

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

תוכן עניינים

198	ממשל תאגידי
198	הדירקטוריון וההנהלה
198	המבקרת הפנימית
198	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
198	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
201	דירוג האשראי של הבנק
201	מגזרי פעילות
202	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
209	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 קיים דירקטוריון הבנק 12 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 37 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-5 השתלמויות דירקטורים.

להלן השינויים שאירעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

- ביום 27 בפברואר 2021 חדלה גברת סבינה בירן לכהן כדירקטורית בבנק.
- ביום 28 בפברואר 2021 החלה גברת אסתר גילעז-רן לכהן כדירקטורית חיצונית בבנק וכחברה בוועדות ביקורת, תגמול וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר יוסף פלוס כחבר בוועדת אשראי.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר בוועדה לניהול סיכונים.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במחצית הראשונה של שנת 2021 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

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 2020.

כאמור בדוח לשנת 2020, במהלך שנה זו, הותאמה דרך עבודת הביקורת לתקופת הקורונה באופן שנתן מענה לסיכונים העיקריים. במהלך המחצית הראשונה של השנה פחתו ההגבלות שהיו נהוגות בעת הקורונה, ועבודת הביקורת עודכנה בהתאם.

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 22 במרץ 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי משרה אחרים, לתקופה של 12 חודשים, שהחלה ביום 1 באפריל 2021. במסגרת פוליסת הביטוח האמורה, יבוטחו, בין היתר, המנהל הכללי ובעלי השליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 22 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 041076-01-2021).

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.

ביום 30 ביוני 2020, אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת את בקשת שר האוצר לדחות בשישה חודשים את יום תחילתו של פרק ב' בחוק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 בספטמבר 2021, אלא אם כן המועד יידחה בשנית (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

Initial Margin

לאור דרישות רגולציה זרה הכלולה בחקיקת EMIR (The European Market Infrastructure Regulation), בפעילות מול צדדים נגדיים אירופאים בנגזרים שאינם נסלקים, הבנק ידרש להפקיד בטוחות אצל צד שלישי משמורן, וזאת החל מחודש מספטמבר 2021 ובהתאם לספים שנקבעו בחקיקה. מטרת החקיקה הינה לצמצם חשיפה מול צדדים נגדיים בפעילות במכשירים פיננסיים שאינם סחירים OTC (מעבר לדלפק) ולרכז את הבטוחות אצל משמורן שיפעל בהתאם להוראות הצדדים והחקיקה, לרבות במקרה של חדלות פירעון או כשל של אחד הצדדים. מועד התחולה של החקיקה נקבע בהדרגה, לפי חישובים של נפח עסקאות OTC שאינן נסלקות והפקדת הבטוחות נדרשת כאשר הפעילות מול צד נגדי מסוים עולה על ספים שנקבעו בחקיקה. הבנק התקשר עם משמורן, פועל להתקשרות עם צדדים נגדיים ומקים תשתית משפטית ותפעולית לצורך העברת הבטוחות כאשר ידרש לכך. ליישום החקיקה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

תקנות נתוני אשראי (תיקון מספר 1), תשפ"א-2021

ביום 6 בינואר 2021 אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת תיקונים שונים בתקנות נתוני אשראי, תשע"ח-2017, והעיקריים שבהם: קיצור לשנה (במקום 3 שנים) של התקופה שבמהלכה התראה בגין חזרה של 5 שיקים מסיבת "אין כיסוי מספיק" תיחשב כמידע שלישי לצורך חיובי אשראי; נוסח כתב ההסכמה שבתקנות יימחק, וינוסח על ידי הממונה באופן ברור, בשפה הנוחה ללקוח; נוסף דיווח למערכת נתוני אשראי בדבר 'מתן צו מניעה לתחילת ההגבלה' (לפי סעיף 110 לחוק שיקים ללא כיסוי); ללקוח תינתן הזכות לאפשר למיזמה כוח בתמורה המייעץ לו לשמור את הנתונים שלו גם לתקופה מתמשכת, וכדי שיוכל לקבל שירותי ייעוץ איכותיים ומתמשכים. חלק מן התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 5 בספטמבר 2021.

ליישום תיקון התקנות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מספר 14), התש"ף-2020

ביום 18 אוגוסט 2020 פורסם החוק שייכנס לתוקף ביום 18 באוגוסט 2021.

