

## דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

### מערך הדיווחים

1. השלוחות נדרשות להעביר באמצעות המשרד הראשי של התאגיד הבנקאי בישראל (להלן - "המשרד הראשי") לפיקוח על הבנקים את הדיווחים הבאים:
  - א. דיווח לפיקוח על הבנקים (ראה להלן סעיפים 4-8, ולוחות 01 עד 03);
  - ב. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים על ידי רואה חשבון;
  - ג. נתוני יסוד (ראה נספח א');)
  - ד. דיווח רבעוני על ביקורות שנערכו בשלוחות. דיווח זה ייערך על ידי התאגיד הבנקאי (ראה נספח ב');
  - ה. המשרד הראשי יעביר דיווח שנתי על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות כולל סניפים ומשרדים ראשיים (ראה נספח ג');
  - ו. דיווח מיידי במקרים הבאים:
    - (א) כל פנייה של רשויות פיקוח לשלוחה שיש בה פוטנציאל להשפעה מהותית על השלוחה, לרבות דרישה פרטנית המוטלת על השלוחה, או פניה רוחבית שיש לה השפעה מהותית על פעילות השלוחה או פתיחת ביקורת/חקירה/בירור, למעט ביקורת או בירור רגילים ושוטפים;
    - (ב) דיווח על מינוי והפסקת עבודה מכל סיבה שהיא (בציון סיבת ההפסקה) של בעלי התפקידים הבאים בשלוחה:
      1. יו"ר דירקטוריון;
      2. מנהל כללי;
      3. מנהל סיכונים;
      4. מבקר פנימי;
      5. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
      6. יועץ משפטי;
      7. רואה החשבון המבקר;
    - (ג) כל שינוי בהון בחברות הבת (ראה סעיף א.4. בנספח א' להלן);
    - (ד) חריגה מתנאי ההיתר של בנק ישראל;
    - (ה) אירוע שעלולה להיות לו השפעה מהותית על התוצאות העסקיות של השלוחה או לרמת החשיפה שלה לסיכונים, לרבות סיכון מוניטין;
    - (ו) שינוי בסעיף 1.ה. לעיל.

## תחולה

2. א. הדיווחים המפורטים בסעיף 1 לעיל חלים על כל סניף וחברה מאוחדת בנקאית שלא אוחדה בדוחות הכספיים של חברה בנקאית מחוץ לישראל. הדיווח ייערך לכל חברה בת או סניף בנפרד.
- ב. חברה בת תדווח על בסיס מאוחד. כלומר, תכלול בדיווחיה את פעילות כל סניפיה (לרבות סניפיה בארצות אחרות) ופעילות חברות הבת שלה.
- ג. 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.

## מועדי הגשת הדוחות

3. א. הדיווח לפיקוח על הבנקים יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי בישראל.
- ב. הדוח הכספי השנתי המבוקר יוגש מיד לאחר אישורו.
- ג. נתוני היסוד יוגשו תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ד. הדיווח על הביקורות שנערכו בשלוחות יוגשו תוך 14 יום מתום הרבעון המדווח.
- ה. הדיווח על מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של הקבוצות הבנקאיות, יוגש תוך 60 יום מתום השנה המדווחת.
- ו. דיווח מיידי ידווח לפיקוח על הבנקים סמוך ככל הניתן למועד היוודע האירוע.

## הרכב הדיווח לפיקוח על הבנקים

4. הדוח כולל את לוחות הדיווח הבאים:
  - 4.1. לוח 01 – מאזן ;
  - 4.2. לוח 02 – דוח רווח והפסד מצטבר ;
  - 4.3. לוח 03 – נתונים נבחרים.

## דרך הדיווח

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

## הנחיות כלליות

6. א. כאמור בסעיף 2.ב. לעיל, הדיווח של כל שלוחה יהיה רק על בסיס מאוחד. אין לקזז פעילות הדדית בין השלוחות, פרט לקיזוזים הנעשים במסגרת הדיווח המאוחד.
- ב. הדיווח יערך על בסיס מצטבר:
  1. ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים.
  2. ברבעון השני של השנה יש לדווח על רווח והפסד לששה חודשים.
  3. ברבעון השלישי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לתשעה חודשים.
  4. ברבעון הרביעי של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשנים עשר חודשים.

- ג. הדיווח יהיה באלפי יחידות מטבע של ארץ מושב השלוחה (להלן- מטבע מקומי). בטור נוסף, ידווחו הנתונים באלפי ש"ח. המרת המטבע המקומי לש"ח תבוצע לפי שער החליפין היציג.
- ד. לוח 3 חלק א' ידווח רק במונחי מטבע מקומי.
- ה. השיעורים ידווחו באחוזים, עם דיוק של שתי ספרות לאחר הנקודה.

