				סך כל הנכסים
2. Liabilities				2. התחייבויות
Deposits of the public:				פיקדונות הציבור:
17 On Demand				לפי דרישה
18 Fixed term				לזמן קצוב
19 Total deposits of the public				סה"כ פיקדונות הציבור
20 Deposits of the government				פיקדונות הממשלה
21 Deposits from central banks				פיקדונות מבנקים מרכזיים
22 Deposits from banks				פיקדונות מבנקים
23 Securities lent or sold under repurchase agreements				נייע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24 Bonds				איגרות חוב
25 Other liabilities				התחייבויות אחרות
26 Total interest - bearing liabilities				סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
27 Non- interest bearing deposits of the public				פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
28 Payables for non-interest bearing credits card				זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
29 Other non-interest bearing liabilities ⁴				התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁴
30 Total liabilities				סך כל ההתחייבויות
31 Total capital means				סך כל האמצעים ההוניים
32 Total liabilities and capital means				סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
33 Interest margin				פער הריבית
34 Net yield on income -bearing assets ⁵				תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁵

¹ Based on monthly opening balance (in the unlinked Israeli currency segment, based on daily balance).

¹ על בסיס יתרות לתחילת החודשים

² Before deduction of the average balance sheet balance of the allowance for credit losses.
Includes impaired debts that do not accrue interest income.

² לפני ניכוי היתרה המאוזנת הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

³ Includes derivative instruments and

³ לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי

other non-interest-bearing; net of the allowance for credit losses.

⁴ Includes derivative instruments

⁴ לרבות מכשירים נגזרים

⁵ Net return - net interest income divided by total interest-bearing assets.

⁵ תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 26
ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Fees

לוח 26
רווח והפסד (שנתי)
עמלות

(In thousands)

(ב אלפי ₪)

		הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת	
		Income / expenses	Average balance	
		02	01	
01	Incom from account management fees			הכנסות מניהול חשבון
02	Income from credit cards			הכנסות מכרטיסי אשראי
03	Securities transactions (excluding derivatives)			הכנסות מפעילות בני"ע (ללא נגזרים)
04	Financial instruments			הכנסות ממכשירים פיננסיים
05	Financial instruments distributions fees			עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
06	Income from management, Operating and trustee fees for institutions			ניהול הפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
07	Income from credit handing			הכנסות מטיפול באשראי
08	Conversions diffrences			הפרשי המרה
09	Income from foreign-trade transactions and special foreign exchange services			הכנסות מפעולות סחר חוץ ושרותים מיוחדים במט"ח
10	Net income from credit portfolio management			הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
11	Financing fees ¹	Acceptances		קיבולים
12		Documentary credits		אשראי תעודות
13		Credit guarantees		ערבויות להבטחת אשראי
14		Guarantees to apartment purchasers		ערבויות לרוכשי דירות
15		Other guarantees and liabilities		ערבויות והתחייבויות אחרות
16	Total financing fees			סך כל העמלות מעסקי מימון
17	Other fees and commissions (specify, if substantial)			עמלות אחרות (פרט, אם מהותי)
18	Total operating commissions			סך כל העמלות התפעוליות

¹ Including effective component of hedge relationship

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור

Table 27
ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Other income

לוח 27
רווח והפסד (שנתי)
הכנסות אחרות

(In thousands)

(ב אלפי ₪)

		01	
01	Management fees from other related companies		דמי ניהול מחברות קשורות אחרות
02	Profits from severance pay funds etc.		רווחים מקופות פיצויים וכו'
03	Profits from sale of assets received as credit repayment.		רווח מממוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
04	Capital gain on sale of buildings and equipment		רווח הון ממכירת בניינים וציוד
05	Capital loss on sale of buildings and equipment		הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
06	Other (detail, if substantial)		אחרות (פרט אם מהותי)
07	Total other income		סך כל ההכנסות האחרות

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 28

לוח 28

ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT

רווח והפסד (שנתי)

Other expenses

הוצאות אחרות

(In thousands)

(באלפים)

	01	
01 Marketing and advertising		שיווק ופירסום
02 Communications (post, telephone, deliveries etc.)		תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו')
03 Computer (excluding salaries, depreciation and amortization, and rental fees)		מחשב (למעט משכורות, פחת והפחתות ודמי שכירות)
04 Office expenses		משרדיות
05 Insurance		ביטוח
06 Deposit insurance premium		פרמיית ביטוח פיקדונות
07 Professional services (legal and other advice, auditing, appraisals, etc.)		שירותים מקצועיים (יעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו')
08 Directors' fees and reimbursements		שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
09 Expense to directors arising from share-based payment transactions		הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים
10 On which: Expense to directors arising from transactions accounted for as equity share-based payment transactions		מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים
11 Management fees to companies that are related parties		דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
12 Instruction, training etc.		הדרכה, השתלמויות וכו'
13 Commissions		עמלות
14 Losses arising from assets received as credit repayment		הפסד בגין נכסים שנתקבלו כסילוק אשראים
15 Of which: Maintenance expenses on O.R.E.O.*		מזה: הוצאות אחזקה בגין O.R.E.O.*
16 Loss on sale of O.R.E.O.*		הפסד מימוש בגין O.R.E.O.*
17 Payments of fines to Bank of Israel		תשלומי קנסות לבנק ישראל
18 Others (detail, if substantial)		אחרות (פרט אם מהותי)
19 Total other expenses		סך כל ההוצאות האחרות

* O.R.E.O. - Other real estate owned.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 29

ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Interest Income and Expenses

לוח 29

רווח והפסד (שנתי)
הכנסות והוצאות ריבית

	הכנסות/ הוצאות Income / expenses 01	
A. Interest income ¹		א. הכנסות ריבית ¹ :
01 Credit to the public		מאשראי לציבור
02 Credit to governments		מאשראי לממשלה
03 Deposits with banks		מפיקדונות בבנקים
04 Deposits with Bank of Israel and cash		מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
05 Securities borrowed or purchased under repurchase agreements		מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
06 Bonds		מאיגרות חוב
07 of which: Interest in respect of mortgage-backed bonds		מזה: ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות
08 Other assets		מנכסים אחרים
09 Total interest income		סך כל הכנסות ריבית
B. Interest expenses ¹ :		ב. הוצאות ריבית ¹ :
10 Deposits of the public		על פיקדונות הציבור
11 Deposits from governments		על פיקדונות הממשלה
12 Deposits from Bank of Israel and cash		על פיקדונות מבנק ישראל ומזומנים
13 Deposits from banks		על פיקדונות מבנקים
14 Securities loaned or sold under repurchase agreements		על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15 Bonds		על איגרות חוב
16 Other liabilities		על התחייבויות אחרות
17 Total interest expenses		סך כל הוצאות הריבית
18 Net interest income (expenses)		סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
C. Net effect of hedging derivative instruments on interest income and expenses		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
19 Interest income ¹		הכנסות ריבית ¹
20 Interest expenses ¹		הוצאות ריבית ¹
D. Details of interest income from bonds, on accrual basis		ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
21 Held to maturity		מוחזקות לפידיון
22 Available for sale		זמינות למכירה
23 Held for trading		למסחר
24 Total included in interest income		סה"כ כלול בהכנסות ריבית

¹ Including effective component of hedge relationship.

¹ כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 30

לוח 30

ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT

רווח והפסד (שנתי)

Non-interest financing income

הכנסות מימון שאינן מריבית

	הכנסות / הוצאות Income / expenses 01	
A. Non-interest financing income from non-trading activities		א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
A.1 From activity in derivative instruments		א.1. מפעילות במכשירים נגזרים
01 Ineffective portion of hedge relationships (see C. below) ¹		חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן) ¹
02 Net income (expense) from ALM derivative instruments ²		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ²
03 Total from activity in derivative instruments		סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
A.2 From investment in bonds		א.2. מהשקעה באגרות חוב
04 Profits on sale of bonds held to maturity		רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפידיון
05 Losses on sale of bonds held to maturity		הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפידיון
06 Of which: provision for impairments		מזה: הפרשת לירידת ערך
07 Profits on sale of bonds available for sale ⁴		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁴
08 Provision for impairment of bonds available for sale ⁴		הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ⁴
09 Losses on sale of bonds available for sale ⁴		הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁴
10 Of which: in respect of transfer of bonds to trading portfolio		מזה: בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר
11 Total from investment in bonds		סך הכל מהשקעה באג"ח
12 A.3 Net exchange rate differential		א.3. הפרשי שער, נטו
A.4 Profits (losses) from investments in shares		א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
13 Profits on sale of shares available for sale ⁴		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁴
14 provision for impairment of shares available for sale ⁴		הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁴
15 Losses on sale of shares available for sale ⁴		הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁴
16 Of which: in respect of transfer of stocks to trading portfolio		מזה: בגין העברת מניות לתיק למסחר
17 Dividend on shares available for sale		דיבידנד ממניות זמינות למכירה
18 Profits on sale of shares of companies included on equity basis		רווח ממכירת מניות של חברות כלולות
19 Losses on sale of shares of companies included on equity basis		הפסד ממכירת מניות של חברות כלולות
20 Total from investment in shares		סך הכל מהשקעה במניות
21 A.5 Profits (losses) in respect of securitization, net		א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגון
22 A.6 Profits (losses) in respect of loans sold, net		א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
23 Total financing non-interest income from non-trading activities		סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
B. Financing non-interest income from trading-related activities³		ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר³
24 Net income (expense) from other derivative instruments		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
25 Realized and unrealized profits (losses) from adjustments to fair value of trading bonds, net		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
26 Of which: Share of the gains or losses related to trading bonds still held as of balance sheet date		מזה: חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן
27 Realized and unrealized gains or losses from adjustments to fair value of trading shares, net		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
28 Of which: Share of the gains or losses related to trading shares still held as of balance sheet date		מזה: חלק הרווחים וההפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן
29 Dividends received on trading shares		דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
30 Total from trading-related activities		סך הכל מפעילויות מסחר
Financing non-interest income from trading-related activities, by risk exposure		פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת הסיכון
31 Interest exposure		חשיפת ריבית
32 Foreign currency exposure		חשיפת מטבע חוץ
33 Exposure to shares		חשיפת למניות
34 Exposure to commodities and others		חשיפה לסחורות ואחרים
35 Total		סה"כ מפעילויות למסחר
C. Ineffective portion hedge relationship		ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור - פירוט נוסף
C.1. Fair value hedges		ג.1. גידור שווי הוגן
36 Ineffectiveness of hedges		חוסר האפקטיביות של הגידורים
37 Gain (loss) component from derivative instruments which was excluded for the purpose of hedging effectiveness assessment		מרכיב הרווח (הפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
38 Net gain (loss) from firm commitment which no longer qualifies as a fair value hedge		רווחים (הפסדים) נטו בגין התקשרות איתה שאינה כשירה עוד כגידור שווי הוגן
C.2. Cash flow hedges		ג.2. גידור תזרים מזומנים
39 Ineffectiveness of hedges		חוסר האפקטיביות של הגידורים
40 Gain (loss) component from derivative instruments which was excluded for the purpose of hedging effectiveness assessment		מרכיב הרווח (הפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
41 Gain (loss) reclassified because it is probable that the forecast transactions will not occur		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מכיוון שקרוב לודאי שהעסקאות החזויות לא תתבצענה
42 Total		סה"כ

¹ Excluding effective component of hedge relationship

¹ למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

² Derivatives (ALM) which constitute part of the bank's assets/liabilities management system which were not designated for hedging.

² מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הסיכונים וההתייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

³ Including exchange rate differentials which derived from trading activities

³ כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

⁴ Reclassified from accumulated other comprehensive income

⁴ סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 31
ANNUAL SECURITIES
(In thousands)

לוח 31
ניירות ערך (שנתי)
(ב א ל פ ים)

	רווח והפסד אחר, גידור עסקאות חוזיות	שווי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן Unrealized losses from adjustment to fair value	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן Unrealized profits from adjustment to fair value	עלות מופחתת (-במניות) עלות) Amortized cost (shares, at cost)	הערך במאזן Balance- sheet value	
	06	05	04	03	02	01	
A. Bonds held to maturity							א. איגרות חוב המוחזקות לפידיון
01 Israeli government							של ממשלת ישראל
02 Foreign government							של ממשלות זרות
03 Israeli financial institutions							של מוסדות פיננסיים בישראל
04 Foreign financial institutions							של מוסדות פיננסיים זרים
05 Asset-backed or mortgage-backed							מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
06 Others, Israel							של אחרים בישראל
07 Others, foreign							של אחרים זרים
08 Total Bonds held to maturity ²							סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפידיון ²
B. Securities available for sale:							ב. ניירות ערך זמינים למכירה
Bonds							איגרות חוב-
09 Israeli government							של ממשלת ישראל
10 Foreign government							של ממשלות זרות
11 Israeli financial institutions							של מוסדות פיננסיים בישראל
12 Foreign financial institutions							של מוסדות פיננסיים זרים
13 Asset-backed or mortgage-backed							מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
14 Others, Israel							של אחרים בישראל
15 Others, foreign							של אחרים זרים
16 Total bonds available for sale							סה"כ אג"ח זמינות למכירה
17 Stocks available for sale							מניות זמינות למכירה
18 Of which: Stocks at cost							מזה: מניות לפי עלות
19 Total Securities available for sale ²							סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה ²
C. Trading securities							ג. ניירות ערך למסחר
Bonds							איגרות חוב-
20 Israeli government							של ממשלת ישראל
21 Foreign government							של ממשלות זרות
22 Israeli financial institutions							של מוסדות פיננסיים בישראל
23 Foreign financial institutions							של מוסדות פיננסיים זרים
24 Asset-backed or mortgage-backed							מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
25 Others, Israel							של אחרים בישראל
26 Others, foreign							של אחרים זרים
27 Total trading securities bonds							סה"כ אג"ח למסחר
28 Trading securities stocks							מניות למסחר
29 Of which: Stocks at cost							מזה: מניות לפי עלות
30 Total trading securities ³							סה"כ ניירות ערך למסחר ³
31 Of which: Securities classified as for trade according to section 20							מזה: נייע שסווגו למסחר לפי סעיף 20
32 Total securities*							סה"כ ניירות ערך*
33 Stocks at cost (no available fair value)							מניות לפי עלות (אין להם שווי הוגן זמין)
*Of which bonds:							* מזה אג"ח:
34 Consolidated subsidiaries							של חברות מאוחדות
35 Companies included on an equity basis							של חברות כלולות
36 Parent company or controlled by parent co.							של חברת האם או בשליטתן
*Of which stocks:							* מזה מניות:
37 Consolidated subsidiaries							של חברות מאוחדות
38 Included companies (minority interest held)							של חברות כלולות
39 Parent company or controlled by parent co.							של חברת האם או בשליטתן
*Of which							* מזה:
40 Impaired bonds from which interest income is accruing							אג"ח פגומות שצוברות ריבית
41 Impaired bonds from which interest income is not accruing							אג"ח פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
42 Non-impaired bonds from which interest income is accruing, and which are 90 or more days in arrears							אג"ח שאינן פגומות צוברות ריבית במיגור 90 יום ויותר
43 Non-impaired bonds from which interest income is accruing, and which are 30- 89 days in arrears							אג"ח שאינן פגומות הצוברות במיגור 30 עד 89 יום

¹ Fair value data are generally based on stock-exchange prices, which do not necessarily reflect the price which would be received from large-scale sale of securities.

² The amounts in columns (3) and (4) included in equity in the item "Adjustment for securities available for sale at fair value".

³ The amounts in columns (3) and (4) recorded in the profit and loss account .

¹ נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שער בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את הסחור שיתקבל ממכירת נייע בחיפוס גדולים.