על פי החוק חייב בנק, המתכוון להחזיר שיק המשוך על חשבון של לקוחו, מחמת העדר כיסוי מספיק, להודיע על כך ללקוח בעוד מועד, כדי לאפשר לו להפקיד כספים בחשבון בזמן ולמנוע את החזרת השיק. הבנק נערך בימים אלו לכניסת החוק לתוקף. ליישום החקיקה לא צפויה להיות השפעה 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 רוחביות 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 30 ביוני 2021	
היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	
6,972	אשראי בליבור (כולל משכנתאות)
76	ניירות ערך
38	פיקדונות הציבור
2,951	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 וועדת 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. יציין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

השלכות חשבונאיות צפויות

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

- חשבונאות גידור - תידרש בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלהם, ועדכון של מסמכי התייעוד, 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 כגריעה 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.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

- 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) ושיעור ה-€STR (Euro Short-Term 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 ריבית הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים, לחשבונאות גידור ואיגרות חוב מוחזקות לפדיון. הבנק בוחר את השפעת ההקלות על הדוחות הכספיים.

יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום €STR (עקום העוגן בירו), וכן החל מחדש אוקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

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 הדיקטוריון 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 חוב 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. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2021). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

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, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020, 22 בספטמבר 2020, 15 בנובמבר 2020, 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בינואר 2021, 22 במרץ 2021, 19 ביולי 2021 ו-9 באוגוסט 2021. הבנק יישם 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 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיום תוקף ההשהיה).
 - הנפקת כרטיסי חוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
 - יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר).
 - הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדיור ובמועדים להנפקת מכתבי כוונת ואישורי סילוק.
 - הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שגררה).
 - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
 - ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

ביום 29 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 366 בנושא דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר. ההוראה מחליפה את חובות דיווח החלות היום על הבנקים בנושא כשל טכנולוגי ואירועי סייבר בהוראות: 357 - בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, 367 - בנושא בנקאות בתקשורת והוראה 361 - בנושא ניהול הגנת הסייבר.

תחילתה של ההוראה והתיקונים להוראות שהיא מחליפה חודש מיום פרסומה.

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח 880 - דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר שמחליפה ומוסיפה על הוראה 848 - דיווח על אירוע סייבר. תחילת הוראת הדיווח מיום 1 בינואר 2021.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנוותרתה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא ינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. תחילת התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדיור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון החל מיום 28 בפברואר 2021.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 גדל היקף הפניות של לקוחות המבקשים למחדר הלוואות כפועל יוצא של עדכון הוראה זו. הבנק נערך בהתאם, לרבות בהיבטים התפעוליים במתן מענה לפניות בהיקפים גדולים. לעדכון הוראה זו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול אשראי צרכני

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים ובעיקר בתהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים ובפרט תהליכי אשראי יזום. תחילתו של התיקון 9 חודשים ממועד פרסומו באתר והסעיפים הנוגעים לשיווק אשראי צרכני 3 חודשים מיום הפרסום. הבנק נערך ליישום הסעיפים שטרם נכנסו לתוקף. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מיקור חוץ

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מיקור חוץ (הוראת ניהול בנקאי תקין 359A), המתיר פנייה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם לתאגיד הבנקאי בכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי מקיים את הדרישות של הוראה מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני, וזאת מאחר ופרסום הוראה 311A ובהתקיים מאגר נתוני אשראי מסדירים תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים והסיכונים הפוטנציאליים העולים מהפניית לקוחות לתאגיד הבנקאי לקבלת אשראי הצטמצמו.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

יחס מימון יציב נטו

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מספר 222), בנושא יחס מימון יציב נטו. ההוראה מאמצת את המלצות באזל 3 ומשקפת את עמדת המפקח על הבנקים בנושאים בהם ניתן לו שיקול דעת. יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב הנכסים המאזניים ולפעילויות החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. ההוראה קובעת יחס מימון יציב מזערי.

הבנק נערך ליישום ההוראה שתכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 22 ביולי 2021 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על iAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "תחזית הדירוג היציבה לשנתיים הקרובות מבוססת על ציפוינו כי הבנק יישם בהצלחה את התוכנית האסטרטגית החדשה שלו, וישפר את גיוון המוצרים, הרווחיות והיעילות התפעולית שלו, תוך שמירה על איכות אשראי יחסי הון יציבים".

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) של הבנק, וכתבי התחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות iAAA.

ביום 13 במאי 2021 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. כמו כן, מדרוג קבעה דירוג Aa1.il באופק יציב למזרחי טפחות הנפקות, להעברת כתבי התחייבות נדחים (הון משני תחתון) שהונפקו על ידי אגוד הנפקות, למזרחי טפחות הנפקות, במסגרת השלמת המיזוג בין חברות ההנפקות.