### הנחיות ללוח 01

- 7. רווח בסניפים - ייכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

### הנחיות ללוח 03

- 8. א. "מדדים נבחרים":
  - 1. יש למלא נתונים בלוח זה על פי הכללים הנהוגים בארץ המושב.
  - 2. בחלק זה, סניפים ידווחו רק את המדדים "יחס יעילות" ו"יחס נזילות (LCR)".
- ב. "כוח אדם":
  - 1. יש לדווח שורות אלה רק בדיווח השנתי.
  - 2. ממוצע שנתי יחושב על בסיס מספר העובדים/המשרות לסוף כל חודש, לשנים עשר חודשי השנה שהסתיימה.
  - 3. סך כל המשרות אינו כולל שעות נוספות.
- ג. "ריכוזיות לווה בודד":
  - סניפים אינם נדרשים לדווח חלק זה.
- ד. "לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות":
  - כהגדרתם בהוראה 825 (דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות) להוראות הדיווח לפיקוח.

## נספח א': נתוני יסוד

### א. חברות בת

1. נתונים כלליים
  - א. שם החברה (עברית + אנגלית);
  - ב. מבנה ארגוני;
  - ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
  - ד. טלפון;
  - ה. כתובת דואר אלקטרוני;
  - ו. שנת יסוד;
  - ז. מספר סניפים;
  - ח. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;
2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים
  - א. יו"ר דירקטוריון;
  - ב. יו"ר ועדת הביקורת;
  - ג. מנכ"ל;
  - ד. מנהל סיכונים;
  - ה. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב);
  - ו. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
  - ז. מנהל אבטחת המידע (CISO);
  - ח. יועץ משפטי;
  - ט. רואה חשבון מבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני);
  - י. חשבונאי ראשי;
  - יא. חברי דירקטוריון<sup>1</sup>;
  - יב. ועדות דירקטוריון<sup>2</sup>;
3. פרטי רשויות פיקוח מקומיות (כולל כתובת וכתובת דואר אלקטרוני)

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> יש לפרט את וועדות הדירקטוריון השונות, ולגבי כל ועדה יש לציין מיהם חברי הוועדה ומהי תדירות התכנסותה בפועל.

**נספח א': נתוני יסוד (המשך)**

**א. חברות בת (המשך)**

4. הון

א. מבנה ההון:

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

ב. 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.

ג. חברות שבהן מחזיקה חברת הבת מעל 10% מהוןן או מכוח ההצבעה:

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

**ב. סניפים**

1. נתונים כלליים

- א. שם השלוחה (עברית + אנגלית);
- ב. מבנה ארגוני;
- ג. כתובת משרד ראשי (באנגלית);
- ד. טלפון;
- ה. כתובת דואר אלקטרוני;
- ו. שנת יסוד;
- ז. תאריך היתר מרשות פיקוח מקומית;

2. שמות בעלי תפקידים מרכזיים

- א. מנהל הסניף ;
- ב. סגן מנהל הסניף ;
- ג. מנהל סיכונים ;
- ד. מבקר פנימי (כולל ארץ מושב) ;
- ה. קצין ציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;
- ו. מנהל אבטחת המידע (CISO) ;
- ז. יועץ משפטי ;
- ח. רואה חשבון המבקר (כולל כתובת, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני) ;
- ט. חשבונאי ראשי ;

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' : רשימת ביקורות**

רשימת הביקורות שנעשו בשלוחות הבנק בחו"ל, ברבעון שהסתיים בתאריך \_\_\_\_\_  
(ע"י רשויות הפיקוח בחו"ל, הנהלת השלוחה, ההנהלה הראשית, או ע"י רואה חשבון)

גוף מבקר	שלוחה מבוקרת	נושא	ציון / הערכה	מס' הדוח	תאריך ביקורת

**נספח ג': מספר השלוחות הבנקאיות מחוץ לישראל של התאגידים הבנקאיים  
(כולל סניפים ומשרדים ראשיים)**

שם הקבוצה הבנקאית: \_\_\_\_\_

**חלק א' – שלוחות פעילות ליום 31.12.XX:**

הערות	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים
			סה"כ סניפים:
			ג. נציגויות
			סה"כ נציגויות:
			סה"כ:

**חלק ב' – שלוחות שנסגרו במהלך השנה:**

הערות	מספר סניפים (כולל משרד ראשי)	שם השלוחה	סוג השלוחה
			א. חברות מאוחדות בנקאיות
			סה"כ חברות מאוחדות בנקאיות:
			ב. סניפים
			סה"כ סניפים:
			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)

			ש"ח	מטבע מקומי			
			NIS	Local Currency			
			02	01			
01	Assets	Cash and deposits with banks:	Cash and deposits with central banks			מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	
02			Deposits with other banks			פיקדונות בבנקים אחרים	
03			Total			סה"כ	
04		Securities:	Held to maturity			אג"ח לפדיון	ניירות ערך:
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			Of which: Credit fot construction and real estate				מזה: אשראי לבינוי ונדל"ן
11			Credit-loss allowance				הפרשה להפסדי אשראי
12			Credit to the public, net				אשראי לציבור, נטו
13			Credit to governments				אשראי לממשלות
14			Investments in subsidiaries and affiliates				השקעות בחברות כלולות
15			Buildings and equipment				בניינים וציוד
16			Intangible assets and goodwill				נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
17			Assets-derivative instruments				נכסים בגין מכשירים נגזרים
18			Other assets				נכסים אחרים
19			<b>Total assets</b>				<b>סך כל הנכסים</b>
20	Liabilities and capital	Deposits from the public				פיקדונות הציבור	
21			Deposits from banks			פיקדונות מבנקים	
22			Deposits from governments			פיקדונות מממשלות	
23			Securities loaned or sold under agreements to repurchase			ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
24			Bonds and subordinated notes			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
25			Liabilities-derivative instruments			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
26			Other liabilities			התחייבויות אחרות	
27			Total liabilities			סך כל ההתחייבויות	
28			Equity capital attributed to shareholders of the banking corporation			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
29			Noncontrolling interests			זכויות שאינן מקנות שליטה	
30			Total equity capital			סך כל ההון העצמי	
31			<b>Total liabilities and capital</b>				<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>



דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 02  
ACCRUAL PROFIT AND LOSS ACCOUNT  
(In thousands)

לוח 02  
רווח והפסד מצטבר  
(באלפים)

	ש"ח	מטבע מקומי	
		Local	
		Currency	
	02	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
	<b>Non-intrest income</b>		<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
06	Non-intrest financing income		הכנסות מימון שאינן מריבית
07	Fees		עמלות
08	Other income		הכנסות אחרות
09	Total non interest income		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
	<b>Oprating and other expenses</b>		<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
10	Salaries and related expences		משכורות והוצאות נלוות
11	Maintaenance and depreciation on buildingand equipment		אחזקה ופחת בניינים וציוד
12	Amorizations 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	Pre-tax profit		רווח לפני מיסים
16	Income tax provision		הפרשה למיסים על הרווח
17	<b>After tax profit</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
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
	<b>Net profit</b>		<b>רווח נקי</b>
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 03

לוח 03

SELECTED DATA

נתונים נבחרים - חלק א'

		01		
01	Principle indices	Common Equity Tier 1 capital Ratio		יחס הון עצמי רובד 1
02		Total capital adequacy ratio		יחס הון כולל
03		Leverage ratio		יחס מינוף
04		Efficiency ratio		יחס יעילות
05		Return on equity		תשואה להון
06		Liquidity coverage ratio (LCR)		יחס כיסוי נזילות (LCR)
07	Employees	Total number of full time employees		סה"כ עובדים במשרה מלאה
08		Total number of posts of part time employees <sup>1</sup>		סה"כ משרות במשרה חלקית <sup>1</sup>
09		Total number of posts <sup>1</sup>		סה"כ משרות <sup>1</sup>
10	Credit quality featured indices	NPL rate from total credit to the public		שיעור NPL מסך האשראי לציבור
11		Rate of balance of credit-loss allowance to credit to the public		שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
12		public		שיעור אשראי לציבור, פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור
13		Net accounting write-down rate to average credit to the public		שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
14	Concentration of a single borrower	Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total tier 1 capital <sup>2</sup>		שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מיתרת הון רובד 1 <sup>2</sup>
15		Total borrower indebtedness rate whose each indebtedness exceeds 10% of tier 1 capital to total indebtedness <sup>2</sup>		שיעור החבות של כלל הלווים אשר חבות כל אחד מהם עולה על שיעור 10% מהון רובד 1 מסך החבות <sup>2</sup>
16	High-risk customer accounts	rate of high-risk customer accounts for compliance out of total accounts		שיעור החשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות מתוך סך החשבונות

<sup>1</sup> Excluding overtime hours

<sup>1</sup> לא כולל שעות נוספות

<sup>2</sup> Definition of "indebtedness" and "borrower" as defined in directive 313 of the "Proper Conduct of Banking Business Directives".

<sup>2</sup> הגדרת "חבות" ו"לווה" בהתאם להגדרה בהוראה 313 בנב"ת

דיווח על שלוחות מחוץ לישראל

Table 03  
SELECTED DATA  
(In thousands)

לוח 03  
נתונים נבחרים - חלק ב'  
(באלפים)

			ש"ח	מטבע מקומי		
			NIS	Local Currency		
			02	01		
01	Fiduciary & managed assets in private banking segment	Balance-sheet assets managed - Deposits from the public			נכסים מאזניים מנוהלים - פקדונות הציבור	נכסים מנוהלים ונכסים בנאמנות במגזר הבנקאות הפרטית
02		Off-balance-sheet assets			נכסים חוץ מאזניים	
03		Number of customers			מספר לקוחות	
04	Problematic credit risk	Impaired credit risk			סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי בעייתי <sup>1</sup>
05		Substandart credit risk			סיכון אשראי נחות	
06		Credit risk under special supervising <sup>2</sup>			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת <sup>2</sup>	
07		<b>Total problematic credit risk</b>			<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>	
08	Non performing assets	Non performance loans			אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)	נכסים שאינם מבצעים
09		Assets received in respect of credit repaid			נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	
10		Total non performing assets			סך הכל נכסים שאינם מבצעים	

<sup>1</sup> Credit risk, substandart risk, inferior or under special supervision.

<sup>1</sup> סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

<sup>2</sup> 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.

<sup>2</sup> לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר