

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

164	ממשל תאגידי
164	הדירקטוריון וההנהלה
164	המבקרת הפנימית
164	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
164	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
167	דירוג האשראי של הבנק
167	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 קיים דירקטוריון הבנק 8 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 19 ישיבות של ועדות הדירקטוריון והשתלמות דירקטורים אחת.

להלן השינויים שאירעו מיום 1 בינואר 2020 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

ביום 24 בדצמבר 2019 אישר דירקטוריון הבנק את המינויים והשינויים בחברות בועדות להלן אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2020:

- מינוי מר יואב אשר נחשון כדירקטור בבנק, וכן כחבר בועדות אשראי וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי גברת חנה פאייר ליושבת ראש ועדת התגמול.
- מינוי מר יוסף פלוס ליושב ראש ועדת הביקורת.
- מינוי מר יוני קפלן כחבר ועדת אשראי והפסקת חברותו בועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי אלי אלרואי כחבר בועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- הפסקת חברותו של מר רון גזית בועדת אשראי.

ביום 24 בפברואר 2020 חדל מר משה וידמן לכהן כיושב ראש ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית אך הוא ממשיך לכהן כחבר בועדה.

ביום 24 בפברואר 2020 החל מר גלעד רבינוביץ לכהן כיושב ראש ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ביום 29 בפברואר 2020 פרשה לגמלאות גברת מאיה פלר אשר שימשה כמזכיר הבנק. במקומה מונה מר עופר הורביץ לתפקיד מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק.

ביום 31 בדצמבר 2019 פרשה לגמלאות גברת ריטה רובינשטיין אשר שימשה כמנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל. במקומה מונה מר ניסן לוי לתפקיד מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול.

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2019.

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה התאימה הביקורת הפנימית, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, את מתכונת הפעילות במטרה לצמצם נוכחות פיזית של עובדים ולשמור על היכולת לסקור את הסיכונים המרכזיים.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק. ביום 25 במרץ 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והדירקטוריון, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, ובהם בעלי שליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת (ובכללם אלה שימונו בעתיד) או שכיחנו כדירקטורים בבנק, לרבות נושאי משרה שלבעל שליטה בבנק, עניין אישי בביטוח אחריותם, לתקופה של שניים עשר חודשים, שתחל ביום 1 באפריל 2020, שלא על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה.

לפרטים נוספים ראה דיווחים מיוחדים מיום 19 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-017409 ומספר אסמכתא: 2020-01-017415) ומיום 25 במרץ 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-029814).

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 במרץ 2021, אלא אם כן המועד יידחה (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגידי מסוג שקבע הנגיד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגיד) לבנק אחר, יבצע הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגיד בהסכמת שר האוצר.

לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות.

ביום 17 בדצמבר 2019 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, בהם קבע נגיד בנק ישראל את סוגי החשבונות והפעילויות הפיננסיות עליהם יחול החוק. ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

ביום 9 בינואר 2019 פורסם חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 (להלן: "חוק שירותי תשלום") שרובו עתיד להיכנס לתוקף ביום 14 באוקטובר 2020, מיעוטו של החוק (סעיף 77 (ב) ו-(ג)) עתיד להיכנס לתוקף ביום 9 בינואר 2022.

הוראות החוק מבוססות בעיקר על האסדרה המקבילה באירופה (דירקטיבת ה-PSD2 ואופן יישום הוראות הדירקטיבה במדינות אירופיות מרכזיות) ועל הסדרים שמקורם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, שאותו מבטל ומחליף חוק שירותי תשלום.

מטרתו העיקרית של חוק שירותי תשלום, היא מתן הגנה צרכנית ללקוחות (משלמים או מוטבים) שיקבלו בעתיד "שירותי תשלום" מ"נותני שירותי תשלום" (לרבות בנקים, חברות כרטיסי אשראי, אפליקציות תשלומים ועוד), הגברת אמון הציבור ב"אמצעי התשלום" השונים, ויצירת תשתית ראשונית להגברת התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל.

החוק קובע שני סוגים של שירותי תשלום:

- "שירותי תשלום למוטב", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור מוטב וכן סליקה של פעולת תשלום עבור מוטבים (בתי עסק); ו-
- "שירותי תשלום למשלם", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור המשלם והנפקה של "אמצעי תשלום" למשלם.

הגדרת המונח "אמצעי תשלום" בחוק החדש, מתנתקת מהמימד הפיזי של אמצעי התשלום כרכיב הכרחי. כך, בעוד חוק כרטיסי חיוב חל על כרטיסי חיוב פיזיים בלבד, חל חוק שירותי תשלום על כל "אמצעי תשלום" – קיים, עתידי, פיזי ושיאנו פיזי. כלומר, ההגנות הצרכניות שבחוק שירותי תשלום, יחולו לא רק על ביצוע עסקאות ותשלומים בכרטיסי חיוב, אלא גם על ביצוע העברות, הפקדות ומשיכות כספים מחשבון העובר-ושב הבנקאי, על הרשאות לחיוב חשבון, על פעולות באמצעי תשלום מתקדמים, כגון ארנקים דיגיטליים ואפליקציות תשלומים, ועל נותני שירותי תשלום זרים הפועלים או העשויים להיכנס לפעילות בישראל.

בעוד חוק כרטיסי חיוב מתייחס למערכת היחסים המשפטית שבין מנפיק כרטיס החיוב לבין מחזיק הכרטיס בלבד, מסדיר חוק שירותי תשלום גם את החובות החלות על נותן שירותי התשלום למוטב (למשל, הסולק) כלפי המוטב (למשל, בית העסק).

הבנק נערך ליישום הוראות החוק. ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח בליבור

היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) ושל SEC (U.S. Securities and Exchange Commission) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. הבנק החל בתהליך בחינת ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במדדי הריבית החלופיים כאמור וההיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים.

הבנק בוחן חלופות של שיעורי הריבית אשר עשויות להחליף את הליבור. יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.

הטבלה להלן מפרטת חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור בגין חוזים שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 31 במרץ 2020	
היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	
4,919	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
86	פיקדונות הציבור
817	נגזרים נטו (ערך נקוב)

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים לבנק סיכונים שונים, הבנק זיהה את הסיכונים, בין היתר, באמצעות מיפוי של כל החוזים והחשיפות הרלוונטיות.

בשנת 2019 החל הבנק בהיערכות לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כחלק מהיערכות זו, הבנק הקים ועדת היגוי וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

השלכות חשבונאיות צפויים

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויים להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- חשבונאות גידור – תידרש בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, ועדכון של מסמכי התיעוד, לאור המעבר למדד ריבית חלופי. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.
- הסכמי חוב (debt modification) – הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב תיקון, ובחינה האם תיקונים אלו יטופלו כגרענה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים, עם השפעה אפשרית על דוח רווח והפסד, או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
- שיעורי היוון – מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן – חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, בחודש אוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-16 בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארצות הברית הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, בחודש מרץ 2020 פרסם ה-FASB הצעה לתיקון בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים, לחשבונאות גידור ואיגרות חוב מוחזקות לפדיון. הבנק בוחן את השפעת ההקלות על הדוחות הכספיים.

כרטיסי חיוב

ביום 9 בינואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 (כרטיסי חיוב) ולהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 (סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). על פי החוזר, וכדי לעודד את השימוש והאימוץ של תקן EMV (טכנולוגיה של קריאת שבב על גבי כרטיס האשראי) וכדי לשפר את חויית הלקוח, נקבעה תקופת מעבר שתאפשר החדרה מדורגת של כרטיסים התומכים בביצוע עסקאות ללא מגע. כמו כן נקבע כי לאור הגידול בהונאות במכשירים למשיכת מזומן הנובעים מהעובדה שמכשירים אלו אינם תומכים בתקן החכם ומאפשרים משיכה בכרטיסים מזויפים, נקבע איסור על תאגיד בנקאי לחבר למערכותיו מכשירים שאינם פועלים בתקן EMV. הוראות החוזר נכנסו לתוקף ביום פרסום החוזר מלבד מספר חריגים אשר יכנסו באופן מדורג.

הבנק מיישם את הסעיפים שנכנסו לתוקף ונערך ליישום יתר הוראות החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרט את תחומי האחריות של הדירקטוריון וההנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020 למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. תחילתה של ההוראה עודכנה ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות מועד כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020 ו-7 באפריל 2020.

הבנק מיישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020.
 - הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים.
 - יישום הנחיות הנוגעות לצמצום פתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי. הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה.
 - הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדיור ובמועדים להנפקת מכתבי כוונת ואישורי סילוק.
 - הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים.
 - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

דירוג האשראי של הבנק

ביום 11 ביולי 2019 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "אשרור הדירוג משקף את התחזקות הבנק בתוך קבוצת הדירוג 'AAA' והערכתנו ליציבות אשראי במהלך השנתיים הקרובות".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של AA+. כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג שטרי ההון הנדחים של הבנק, אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת המעבר של באזל III, הועלה לרמת AA+.

דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא AA+, תחזית דרוג יציבה.

ביום 1 באוגוסט 2019 אישרה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. כתבי ההתחייבות הנדחים (הון משני תחתון) מדורגים באופק יציב Aa1.il, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים Aa3.il באופק יציב.

ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שליילי", ומאז נותר הדירוג ללא שינוי.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2019.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית
%-ב		%-ב		%-ב	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
3.25	1,515 ⁽⁷⁾	188,783	3.13	1,552 ⁽⁷⁾	200,439
7.20	60	3,424	6.40	49	3,133
3.32	1,575	192,207	3.18	1,601	203,572
אשראי לממשלה					
2.83	1	143	-	-	191
6.75	8	486	6.28	7	456
5.85	9	629	4.40	7	647
פיקדונות בבנקים					
1.45	5	1,383	0.38	1	1,046
1.56	1	258	-	-	198
1.47	6	1,641	0.32	1	1,244
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.20	18	35,910	0.21	23	43,363
2.39	40	6,746	1.19	21	7,118
0.54	58	42,656	0.35	44	50,481
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	93	-	-	47
-	-	-	-	-	-
-	-	93	-	-	47
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
1.37	32	9,401	1.37	27	7,926
2.25	5	897	2.46	4	656
1.44	37	10,298	1.45	31	8,582
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
1.21	1	333	0.99	2	811
-	-	-	-	-	-
1.21	1	333	0.99	2	811
2.75	1,686	247,857	2.57	1,686	265,384
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		3,609			3,800
		5,352			5,447
		256,818			274,631
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.92	114	11,811	2.83	81	11,561

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל					
0.18	11	24,971	0.08	6	29,495
לפי דרישה					
1.13	342	121,295	0.94	289	123,717
לזמן קצוב					
מחוץ לישראל					
-	-	590	-	-	576
לפי דרישה					
2.29	28	4,924	1.72	17	3,969
לזמן קצוב					
1.01	381	151,780	0.79	312	157,757
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
בישראל					
-	-	42	-	-	33
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	42	-	-	33
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
בישראל					
0.81	2	995	0.70	2	1,140
מחוץ לישראל					
-	-	1	-	-	3
0.81	2	996	0.70	2	1,143
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
בישראל					
0.96	71	29,598	0.31	25	32,334
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
0.96	71	29,598	0.31	25	32,334
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
בישראל					
2.14	1	188	-	-	414
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
2.14	1	188	-	-	414
סך הכל					
1.00	455	182,604	0.71	339	191,681
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
48,338					
זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי					
3,675					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾					
6,535					
241,152					
257,546					
סך כל ההתחייבויות					
סך כל האמצעים ההוניים					
15,666					
274,631					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.75			1.86		
פער הריבית					
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל					
1.95	1,145	236,046	2.04	1,283	253,823
מחוץ לישראל					
2.94	86	11,811	2.23	64	11,561
2.00	1,231	247,857	2.05	1,347	265,384
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
2.05	28	5,515	1.50	17	4,548

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים		
לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	
השתיימו	השתיימו	השתיימו	השתיימו	השתיימו	השתיימו	
ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ	
2019	2019	2020	2020	2020	2020	
שיעור הוצאה	שיעור הוצאה	שיעור הוצאה	שיעור הוצאה	שיעור הוצאה	שיעור הוצאה	
(הכנסה)	(הכנסות)	(הכנסה)	(הכנסות)	(הכנסה)	(הכנסות)	
%-ב	ריבית	%-ב	ריבית	%-ב	ריבית	
	יתרה ממוצעת ⁽²⁾		יתרה ממוצעת ⁽²⁾		יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.95	1,211	165,775	2.97	1,342	182,727	סך נכסים נושאי ריבית
(0.80)	(240)	120,547	(0.77)	(251)	131,189	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.15			2.20			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
1.76	243	55,740	1.09	162	59,426	סך נכסים נושאי ריבית
(0.66)	(59)	35,902	0.42	40	38,380	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.10			1.51			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
3.29	118	14,531	3.51	101	11,670	סך נכסים נושאי ריבית
(2.50)	(128)	20,640	(2.55)	(111)	17,564	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.79			0.96			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.69	1,572	236,046	2.55	1,605	253,823	סך נכסים נושאי ריבית
(0.97)	(427)	177,089	(0.69)	(322)	187,133	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.72			1.86			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2020

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 גידול (קטון) בגלל שינוי⁽¹⁰⁾

כמות	מחיר	שינוי נטו	
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור			
90	(53)	37	בישראל
(5)	(6)	(11)	מחוץ לישראל
85	(59)	26	סך הכל
נכסים נושאי ריבית אחרים			
6	(10)	(4)	בישראל
-	(22)	(22)	מחוץ לישראל
6	(32)	(26)	סך הכל
91	(91)	-	סך כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור			
13	(71)	(58)	בישראל
(4)	(7)	(11)	מחוץ לישראל
9	(78)	(69)	סך הכל
התחייבויות נושאות ריבית אחרות			
2	(49)	(47)	בישראל
-	-	-	מחוץ לישראל
2	(49)	(47)	סך הכל
11	(127)	(116)	סך כל הוצאות הריבית

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019, נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 10 מיליוני שקלים חדשים ו-46 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019, נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 16 מיליוני שקלים חדשים ובסך 1 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 133 ו-71 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2020 ו-2019, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלוהה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוים ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחי מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוימים.
ה	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בחוראה 313 לניהול בנקאי תקין.
	חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו.
	חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).
	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב.
	חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים.
	חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיוור.
	חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכין שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
	משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצוני. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

