

## **בנק מזרחי טפחות**

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו



## תוכן עניינים

178	<a href="#">הדירקטוריון וההנהלה</a>
178	<a href="#">המבקרת הפנימית</a>
178	<a href="#">עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים</a>
178	<a href="#">חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק</a>
180	<a href="#">דירוג האשראי של הבנק</a>
180	<a href="#">מגזרי פעילות</a>
185	<a href="#">מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים</a>

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2022

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 קיים דירקטוריון הבנק 5 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, ברבעון זה התקיימו 16 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטורים.

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2022 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת שבי שמר, מנהלת כללית בנק אגוד מזה שלוש שנים, התמנתה לסמנכ"לית ומנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק, החל מיום 1 באפריל 2022, במקומו של מר ישראל אנגל, שסיים את תפקידו.

#### 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 2021.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

#### 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.

#### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

#### חוקים ותקנות

##### חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021

בחודש נובמבר 2021, במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022) התשפ"ב-2021, אשר חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021. חוק זה ייכנס לתוקפו ביום 14 ביוני 2022, אולם נקבע מועד תחילה מאוחר יותר לגבי היישום של חלקים מסוימים בו.

חוק זה משלים ומרחיב הסדר שבנק ישראל קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין (נב"ת) 368, בעניין בנקאות פתוחה.

עיקרו של החוק באסדרה של שירותי מידע פיננסי, לרבות איסוף מידע פיננסי, מסירתו לאחר ושימוש בו לצורך השירותים הבאים: ריכוז מידע פיננסי בעבור לקוח או גורם מוסמך מטעמו; שירות השוואת עלויות; תיווך; ייעוץ בדבר התנהלות כלכלית; מתן הצעה מטעם נותן השירות להתקשרות עם הלקוח לגבי מוצר פיננסי או שירות פיננסי.

מסירת מידע לגבי לקוח בעל חשבון, נעשית אך ורק בהרשאתו. החוק מסדיר את אופן קבלת ההרשאה וכן את היקף המידע שיימסר, וזאת מתוך "סלי מידע" שהוגדרו בחוק.

החוק מטיל חובת מסירת מידע על מספר סוגי מקורות מידע, ומרחיב את תחולת ההסדר שנקבע בנב"ת 368, כך שכעת חובה זו חלה לא רק על תאגידי בנקאיים אלא גם על גופים מוסדיים, חברי בורסה, מנהלי תיקים, בעלי רישיון למתן שירותי אשראי, לתיווך באשראי או לשירותי אשראי ופיקדון. ככלל, מסירת המידע נעשית ללא תשלום.

החוק מטיל חובת רישוי של ספקי שירותי מידע פיננסי. חובת הרישוי אינה חלה על גופים פיננסיים שהינם מקורות מידע, לרבות תאגידי בנקאיים, אולם הם נדרשים לאישור מטעם המאסדר הרלבנטי (במקרה של הבנק - בנק ישראל). בכפוף לאישור כאמור, גם הבנק יוכל לספק שירותי מידע פיננסי. הבנק פנה לבנק ישראל לקבלת אישור.

החוק מטיל על נותני שירותי מידע פיננסי חובת אמון וזהירות, חובת סודיות ואבטחת מידע וכן נקבעו הוראות למניעת ניגוד עניינים, הטעיה והשפעה בלתי הוגנת. נדרש הסכם בכתב עם הלקוח, הכולל גילוי נאות. כן הוטלה אחריות על פגם במידע. בחוק נקבעו עיצומים בקשר להפרות מסוימות מצד נותני שירות או מקורות מידע.

הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

לתיקון החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2022

## הפיקוח על הבנקים

### חוזרים והוראות דיווח לציבור

#### מעבר מריבית ליבור

הוחלט להפסיק את השימוש בליבור עבור כל המטבעות למעט הדולר עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית. להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים השלכות רוחביות על לקוחות כל הבנקים אשר מחזיקים במכשירים במס"ח או צמודי מס"ח בריבית משתנה. בנוסף, כמובן, ישנן השפעות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מעבר מריבית ליבור (הוראת ניהול בנקאי תקין 250A). בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית לחדול משימוש בשיעורי ריבית הליבור. ההוראה עוסקת בהנחיות למעבר לשימוש בשיעורי ריבית חלופיים, טיפול בהסכמים קיימים ויידוע הלקוחות. תחילתה של הוראה שעה זו תוך שבועיים מיום פרסומה ותוקפה 31 בדצמבר 2023. הבנק יישם את ההנחיות של בנק ישראל בנושא הבנק קבע ריביות בסיס חלופיות ועדכן בכך את לקוחותיו הן באמצעות פניות אישיות ללקוחות הרלוונטיים והן באמצעות פרסומים באתר האינטרנט של הבנק. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 לדוחות 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 מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון והנהלה 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. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב 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 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

ביום 17 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המעדכן את מועדי התחילה של החובה ליתן גישה למידע אודות פעילות של לקוח בכרטיסי חיוב, ושל החובה ליתן גישה לחשבון העובר ושב של לקוח לצורך יישום תשלומים כפי שנקבע בהוראה. לוחות הזמנים למתן גישה למידע אודות אשראי ופיקדונות הותאמו לאלו הקבועים בחוק. תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב ויזום תשלומים עודכן ליום 31 במרץ 2022 ותחילתו של מידע אודות אשראי, חסכונות ופיקדונות עודכן ליום 31 באוקטובר 2022.

ביום 23 בפברואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה כך שתתאים להוראות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. תחילתה של ההוראה ביום כניסת החוק לתוקף ובהתאם למועדים הקבועים בו. החל מיום 30 ביוני 2023 לא יחול פרק ח' בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים וימשיך להתקיים לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידיים עד ליום 31 בדצמבר 2024.

#### התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס 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 וירוס 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 במאסר 2021, 19 ביולי 2021, 26 ביולי 2021, 9 באוגוסט 2021, 30 בספטמבר 2021, 2 בדצמבר 2021 ו-18 בינואר 2022. 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 ההשהייה).
- הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
- יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתחת 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. בחוזר מיום 18 בינואר 2022 עקב התפשטות מחדשת של הנגיף פורסמו הנחיות מעודכנות לצמצום בפתחת סניפים ומתן שירותים ללקוחות).
- הקלות במגבלות למתן אשראי הלוואות לדיור (ההקלות הסתיימו) ובמועדים להנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק (בוטלה הוראת השעה שהתירה לבנק לאשר הלוואה לדיור לכל מטרה עד לשיעור מימון 70% במקום לשיעור מימון של 50%).
- בחוזר מיום 27 בדצמבר 2021 צוין כי החל מיום 1 בינואר 2022 יפוג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות, בין היתר עודכנה הוראה 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור בעניין חישוב דרישת ההון.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2022

- 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 שגרה).
  - 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.

### נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451). ההוראה קובעת סלים אחידים אותם נדרשים התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחות. ההוראה קובעת כי באישור העקרוני יכלול גם 3 סלים אחידים אשר נבדלים ברמת הסיכון ובשכיחותם. התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידים הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחדים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל ההלוואה על סכום ההחזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת ההלוואה.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם ביום 31 באוגוסט 2022, תאגידי בנקאי רשאי לפעול בהתאם להוראה זו לפני מועד תחילתו של התיקון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 23 בינואר 2022 אישררה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על IAAA, תחזית דירוג "ציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "הדירוג גם מביא בחשבון את הערכתנו כי מזרחי תפחות ישמור בשנים הקרובות על בסיס הון והכנסות חזקים, על איכות נכסים גבוהה ועל יעילות תפעולית טובה".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות-IAA. ביום 22 באוגוסט 2021 הותירה חברת מדורג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדורג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

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

ביום 30 בספטמבר 2020 אישררה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב". ביום 20 בינואר 2022 אישררה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) העומד על A-, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. אופק הדירוג חיובי. בנוסף, הסוכנות אישררה את הדירוג - BBB של 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.