² הסכומים בטורים 3 ו-4 כוללים בחון העממי, בסעיף: "התאמות בגין נייע זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

³ הסכומים בטורים 3 ו-4 נקופו לרווח והפסד.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

לוח 32

Table 32

ANNUAL ADDITIONAL DETAILS OF MORTGAGE- AND ASSET-BACKED SECURITIES

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (שנת)

(In thousands)

(ב אל פ"ס)

				שוי הונג	רווח כולל אחר מצטבר			עלות מומחנת				
					Cumulative other overall profit							
					Fair value	הפסדים	רווחים					
04	03	02	01									
01	Securities available for sale:	Mortgage backed securities (MBS):	Pass-through securities (incl. CMO, REMIC and STRIPPED MBS)							ני"ע בערבות GNMA	ני"ע מסוג "העבר באמצעות" (pass through)	ניירות ערך מגובי משכנתאות למכירה:
02										GNMA guaranteed securities		
03										Securities issued by FHLMC and FNMA		
04										Other securities		
05										Total pass-through MBS securities		
06										Securities issued or guaranteed by FHLMC, FNMA, GNMA		
07										Securities secured by MBS securities issued or guaranteed by FNMA, FHLMC or GNMA		
08										Other MBS securities		
09										Total other MBS securities		
10										Total MBS securities		
11										Credit card receivables		
12										Credit lines for any purpose secured by residential apartment		
13										Credit for purchase of automobile		
14										Other credit for private individuals		
15										Credit not for private individuals		
16										Other securities		
17										Total ABS securities		
18										Total MBS and ABS available for trading		
19										Credit card receivables		
20										Credit lines for any purpose secured by residential apartment		
21										Credit for purchase of automobile		
22										Other credit for private individuals		
23										Credit not for private individuals		
24										Other securities		
25										Total ABS securities		
26										Total MBS and ABS available for trading		
27										Credit card receivables		
28										Credit lines for any purpose secured by residential apartment		
29										Credit for purchase of automobile		
30										Other credit for private individuals		
31										Credit not for private individuals		
32										Other securities		
33										Total ABS securities		
34										Total MBS and ABS available for trading		
35										Credit card receivables		
36										Credit lines for any purpose secured by residential apartment		
37										Credit for purchase of automobile		
38										Other credit for private individuals		
39										Credit not for private individuals		
40										Other securities		
41										Total ABS securities		
42										Total MBS and ABS available for trading		
43										Credit card receivables		
44										Credit lines for any purpose secured by residential apartment		
45										Credit for purchase of automobile		
46										Other credit for private individuals		
47										Credit not for private individuals		
48										Other securities		
49										Total ABS securities		
50										Total MBS and ABS available for trading		

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 33
ANNUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT
Personnel and salaries

לוח 33
רווח והפסד (שנתי)
כח אדם ושכר

		סך כל העובדים			שעות נוספות ¹	סך כל מסי המשרות ²	הוצאות שכר ונלוות (ב א ל פ י ס) Salaries and related expenses (In thousands)
		במשרה חלקית		במשרה מלאה			
		משרות	עובדים				
		Posts	Employees	Full time			
ממוצעים שנתיים			Overtime	Total			
Annual averages			hours ¹	no. of posts ²			
		06	05	04	03	02	01
01	Total employees of reporting office						סך כל עובדי השלוחה
02	Five highest salary earners - Total	////	////	////	////	////	חמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר - סה"כ

¹ Translated into number of posts.

² Excluding overtime hours

¹ מתורגמות למספר משרות

² לא כולל שעות נוספות

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

לוח 34

בעלי ענין וצדדים קשורים (שנתי)
1. נכסים והתחייבויות
(באלפים)

Table 34
Annual Interested and Related Parties
1. Assets and Liabilities
(In thousands)

	צדדים קשורים	בעלי ענין														
		Interested parties								מחזיקי מניות בעלי שליטה						
		Others				Shareholders				Persons with a controlling interest						
		אחרים		תאגידים בשליטת בנק האם ³		אחרים		אחרים		Parent bank			בנק האם			
		Others		Corporations controlled by parent bank ³		Others		Others		אחרים		משרדים מחוץ לישראל ² Offices ² outside Israel		משרדי ישראל ¹ Offices in Israel ¹		
14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
נכסים																
01	Assets	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	פיקדונות בבנקים
02	Deposits with banks															ניירות ערך
03	Securities															ני"ע שנשאלו או נרכשו בהסמכי מכר חוזר
04	Securities borrowed or purchased under agreements to resell															אשראי לציבור
05	Credit to the public															הפרשה להפסדי אשראי
06	Credit-loss allowance															אשראי לציבור, נטו
07	Credit to the public, net															השקעה בחברות כלולות
08	Investment in companies included on an equity basis															נכסים אחרים, חייבים אחרים ויתרות חובה
08	Other assets-other debtors and debit balances															התחייבויות
09	Liabilities															פיקדונות הציבור
10	Deposits from the public															פיקדונות מבנקים
11	Deposits from banks															ני"ע שהושאלו או נמכרו בהסמכי רכש חוזר
12	Securities loaned or sold under agreements to repurchase															איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13	Bonds and subordinated notes															התחייבויות אחרות, זכאים אחרים ויתרות זכות
14	Other liabilities-other creditors and credit balances															מניות (כלול בהון העצמי)
15	Shares (included in shareholders' equity)															סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
15	Credit risk on off-balance-sheet financial instruments															

(1) Balance at date of balance sheet.

(1) יתרה לתאריך המאון.

(2) Highest balance during the year - on the basis of all month-end balances.

(2) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי חודשים.

¹ in branches: other branches in Israel belonging to same bank.

¹ בסניפים: סניפים אחרים בישראל השייכים לבנק אליו משתייד הסניף.

² in branches: other branches outside Israel belonging to same bank.

² בסניפים: סניפים אחרים מחוץ לישראל השייכים לבנק אליו משתייד הסניף.

³ in branches: corporations controlled by same bank.

³ בסניפים: תאגידים בשליטת הבנק אליו משתייד הסניף.

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

לוח 35

בעלי ענין וצדדים קשורים (שנתי)

2. תמצית התוצאות העסקיות

(באלפים)

Table 35
Annual Interested and Related Parties
2. Summary of Financial Results
(In thousands)

	צדדים קשורים	Interested parties						בעלי ענין
		Others		Share holders		מחזיקי מניות		בעלי שליטה
		אחרים	תאגידים בשליטת בנק האם ³	אחרים	Persons with a controlling interest			
					אחרים	Parent bank		
		Related parties	Others	Corporations controlled by parent bank ³		Others	Others	Offices outside Israel ²
משרדים ישראל ¹								
07	06	05	04	03	02	01		
01 Net interest income							הכנסות ריבית נטו	
01 Expenses resulting from credit loss expenses							הוצאות בגין הפסדי אשראי	
02 Non interest income							הכנסות שאינן מריבית	
03 Of which: fees and commissions							מזה: דמי ניהול ושירותים	
04 Operating and other expenses							הוצאות תפעוליות ואחרות	
05 Total							סה"כ	

¹ in branches: other branches in Israel belonging to same bank.

² in branches: other branches outside Israel belonging to same bank.

³ in branches: corporations controlled by same bank.

¹ בסניפים: סניפים אחרים בישראל השייכים לבנק אליו משתייך הסניף.

² בסניפים: סניפים אחרים מחוץ לישראל השייכים לבנק אליו משתייך הסניף.

³ בסניפים: תאגידים בשליטת הבנק אליו משתייך הסניף.

REPORTING BY OVERSEAS OFFICES

1. The reporting system

The overseas offices are required to submit the following returns to the Supervisor of Banks via the head office of the banking corporation in Israel (hereinafter - "the head office"):

- a. Financial returns to the Supervisor of Banks (see Sections 4 through 17, Appendix A and Tables 01–35).
- b. Annual audited financial statements and quarterly reports reviewed by an accountant.
- c. Copies of quarterly and annual returns to local supervisory authorities in Switzerland, the UK and the US.
- d. Update of basic data (see Appendix B).
- e. Quarterly return on examinations conducted in the overseas offices. This return is to be drawn up by the banking corporation (see Appendix C).
- f. An immediate report in the following cases:
 - 1) appointment of a new chairman, managing director or internal auditor;
 - 2) appointment of a new accountant;
 - 3) significant change in conditions and restrictions imposed by the parent bank or bank's head office;
 - 4) significant change in conditions and restrictions imposed by the supervision authorities;
 - 5) deviation from the terms of the Bank of Israel permit;
 - 6) change of address;
 - 7) events that could materially effect the financial results or reputation of the overseas office.
- g. The head office shall submit an annual report on the number of overseas banking offices of the banking groups including branches and head offices (see Appendix D); should a change occur during the year, it is to be detailed in the "Notes" column.

2. Application

General guidelines:

- a. The returns listed in Section 1 above must be submitted by every overseas branch or agency of a banking corporation and every overseas banking subsidiary and consolidated banking company not consolidated in the financial statements of an overseas banking company.

The return is to be made separately for each subsidiary company or branch.
- b. Other subsidiaries abroad or other companies abroad in which the bank in Israel has an interest as defined in the Banking (Licensing) Law, 5741–1981 are required to submit the following returns:
 - 1) an annual balance sheet and profit and loss account in the format determined by the company;
 - 2) basic data as specified in Appendix B.
- c. A subsidiary company shall report on a consolidated basis, i.e., it must

consolidate in its return the activities of all its branches (including branches in other countries) and of its own subsidiary companies.

- d. If secrecy laws in the country in which the overseas office is located prevent it from disclosing certain information required in the returns as set out in this directive, the office should submit to the Supervisor of Banks, via the head office of the banking corporation in Israel, an appropriate written request for exemption from such disclosure.
- e. Nonbank subsidiaries abroad of a banking corporation (not consolidated in a banking company overseas) that have banking subsidiaries shall submit to the Supervisor of Banks only their annual audited financial statements

3. Abridged reporting

An overseas office to which all of the following three conditions apply (three cumulative conditions) is required to report only an abridged report. The conditions for abridged reporting are:

- a. Credit to the public (net) is not greater than NIS 0.5 billion, and is not up to 0.5 percent of the parent company's credit
- b. Total assets are not greater than NIS 2 billion and 0.5 percent of the parent company's assets.
- c. Risk assets are not greater than 0.5 percent of the parent company's assets.

The head office shall check the criteria for abridged reporting once a year, on the basis of year-end data. After the review takes place, the head office shall send a letter listing the overseas offices that met the above criteria. Notwithstanding the above, the Supervisor is authorized to use judgment in the issue.

An overseas office that meets the criteria for abridged reporting, will be required to submit via the head office an abbreviated format of financial reports (Section 1a above). The abbreviated format is to include the following tables from Appendix A:

Part A: Quarterly frequency

Return on	Table No.
Balance sheet	01
Credit to the public, problematic credit risk and non-performing assets	02
Derivative financial instruments	08
Report on fiduciary & managed assets in private banking segment	09
Capital adequacy	10
Profit and loss account	11
Credit loss allowance	12

Part B: Annual frequency

Return on	Table No.
Balance sheet	01
Credit to the public, problematic credit risk and non-performing assets	02
Derivative financial instruments	08
Report on fiduciary & managed assets in private banking segment	09
Capital adequacy	10
Profit and loss account	22
Credit loss allowance	23

4. Submission dates for returns

- a. The annual audited financial statements and quarterly reviewed returns must be submitted immediately on approval. The financial returns to the Banking Supervision Department are to be submitted within 4 business days from the date of publication of the financial statement to the public by the banking corporation in Israel.
- b. Reports on examinations conducted in the overseas offices must be submitted within 14 days of the date of the reported quarter.
- c. Basic data are to be submitted within 60 days of the end of the reported year. If a change occurred during the year, an update should be made on an ongoing basis.
- d. Copies of returns to the local supervisory authorities must be submitted at the same time as they are submitted to such authorities.
- e. The letter with the list of offices that met the criteria for abridged reporting shall be submitted within two weeks of the publication date of the banking corporation in Israel's annual report.
- f. The report on the number of banking groups' overseas banking offices is to be submitted within 60 days of the end of the reported year.