<p>ס</p> <p>סיכון אסטרטגי, 7, 14, 47, 72</p> <p>סיכון אשראי, 8, 9, 14, 25, 28, 32, 34, 46, 49, 50, 51, 53, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 62, 63, 79, 98, 99, 100, 103, 115, 116, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 172</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 7, 14, 47, 71</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 14, 47, 72</p> <p>סיכון מוניטין, 7, 14, 47, 72</p> <p>סיכון מימון, 70</p> <p>סיכון נדילות, 7, 14, 47, 70</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 7, 14, 47, 71</p> <p>סיכון ריבית, 14, 47, 67, 69</p> <p>סיכון שוק, 7, 8, 14, 32, 34, 67, 70, 172</p> <p>סיכון תפעולי, 7, 14, 32, 66, 72, 103, 172</p> <p>ע</p> <p>עמלות, 11, 13, 22, 38, 40, 41, 42, 43, 69, 80, 118, 120, 122, 125, 126, 127, 171, 173</p> <p>ענפי משק, 17, 19, 30, 36, 37, 48, 49, 57, 58, 59, 60, 63, 117, 159</p> <p>פ</p> <p>פיקדונות הציבור, 8, 12, 13, 14, 27, 31, 45, 70, 71, 79, 83, 90, 101, 118, 120, 122, 125, 126, 127, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 165, 169, 171</p> <p>ר</p> <p>רווח למניה, 81</p> <p>ש</p> <p>שווי הוון, 9, 22, 25, 29, 30, 33, 43, 45, 62, 69, 82, 89, 97, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 171, 172</p> <p>ת</p> <p>תשואה, 11, 13, 14, 22, 26, 45, 46, 70, 102, 125, 126, 127, 169, 171</p> <p>תשואה על ההון, 11, 14, 22</p> <p>תשלום מבוסס מניות, 32, 84, 85</p>	<p>C</p> <p>Cost-Income Ratio, 25</p> <p>א</p> <p>אשראי לציבור, 12, 27, 28, 55, 56, 62, 63, 79, 83, 98, 99, 100, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 155, 165, 168, 171</p> <p>ד</p> <p>דיבידנד, 13, 17, 26, 32, 33, 34, 35, 50, 84, 105</p> <p>ה</p> <p>ההון העצמי, 12, 25, 32, 45, 50</p> <p>הון, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 17, 25, 26, 27, 32, 33, 34, 46, 47, 49, 50, 51, 70, 71, 72, 79, 83, 84, 87, 103, 104, 105, 167, 172</p> <p>הון עצמי, 8, 14, 26, 32, 33, 46, 89, 172</p> <p>הוצאות ריבית, 9, 23, 80, 83, 90, 168, 169, 170, 171</p> <p>הכנסות ריבית, 9, 11, 13, 22, 69, 80, 90, 93, 130, 131, 132, 133, 137, 138, 139, 140, 143, 168, 171</p> <p>הלבנת הון, 14, 47, 71, 72</p> <p>הלוואות לדיר, 9, 17, 20, 28, 33, 35, 36, 37, 38, 49, 53, 64, 65, 66, 88, 89, 105, 107, 117, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 166, 173</p> <p>הליכים משפטיים, 16, 18, 71, 72, 109</p> <p>הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 18, 28, 51, 52, 55, 83, 89, 98, 99, 100, 128, 129, 144, 159, 171, 173</p> <p>י</p> <p>יחס המינוף, 8, 13, 26, 34, 88, 105</p> <p>יחס כיסוי נדילות, 71, 105</p> <p>כ</p> <p>כתבי התחייבות נדחים, 12, 14, 15, 31, 33, 83, 86, 90, 145, 146, 150, 167, 172</p> <p>מ</p> <p>מגזרי פעילות, 7, 8, 23, 24, 27, 31, 36, 40, 44, 117, 118, 120, 122, 124, 125, 126, 167</p> <p>מדיניות חשבונאות, 88, 89</p> <p>מדיניות חשבונאית, 21, 73, 79</p> <p>מיסון, 9, 25, 34, 40, 43, 50, 51, 53, 56, 65, 69, 70, 79, 80, 86, 91, 93, 155, 156, 157, 172</p> <p>נ</p> <p>נגזרים, 11, 13, 22, 25, 28, 34, 39, 43, 56, 62, 63, 79, 83, 85, 90, 91, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 124, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 155, 156, 157, 158, 159, 166, 171, 173</p> <p>ניירות ערך, 10, 11, 12, 15, 17, 18, 25, 27, 29, 30, 34, 35, 38, 42, 43, 45, 53, 57, 62, 67, 70, 79, 94, 95, 96, 97, 117, 155, 156, 159, 168, 169, 171</p> <p>נכסי סיכון, 8, 32, 34, 87, 103, 172</p>
---	---

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020