ביום 12 בינואר 2022 אישררה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+, וכן אישררה את כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג BBB.

### מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2021.

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
% -ב-			% -ב-		
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>					
3.51	2,096 <sup>(7)</sup>	239,048	4.49	2,998 <sup>(7)</sup>	266,952
5.15	44	3,420	4.76	52	4,373
<b>3.53</b>	<b>2,140</b>	<b>242,468</b>	<b>4.50</b>	<b>3,050</b>	<b>271,325</b>
<b>אשראי לממשלה</b>					
-	-	245	2.28	2	351
3.23	3	372	7.27	2	110
<b>1.94</b>	<b>3</b>	<b>617</b>	<b>3.47</b>	<b>4</b>	<b>461</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>					
0.24	1	1,663	0.19	1	2,059
-	-	173	-	-	196
<b>0.22</b>	<b>1</b>	<b>1,836</b>	<b>0.18</b>	<b>1</b>	<b>2,255</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>					
0.10	18	74,571	0.11	22	79,431
0.10	3	11,704	0.17	4	9,282
<b>0.10</b>	<b>21</b>	<b>86,275</b>	<b>0.12</b>	<b>26</b>	<b>88,713</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>					
-	-	144	-	-	1,115
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>144</b>	-	-	<b>1,115</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>					
0.96	39	16,309	1.71	59	13,822
1.19	2	672	0.87	2	918
<b>0.97</b>	<b>41</b>	<b>16,981</b>	<b>1.66</b>	<b>61</b>	<b>14,740</b>
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>					
1.52	2	527	1.29	2	620
-	-	-	-	-	-
<b>1.52</b>	<b>2</b>	<b>527</b>	<b>1.29</b>	<b>2</b>	<b>620</b>
<b>2.53</b>	<b>2,208</b>	<b>348,848</b>	<b>3.32</b>	<b>3,144</b>	<b>379,229</b>
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>					
		4,354			4,054
		4,232			4,243
		<b>357,434</b>			<b>387,526</b>
<b>1.27</b>	<b>52</b>	<b>16,341</b>	<b>1.61</b>	<b>60</b>	<b>14,879</b>

ראה הערות להלן.

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) %-ב	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) %-ב	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>						
<b>פיקדונות הציבור</b>						
						בישראל
0.22	24	43,461	0.12	14	48,236	לפי דרישה
0.94	338	143,151	1.53	572	149,313	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	807	-	-	489	לפי דרישה
0.11	1	3,600	0.30	3	4,007	לזמן קצוב
<b>0.76</b>	<b>363</b>	<b>191,019</b>	<b>1.17</b>	<b>589</b>	<b>202,045</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות הממשלה</b>						
						בישראל
-	-	53	-	-	60	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
-	-	<b>53</b>	-	-	<b>60</b>	
<b>פיקדונות מבנקים</b>						
						בישראל
0.09	1	4,281	0.06	1	6,861	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>0.09</b>	<b>1</b>	<b>4,281</b>	<b>0.06</b>	<b>1</b>	<b>6,861</b>	
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
-	-	-	-	-	-	
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>						
						בישראל
1.84	153	33,307	4.55	410	36,072	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>1.84</b>	<b>153</b>	<b>33,307</b>	<b>4.55</b>	<b>410</b>	<b>36,072</b>	
<b>התחייבויות אחרות</b>						
						בישראל
-	-	508	-	-	927	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
-	-	<b>508</b>	-	-	<b>927</b>	
<b>0.90</b>	<b>517</b>	<b>229,168</b>	<b>1.63</b>	<b>1,000</b>	<b>245,965</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
		94,827			105,195	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		4,421			4,094	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		8,931			10,096	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>337,347</b>			<b>365,350</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>20,087</b>			<b>22,176</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>357,434</b>			<b>387,526</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.63</b>			<b>1.69</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>						
						בישראל
1.97	1,640	332,507	2.29	2,087	364,350	מחוץ לישראל
1.25	51	16,341	1.53	57	14,879	<b>סך הכל</b>
<b>1.94</b>	<b>1,691</b>	<b>348,848</b>	<b>2.26</b>	<b>2,144</b>	<b>379,229</b>	
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>						
<b>0.09</b>	<b>1</b>	<b>4,407</b>	<b>0.27</b>	<b>3</b>	<b>4,496</b>	



## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - 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 31 במרץ 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב			% -ב			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.31	1,448	250,774	2.43	1,655	271,881	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(207)	156,962	(0.42)	(167)	160,295	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.78</b>			<b>2.02</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
3.68	624	67,784	7.12	1,341	75,298	סך נכסים נושאי ריבית
(2.20)	(260)	47,365	(5.70)	(773)	54,203	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.49</b>			<b>1.42</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.41	84	13,949	2.05	88	17,171	סך נכסים נושאי ריבית
(0.96)	(49)	20,434	(0.85)	(57)	26,971	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.45</b>			<b>1.20</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
2.59	2,156	332,507	3.39	3,084	364,350	סך נכסים נושאי ריבית
(0.92)	(516)	224,761	(1.65)	(997)	241,469	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.68</b>			<b>1.73</b>			<b>פער הריבית</b>

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		
גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
כמות	מחיר	שינוי נטו
<b>נכסים נושאי ריבית</b>		
<b>אשראי לציבור</b>		
313	589	902
11	(3)	8
<b>324</b>	<b>586</b>	<b>910</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>		
3	23	26
(2)	2	-
<b>1</b>	<b>25</b>	<b>26</b>
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>		
<b>325</b>	<b>611</b>	<b>936</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>		
<b>פיקדונות הציבור</b>		
32	192	224
-	2	2
<b>32</b>	<b>194</b>	<b>226</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>		
54	203	257
-	-	-
<b>54</b>	<b>203</b>	<b>257</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>86</b>	<b>397</b>	<b>483</b>

- (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 2022 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021, (נוספה) נכתה היתרה הממוצעת של (הפסדים) רווחים 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 (123) מיליוני שקלים חדשים ו-(13) מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021, נכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובסך (2) מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 219 ו-142 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2022 ו-2021, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

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 שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל וו - 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 שוויים ההוגן 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 רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 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 לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון 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 משערורן 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 2022

### 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 מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 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 לדירור. 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 ניכיון 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 קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

# מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

אינדקס

14, 48, 76	<b>ס</b>	<b>סיכון אסטרטגי</b>	8, 13, 23	<b>C</b>	Cost-Income Ratio
8, 9, 14, 16, 22, 26, 31, 33, 46, 48, 49, 51, 54, 55, 56,		<b>סיכון אשראי</b>		<b>א</b>	
57, 58, 60, 61, 62, 65, 69, 96, 110, 111, 112, 118, 131, 132, 144,			7, 8, 9, 11, 13, 14, 15, 16, 19, 20, 21, 22, 25, 26, 27, 31, 34,	<b>אשראי</b>	
145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157,			36, 37, 38, 39, 41, 42, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 54, 55, 56, 57,		
158, 185			64, 65, 77, 83, 84, 87, 88, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 102, 103,		
7, 14, 75		<b>סיכון חוצה גבולות</b>	104, 105, 106, 107, 108, 110, 111, 112, 119, 120, 124, 126, 127,		
14, 75		<b>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון</b>	128, 129, 130, 131, 132, 133, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150,		
7, 14, 45, 48, 69, 76		<b>סיכון מוניטין</b>	151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 177, 178, 179, 186		
7, 74, 75		<b>סיכון מימון</b>	25, 26, 65, 83, 87, 96, 110, 111, 112, 144, 145, 146,	<b>אשראי לציבור</b>	
7, 14, 45, 48, 69, 74		<b>סיכון נזילות</b>	147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158		
7, 14, 48, 75		<b>סיכון ציות ורגולציה</b>		<b>ד</b>	
14, 47, 48, 71, 72		<b>סיכון ריבית</b>	25, 31, 32, 34, 50, 88	<b>דיבינדנד</b>	
7, 8, 14, 31, 33, 69, 71, 73, 185		<b>סיכון שוק</b>		<b>ה</b>	
7, 14, 31, 69, 76, 185		<b>סיכון תפעולי</b>	7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 23, 24, 31, 32, 33, 44, 46, 47, 48, 50,	<b>הון</b>	
	<b>ע</b>		73, 75, 76, 83, 87, 88, 91, 92, 115, 116, 117, 118, 119, 179, 180,		
8, 22, 84, 121, 123, 186		<b>עמלות</b>	185	<b>הון עצמי</b>	
9, 29, 35, 36, 48, 49, 50, 57, 60, 61, 62, 65, 133		<b>ענפי משק</b>	8, 12, 13, 23, 24, 31, 32, 44, 46, 47, 50, 119, 185	<b>הוצאות ריבית</b>	
	<b>פ</b>		21, 84, 181, 182, 183, 184	<b>הכנסות ריבית</b>	
8, 12, 14, 30, 44, 74, 83, 87, 113		<b>פיקדונות הציבור</b>	9, 72, 84, 92, 101, 103, 105, 107	<b>הלבנת הון</b>	
	<b>ר</b>		48, 75	<b>הלוואות לדירור</b>	
85		<b>רווח למניה</b>	17, 19, 26, 32, 34, 35, 36, 37, 45, 46, 54, 68, 91, 92,		
	<b>ש</b>		93, 94, 96, 119, 122, 133, 157, 158, 179, 180, 186	<b>הליכים משפטיים</b>	
9, 22, 23, 28, 29, 42, 44, 72, 83, 86, 97, 100, 101, 102, 103, 103,		<b>שווי הון</b>	15, 75	<b>הפרשה להפסדי אשראי</b>	
104, 105, 106, 107, 108, 109, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 162,			8, 9, 26, 49, 51, 54, 56, 91, 95, 96, 97, 110,		
163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 185			111, 112, 186		
	<b>ת</b>			<b>י</b>	
11, 13, 14, 20, 44, 46, 72, 74, 91, 97, 114		<b>תשואה</b>	8, 13, 33, 34, 119	<b>יחס המינוף</b>	
11, 20		<b>תשואה על ההון</b>	13, 24, 49, 74, 117, 186	<b>יחס כיסוי הנזילות</b>	
31, 88		<b>תשלום מבוסס מניות</b>		<b>כ</b>	
			14, 30, 32, 87, 180, 185	<b>כתבי התחייבות נדחים</b>	
				<b>מ</b>	
			8, 20, 22, 25, 30, 35, 39, 43, 83, 133, 134, 136, 138,	<b>מגזרי פעילות</b>	
			140, 141, 142, 143, 180	<b>מדיניות חשבונאות</b>	
			19, 77, 91, 92, 93, 94, 95, 97	<b>מימון</b>	
			7, 9, 22, 32, 33, 34, 48, 50, 54, 57, 65, 66, 68, 72, 73, 74, 75,		
			83, 84, 92, 94, 99, 101, 118, 119, 169, 171, 179, 185		
				<b>נ</b>	
			22, 26, 33, 42, 65, 83, 87, 91, 119, 124, 127, 128, 129, 130,	<b>נהדרים</b>	
			131, 132, 133, 140, 173, 186	<b>ניירות ערך</b>	
			10, 14, 15, 22, 28, 29, 33, 34, 42, 48, 70, 71, 75, 83, 87,		
			95, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 119, 130, 133,		
			169, 171	<b>נכסי סיכון</b>	
			8, 31, 33, 185		