5. Composition of financial returns to the Supervisor of Banks

The reporting system is made up of 3 parts: reports submitted with both quarterly and annual frequency, reports submitted only quarterly, and reports submitted only annually.

Part 1-Quarterly and annually

Return on	Table No.
Balance sheet	01
Credit to the public, problematic credit risk and non-performing assets	02
Total credit risk by industry	03

Deposits from the public and total credit risk, by size	04
Deposits distribution by sector	05
Deposits distribution by country	06
Contingent liabilities and special commitments	07
Derivative financial instruments	08
Report on fiduciary & managed assets in private banking segment	09
Capital adequacy	10

Part 2-Quarterly¹

Profit and loss account	11
Credit loss allowance	12
Expenses for credit loss expenses and net write-offs by economic sector	13
Rate of interest income and expenses	14
Fees	15
Other income	16
Other expenses	17
Interest income and expenses	18
Non-interest financing income	19
Securities	20
Additional details of mortgage and asset-backed securities	21

Part 3-Annually

Profit and loss account	22
Credit loss allowance	23
Expenses for credit loss expenses and net write-offs by economic sector	24
Rate of interest income and expenses	25
Fees	26
Other income	27
Other expenses	28
Interest income and expenses	29
Non-interest financing income	30
Securities	31
Additional details of mortgage and assets-backed securities.	32
Personnel and salaries	33
Interested and related parties-Assets and liabilities	34
Interested and related parties-Financial results	35

¹ Not submitted for fourth quarter.

Reporting Procedure

6. The returns should be transmitted to the Banking Supervision Department via computer-to-computer communication on the internet, using the Bank of Israel's secure Cyber-Ark technology. The format of the returns is enclosed.

General

7. a. As stated in Section 2c above, the returns must be on a consolidated basis. Inter-office transactions must not be offset except for the purposes of consolidation.
- b. 1) Quarterly balance sheets are to be compiled to the end of each calendar quarter. Annual returns, listed in Part 1 of Section 5, are to be compiled to the end of December.
- 2) Quarterly profit and loss accounts are to be compiled for the first, second, and third quarters only.
- c. A table for comparing the returns from overseas offices with the annual report to the public is attached (Appendix A).
- d. Unless stated otherwise, the return will be in thousands of units of the currency of the country in which the office is located. Rates must be reported as percentages, accurate to two places after the decimal point.

Definitions and clarifications

8. a. The item "Bank deposits" should include accrued losses in the branch which cannot be offset against head office deposits in the branch and which have not yet been covered by the head office in Israel.
- b. Deposits by a broker, whether on his own behalf or on behalf of his clients, are to be considered as a single deposit.
- c. Branch profits should be included under 'other liabilities.'
- d. Transactions in currencies other than that of the country in which the overseas office is located should be translated at the exchange rate on the day of the transaction. However, they may also be translated at the average exchange rate for the month in which they took place.

Balance sheet (Table 01)

9. The balance of assets on the balance sheet should be shown after deduction of the relevant provisions.

Total credit risk by industry (Table 03), Expenses for credit loss expenses and net write-offs by economic sector (Tables 13 and 24)

10. a. The industry classification of credit should be made according to the borrower's main activity, and in accordance with rules set in Addendum 6 to the Management Report in the Guidelines for Preparing Reports to the Public.
- b. Balance-sheet and off-balance-sheet credit risk is shown before deducting the provision for credit losses and before the effect of collateral that can be deducted for purposes of debt of a borrower or group of borrowers.

- c. This should be classified into 'for use in host country' or 'for use in Israel' according to the location of the final use of the credit (and not according to the final risk, or the customer's country of residence).

Deposits from the public and total credit risk, by size (Table 04)

11. a. Classification is to be made by the number of borrowers/depositors, and not by the number of accounts. For reporting purposes, the credit/deposits in all the accounts of each borrower/depositor of the overseas office should be totaled.
- b. The levels of the public's deposits and total credit risk to the public are denominated in thousands of dollars. For a country whose reporting currency (the "domestic currency") is other than the dollar, the level will be calculated by converting the cross exchange rate vis-à-vis the dollar. It is hereby clarified that data on deposits from the public and total credit risk to the public are to be reported in the domestic currency.

Deposits distribution by sector (Table 05)

12. Foreign banks are those whose head offices are outside Israel (including banks in the country where the overseas office is located), except banking subsidiaries of Israeli banks, which, for the purposes of these returns, are regarded as Israeli banks. Deposits should be shown after deduction of the relevant provisions.

Contingent liabilities and special commitments (Table 07)

13. a. The classification by country is according to the customer's country of residence.
- b. Liabilities for granting credit which are not irrevocable obligations should be included under 'Unutilized lines of credit.'

Capital Adequacy (Table 10)

14. a. This table should be completed in accordance with the rules in the host country.
- b. Branches are asked to complete details of risk-weighted assets only (rows 05 to 08).

Quarterly profit and loss account (Tables 11-21)

15. In the quarterly returns, only the operating results for that quarter are to be included (and not cumulative results since the beginning of the year).

SCHEDULES TO THE PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Rate of interest income and expenses (Tables 14, 25)

16. a. This column is for average balances of assets, as classified in the balance sheet.
- b. Average balances are to be calculated as the sum of the monthly opening balances before deduction of credit loss provision divided by the number of months.