שטרי 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 על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

ביום 18 במרץ 2021 החלו חברות הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") ו-S&P Global Ratings (להלן: "S&P") לדרג את הבנק. Fitch אישרה בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+.

באותו מועד אישרה S&P בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) בדירוג A-, אופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) בדירוג A-2. ביום 21 באפריל 2021 הותירה S&P את דירוגי הבנק ללא שינוי והעלתה את אופק הדירוג לחיוב.

ביום 18 במרץ 2021 דירגה S&P סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית, למשקיעים מוסדיים בדירוג BBB-, וכן דירגה Fitch את סדרת כתבי התחייבות האמורים בדירוג BBB(exp).

ביום 7 באפריל 2021 דירגה Fitch את כתבי התחייבות הללו בדירוג BBB.

מגזרי פעילות

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור⁽³⁾
3.29	1,661 ⁽⁷⁾	204,320	4.94	2,949 ⁽⁷⁾	243,058	בישראל
5.75	47	3,340	5.36	44	3,347	מחוץ לישראל
3.33	1,708	207,660	4.95	2,993	246,405	סך הכל
						אשראי לממשלה
-	-	234	-	-	248	בישראל
4.59	5	443	4.49	3	272	מחוץ לישראל
2.99	5	677	2.33	3	520	סך הכל
						פיקדונות בבנקים
0.52	2	1,548	0.63	2	1,263	בישראל
1.91	1	211	-	-	159	מחוץ לישראל
0.68	3	1,759	0.56	2	1,422	סך הכל
						פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.10	11	46,234	0.07	13	77,847	בישראל
0.10	3	11,796	0.11	3	11,232	מחוץ לישראל
0.10	14	58,030	0.07	16	89,079	סך הכל
						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	50	-	-	196	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	50	-	-	196	סך הכל
						איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾
0.35	6	6,886	1.57	65	16,691	בישראל
1.84	3	657	0.94	2	853	מחוץ לישראל
0.48	9	7,543	1.54	67	17,544	סך הכל
						איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾
1.12	1	360	3.14	4	516	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.12	1	360	3.14	4	516	סך הכל
2.54	1,740	276,079	3.51	3,085	355,682	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,352			4,527	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,076			7,032	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		284,507			367,241	סך כל הנכסים
1.44	59	16,447	1.32	52	15,863	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%-ב			%-ב		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
3.19	3,213 ⁽⁷⁾	202,875	4.22	5,045 ⁽⁷⁾	241,553
6.02	96	3,236	5.27	88	3,384
3.24	3,309	206,111	4.24	5,133	244,937
אשראי לממשלה					
-	-	230	-	-	247
5.42	12	449	3.76	6	322
3.57	12	679	2.12	6	569
פיקדונות בבנקים					
0.46	3	1,319	0.41	3	1,463
0.98	1	204	-	-	166
0.53	4	1,523	0.37	3	1,629
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.15	34	44,775	0.08	31	76,209
0.51	24	9,457	0.10	6	11,468
0.21	58	54,232	0.08	37	87,677
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	49	-	-	170
-	-	-	-	-	-
-	-	49	-	-	170
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
0.88	33	7,489	1.26	104	16,601
2.14	7	657	1.05	4	762
0.98	40	8,146	1.25	108	17,363
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
1.17	3	513	2.78	6	434
-	-	-	-	-	-
1.17	3	513	2.78	6	434
2.54	3,426	271,253	3.02	5,293	352,779
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		3,571			4,441
		5,514			6,107
		280,338			363,327
2.01	140	14,003	1.30	104	16,102
סך כל הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרונות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% - ב			% - ב			
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
						בישראל
0.01	1	30,802	0.29	33	45,157	לפי דרישה
0.99	316	128,632	1.47	528	144,864	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	637	-	-	597	לפי דרישה
1.17	12	4,115	0.24	2	3,351	לזמן קצוב
0.80	329	164,186	1.17	563	193,969	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
-	-	71	-	-	56	
						מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	
		71			56	סך הכל
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.81	2	992	0.08	1	5,099	
						מחוץ לישראל
-	-	3	-	-	47	
0.81	2	995	0.08	1	5,146	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						בישראל
-	-	-	-	-	-	
						מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	
						סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
						בישראל
1.16	85	29,400	5.96	485	33,250	
						מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	
1.16	85	29,400	5.96	485	33,250	סך הכל
						התחייבויות אחרות
						בישראל
0.87	1	460	0.66	1	607	
						מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	
0.87	1	460	0.66	1	607	סך הכל
0.86	417	195,112	1.81	1,050	233,028	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		62,341			97,973	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,501			4,736	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,428			10,609	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		267,382			346,346	סך כל ההתחייבויות
		17,125			20,895	סך כל האמצעים ההוניים
		284,507			367,241	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.69			1.70			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
1.98	1,276	259,632	2.36	1,985	339,819	
						מחוץ לישראל
1.15	47	16,447	1.27	50	15,863	
1.93	1,323	276,079	2.31	2,035	355,682	סך הכל
1.01	12	4,755	0.20	2	3,995	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
						בישראל
0.05	7	30,194	0.26	57	43,735	לפי דרישה
0.96	605	126,374	1.20	866	144,807	לזמן קצוב
-	-	601	-	-	718	מחוץ לישראל
1.44	29	4,048	0.17	3	3,459	לפי דרישה
						לזמן קצוב
0.80	641	161,217	0.96	926	192,719	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
-	-	54	-	-	55	מחוץ לישראל
						סך הכל
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.75	4	1,064	0.09	2	4,691	מחוץ לישראל
		4			24	
0.75	4	1,068	0.08	2	4,715	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
						סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
						בישראל
0.71	110	30,865	3.87	638	33,279	מחוץ לישראל
						סך הכל
0.71	110	30,865	3.87	638	33,279	
						התחייבויות אחרות
						בישראל
0.46	1	437	0.36	1	557	מחוץ לישראל
						סך הכל
0.46	1	437	0.36	1	557	
0.78	756	193,641	1.36	1,567	231,325	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		59,380			96,174	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,746			4,629	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,119			10,720	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		262,886			342,848	סך כל ההתחייבויות
		17,452			20,479	סך כל האמצעים ההוניים
		280,338			363,327	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.76			1.66			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
2.00	2,559	257,250	2.16	3,625	336,677	מחוץ לישראל
1.59	111	14,003	1.26	101	16,102	
1.98	2,670	271,253	2.12	3,726	352,779	סך הכל
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
1.25	29	4,653	0.14	3	4,201	

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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 שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.73	1,280	189,717	2.47	1,587	259,754	סך נכסים נושאי ריבית
(0.75)	(251)	133,720	(0.52)	(205)	158,431	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.98			1.95			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
2.21	326	59,528	8.41	1,360	66,729	סך נכסים נושאי ריבית
(0.80)	(71)	35,657	(7.15)	(787)	45,173	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.41			1.26			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.92	75	10,387	2.60	86	13,336	סך נכסים נושאי ריבית
(1.59)	(83)	20,980	(0.88)	(56)	25,429	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.33			1.72			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.62	1,681	259,632	3.62	3,033	339,819	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(405)	190,357	(1.84)	(1,048)	229,033	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.77			1.78			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה יתרה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב		% -ב				
2.83	2,622	186,679	2.42	3,035	252,117	מטבע ישראלי לא צמוד
(0.75)	(502)	133,340	(0.53)	(412)	154,777	סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
2.08			1.89			פער הריבית
1.65	488	59,543	5.77	1,984	69,761	מטבע ישראלי צמוד למדד
(0.17)	(31)	37,006	(4.34)	(1,047)	48,822	סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
1.48			1.43			פער הריבית
3.22	176	11,028	2.31	170	14,799	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(2.09)	(194)	18,642	(0.89)	(105)	23,525	סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
1.13			1.42			פער הריבית
2.57	3,286	257,250	3.11	5,189	336,677	סך פעילות בישראל
(0.77)	(727)	188,988	(1.38)	(1,564)	227,124	סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
1.80			1.73			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
1,832	1,024	808	1,288	818	470
(8)	(12)	4	(3)	(3)	-
1,824	1,012	812	1,285	815	470
נכסים נושאי ריבית אחרים					
71	9	62	64	28	36
(28)	(30)	2	(4)	(4)	-
43	(21)	64	60	24	36
1,867	991	876	1,345	839	506
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
311	154	157	244	154	90
(26)	(26)	-	(10)	(10)	-
285	128	157	234	144	90
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
526	424	102	399	298	101
-	-	-	-	-	-
526	424	102	399	298	101
811	552	259	633	442	191

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, 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 (45) מיליוני שקלים, (4) מיליוני שקלים, (20) מיליוני שקלים ו-16 מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (3) מיליוני שקלים, בסך 17 מיליוני שקלים, בסך (2) מיליוני שקלים ובסך 15 מיליוני שקלים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 191, 91 ו-224 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-2020, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.