- c. The rate of income/expenses is calculated by dividing financing income/expenses by the total average balance. The rate of income/expenditure for the quarter will be calculated on an annual basis according to the formula set out on page 680–10 of the directives regarding the quarterly report to the public in the Guidelines for Preparing Reports to the Public.

Annual return on personnel and salaries (Table 33)

17. a. Employees seconded to other companies should not be included, if the office is reimbursed by those companies for expenses incurred for these employees, and if they are included in the returns of those companies.
- b. The annual average is calculated on the basis of the number of employees/employee posts at the end of each of the twelve months of the year ended.
- c. The total number of employee posts does not include overtime.

Annual return on interested and related parties (Tables 34, 35)

18. a. Reporting by subsidiaries:
- 1) Transactions with another branch of the bank which is the parent company should be recorded in the appropriate column 'Parent company's offices in Israel/outside Israel.'
 - 2) Transactions with another subsidiary of the parent company and transactions with a subsidiary of the reporting subsidiary should be recorded in the column 'Corporations controlled by parent company.'
- b. Reporting by branches/agencies on transactions with parent companies:
- 1) Transactions with other branches in Israel which belong to the same bank as the branch should be recorded in the column 'Offices in Israel;'
 - 2) Transactions with other offices outside Israel which belong to the same bank as the branch should be recorded in the column 'Offices outside Israel;'
 - 3) Transactions with corporations controlled by the bank to which the branch belongs should be recorded in the column 'Corporations controlled by parent company.'

APPENDIX A

Comparison of returns from overseas offices with the annual report to the public

Returns from overseas offices	Annual report to the public
Balance sheet (Table 01)	Financial statement, Addendum A-1
Problematic credit risk and non-performing assets (quarterly/annual) (Table 02)	Appendix A to the Directors Report, Financial statement note 4
Total credit risk by industry (Table 03) and expenses for credit loss expenses and net write-offs by economic sector (Tables 13,24)	Management report, Addendum 6
Deposits from the public and total credit risk, by size (Table 04)	Financial statement, note 4c
Distribution of deposits (Tables 05,06)	-----
Contingent liabilities and special commitments (Table 07)	Financial statement, note 18
Derivative financial instruments (Table 08)	Financial statement, note 18B
Fiduciary & managed assets in private banking segment (Table 09)	Financial statement, note 29
Capital adequacy (Table 10)	Financial statement, note 13B
Profit and loss account (Tables 11,22)	Financial statement, Addendum A-2
Credit loss allowance (Tables 12,23)	Financial statement, note 4a
Rate of interest income and expenses (Tables 14, 25)	Management report Addendum 3.
Fees (Tables 15, 26)	Financial statement, note 22
Other income (Tables 16, 27)	Financial statement, note 23
Other expenses (Tables 17,28)	Financial statement, note 26
Interest Income and Expenses (Tables 18, 29)	Financial statement, note 20
Non-interest financing income (Tables 19, 30)	Financial statement, note 21
Securities (Tables 20,31)	Financial statement, note 3
Additional details of mortgage and assets-backed securities (Tables 21,32)	Financial statement, note 3 A
Personnel and salaries (Table 33)	-----
Interested and related parties (Tables 34, 35)	Financial statement, note 19

APPENDIX B - Basic data**A. Subsidiaries**1. General information

- Name of office (in Hebrew and English)
- Organizational structure
- Head office address (in English)
- Telephone number
- Fax number
- Year established
- Number of branches
- Date of permit from local supervisory authority

2. Names of main office holders

- Chairman
- Vice chairman
- CEO
- Vice CEO
- Legal counsel
- Comptroller
- Chief accountant
- Internal auditor (including location (country))
- Auditor (including address, telephone number, and fax number)
- Board members^{1 2}
- Board committees³

3. Local supervisory authority (including address and fax number)

² For all board members indicate whether external or internal (director from the banking group or its representative), ID or passport number, and details of education, a job description of their main occupation, and the names of other corporations in which they serve as directors or hold senior positions.

³ Give details of all Board committees, with the names of the members of each committee and the frequency of meetings actually held.

APPENDIX B - Basic data (cont.)

A. Subsidiaries (cont.)

Capital structure

List shares by type, in original currency	Share capital registered	Share capital called-up	Share capital issued and fully paid up	
			Date issued	Total

Shareholders

Shareholders (by type of shares)*	Percent of capital	Percent of votes

* Give details of shareholders owning more than 10 percent of the bank's equity, giving them voting or controlling rights.

For companies in which the bank holds more than 10 percent of their equity or votes please give the following details:

Company name	Country / town	Field of activity	Capital	Percent of capital	Percent of control	is balance sheet consolidates

APPENDIX B—Basic data (cont.)

B. Branches and agencies

1. General information

- Name of office (in Hebrew and English)
- Organizational structure
- Head office address (in English)
- Telephone number
- Fax number
- Year established
- Number of branches
- Date of permit from local supervisory authority

2. Names of main office holders

- Branch manager
- Branch vice manager
- Chief accountant
- Internal auditor (including location (country))
- Accountant (including address, telephone number and fax number)

3. Management committees (e.g., Credit Committee)

- Give details of committees, including the names of the committee members and their roles, and frequency with which meetings are held.

APPENDIX B - Basic data (cont.)**C. Conditions and restrictions imposed by parent company/head office in Israel**

1. Authority of the subsidiary/branch in granting credit, as follows:
 - a. For a subsidiary—the authority of the board of directors, board credit committee and CEO (or alternate authority).
 - b. For a branch or agency—a senior manager in the head office in Israel (responsible for credit in the bank's branches abroad) and the manager or the deciding authority of the branch itself.
2. Restrictions on the types and extent of uses (e.g., restrictions on single-borrower indebtedness or group-of-borrowers indebtedness, industry concentration), to be shown as follows:
 - a. Balance-sheet activity;
 - b. Off- balance-sheet activity.
3. Liquidity constraints.
4. Constraints on leverage ratio.
5. Restrictions on the assets/liabilities ratios (including positions in maturities, currencies).
6. Restrictions on activities in certain currencies.
7. Guarantees/comfort letters issued by the parent company.
8. Guarantees/comfort letters issued by the subsidiary for its subsidiaries.

APPENDIX B - Basic data (cont.)**D .Material restrictions – legal or by directives of the local supervisory authority⁴****Restrictions on the extent of activity**

1. a. Regarding the capital/risk assets ratio of subsidiaries, state the required capital/balance-sheet ratio, and the weights of the assets and capital used in calculating the ratio;
- b. Give details of restrictions on the extent and/or composition of activity of branches (ratio of quasi-capital liabilities to balance sheet, credit/balance sheet ratio, etc.).

Restrictions on risk exposure

2. a. Single borrower/group of borrowers indebtedness
- b. Exposure to country risk;
- c. Industry concentration;
- d. Transactions with the parent company and related concerns;
- e. Transactions with concerns related to minority shareholders (for subsidiaries);
- f. Positions: maturity/interest/currency;
- g. Other material restrictions.

Other restrictions

3. a. Restrictions on the composition of the board of directors (minimum number, ratio of local to foreign directors, etc.);
- b. Report on the compliance with the terms of the Bank of Israel permit to hold or open an overseas office (including details of conditions which were not met by the overseas office);
- c. Give details of any other restrictions, not mentioned above.

⁴ Indicate whether the restrictions are imposed by law, by general directives of the local supervisory authority, by the conditions of the banking permit, or by specific directives of the supervisory authority.

APPENDIX D—The number of banking groups' overseas offices (including branches and head offices)

Banking group: _____

Part A - Active overseas offices as of December 31,XXXX:

Types of overseas office	Overseas office name	Number of overseas offices	Notes
A. Consolidated banking companies			
Total consolidated banking companies:			
B. Branches and agencies			
Total branches and agencies:			
C. Representative offices			
Total representative offices:			
Total:			

Part B - Overseas offices closed during the course of the year:

Types of overseas office	Overseas office name	Number of overseas offices	Notes
A. Consolidated banking companies			
Total consolidated banking companies:			
B. Branches and agencies			
Total branches and agencies:			
C. Representative offices			
Total representative offices:			
Total:			

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
28.04.2015	2463	811	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [20] (1/15) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [42] (1/15) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [79] (1/15) 803-2 [81] (9/14) ----- -----	801-1 [21] (4/15) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [43] (4/15) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [80] (4/15) 803-2 [81] (9/14) 811-1-4 [1] (4/15) 897-58 [1] (4/15)
14.05.2015	2464	815	הוראות הדיווח לפיקוח	815-1-8 גרסאות שונות 897-58 [1] (4/15)	815-1-8 [8] (5/15) 897-58 [2] (5/15)
14.05.2015	2465	820	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [21] (4/15) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [43] (4/15) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [80] (4/15) 803-2 [81] (9/14) ----- 897-58 [2] (5/15)	801-1 [22] (5/15) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [44] (5/15) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [81] (5/15) 803-2 [81] (9/14) 820-1-12 [1] (5/15) 897-58 [3] (5/15)
17.06.2015	2468	809A 821 823 827 832	הוראות הדיווח לפיקוח	809A-1 [1] (1/15) 809A-2 [1] (1/15) 809A-3 [1] (1/15) 809A-4 [1] (1/15) 809A-5 [1] (1/15) 809A-10-11 [1] (1/15) 809A-12 [1] (1/15) 809A-13 [1] (1/15) 821-10 [11] (2/14) 823-1 [10] (11/14) 823-2 [10] (11/14) 827-12 [5] (11/14) 827-13 [6] (2/15) 827-14 [6] (2/15) 827-15 [5] (11/14) 827-18 [5] (11/14) 827-19 [5] (11/14) 827-20 [6] (2/15) 827-21 [6] (2/15) 832-8 [16] (7/13) 832-9 [15] (3/13) 832-10 [15] (3/13) 832-11 [15] (3/13) 832-12 [15] (3/13) 832-13 [15] (3/13) 832-14 [15] (3/13) 832-15 [15] (3/13) 897-58 [3] (5/15)	809A-1 [1] (1/15) 809A-2 [2] (6/15) 809A-3 [1] (1/15) 809A-4 [2] (6/15) 809A-5 [2] (6/15) 809A-10-11 [2] (6/15) 809A-12 [1] (1/15) 809A-13 [2] (6/15) 821-10 [12] (6/15) 823-1 [11] (6/15) 823-2 [10] (11/14) 827-12 [6] (6/15) 827-13 [6] (2/15) 827-14 [7] (6/15) 827-15 [5] (11/14) 827-18 [5] (11/14) 827-19 [6] (6/15) 827-20 [6] (2/15) 827-21 [7] (6/15) 832-8 [17] (6/15) 832-9 [15] (3/13) 832-10 [15] (3/13) 832-11 [16] (6/15) 832-12 [15] (3/13) 832-13 [16] (6/15) 832-14 [16] (6/15) 832-15 [15] (3/13) 897-58 [4] (6/15)
17.06.2015	2475	865	הוראות הדיווח לפיקוח	865-1-57 [11] (3/14) 897-58 [4] (5/15)	865-1-59 [12] (6/15) 897-58 [5] (6/15)