

## **בנק מזרחי טפחות**

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו



## תוכן עניינים

196	הדירקטוריון וההנהלה
196	המבקרת הפנימית
196	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
196	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
199	דירוג האשראי של הבנק
199	מגזרי פעילות
207	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

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

ליום 31 במרץ 2019

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 קיים דירקטוריון הבנק 9 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, במחצית זו התקיימו 35 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-7 השתלמויות דירקטוריון.

במהלך המחצית הראשונה לשנת 2022 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת שבי שמר, אשר כיהנה כמנהלת כללית של בנק אגוד בשלוש השנים האחרונות, מונתה כסמנכ"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, אושר חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021. חוק זה נכנס 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 ופיקודן. 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 30 ביוני 2022

### חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיור), התשפ"ב-2022

החוק התפרסם ביום 22 ביוני 2022 וקובע כי תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, בתנאי כי העמלה שתגבה לא תעלה על סך של 360 שקלים חדשים. החוק צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 באוגוסט 2022. על פי הערכת הנהלת הבנק, כניסת החוק לתוקף צפויה להביא לירידה בהכנסות הבנק מפעילות זו בהיקף שאינו מהותי.

### 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 במט"ח או צמודי מט"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 ריביות הליבור. ההוראה עוסקת בהנחיות למעבר לשימוש בשיעורי ריבית חלופיים, טיפול בהסכמים קיימים וידוע הלקוחות. תחילתה של הוראה שעה זו תוך שבועיים מיום פרסומה ותוקפה 31 בדצמבר 2023.

הבנק יישם את ההנחיות של בנק ישראל בנושא, 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 מפרט את תחומי האחראיות 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. 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 ייזום 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.

ביום 15 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בנושא איסור קבלת טובות הנאה ומוסיף סעיף 57 ב' בהוראה, בהתאם לסמכות המפקח לפי חוק שירות מידע פיננסי, כמו גם תיקונים בגוף הסדרט עצמו. מועד תחילתו של סעיף 57' להוראה ביום תחילת חוק שירות מידע פיננסי (נכון למועד פרסום זה - 14 ביוני 2022).

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

ליום 31 במרץ 2019

### 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, 26 ביולי 2021, 9 באוגוסט 2021, 30 בספטמבר 2021, 2 בדצמבר 2021, 18 בינואר 2022 ו-15 במאי 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 כסיו 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 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. בחוזר מיום 18 בינואר 2022 עקב התפשטות מחודשת של הנגיף פורסמו הנחיות מעודכנות לצמצום בפתיחת 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.
  - 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.
  - ביום 15 במאי 2022 פורסמה הארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף עד ליום 31 בדצמבר 2023. תאגיד בנקאי שינצל את ההקלה במועד זה יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 9 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411). על רקע הגידול בהיקפי פעילות של לקוחות במטבעות וירטואליים ומאחר והפיקוח על הבנקים רואה בשירותי תשלום שמעניקים תאגידיים בנקאיים אגב פעילות במטבע וירטואלי כפעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, התיקון להוראה מעגן את הדרישות הייחודיות מהמערכת הבנקאית ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור הכרוך במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם 6 חודשים מיום פרסום ההוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום החוזר לא לצפויה להיות 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 התאגידיים הבנקאיים להציע ללקוחות. ההוראה קובעת כי באישור העקרוני יכללו גם 3 סלים אחידים אשר נבדלים ברמת הסיכון ובשכיחותם. התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידיים הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחידים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל הלוואה על סכום ההחזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת הלוואה.

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

### שירותי תשלום מתקדמים

ביום 13 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא שירותי תשלום מתקדמים (הוראת ניהול בנקאי תקין 427). על רקע הגידול המשמעותי בהיקפי השימוש באפליקציות תשלום עלה הצורך להסדיר את היבטי הגילוי הניתן ללקוחות על ידי מנהל חשבון העו"ש /או מנפיק כרטיס החיוב שבאמצעותם מתבצעת פעולת התשלום. הוראה זו משלימה את הוראות חוק שירותי תשלום ותחילתה של הוראה זו הינה מיום 1 בינואר 2023.

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

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

ליום 30 ביוני 2022

### מחשוב ענן

ביום 13 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מחשוב ענן (הוראת ניהול בנקאי תקין 362). הפיקוח על הבנקים רואה בשירותי מחשוב ענן כמקרה פרטי של מיקור חוץ ועל כן תאגיד בנקאי העושה שימוש בשירותי מחשוב ענן יחולו לבד מהנחיות הוראה זו גם כל הנחיות ההוראה העוסקות בנושא מיקור חוץ. ההוראה מבחינה בין מחשוב ענן, ענן פרטי ומחשוב ענן מהותי. התאגידים הבנקאיים יחויבו בקביעת מדיניות לשימוש בשירותי ענן. התיקונים להוראה יחולו מיום 1 בינואר 2023.

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

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 22 באוגוסט 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.

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

ביום 26 ביולי 2022 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 של מזרחי טפחות משקף את השקפתנו כי הבנק ימשיך להינות ממעמדו המוביל בתחום האשראי למשכנתאות ומהכלכלה האיתנה".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדרגים על ידי מעלות-AAA.

ביום 12 בינואר 2022 אישרה 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 אישרה את כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים בדרוג BBB.

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

ביום 20 ביולי 2022 אישרה 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 אישרה 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.

### 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 30 ביוני 2022

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

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>
4.85	<sup>(7)</sup> 2,949	243,058	5.27	<sup>(7)</sup> 3,695	280,291	בישראל
5.26	44	3,347	5.56	69	4,965	מחוץ לישראל
<b>4.86</b>	<b>2,993</b>	<b>246,405</b>	<b>5.28</b>	<b>3,764</b>	<b>285,256</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>אשראי לממשלה</b>
-	-	248	1.17	1	341	בישראל
4.41	3	272	3.85	1	104	מחוץ לישראל
<b>2.31</b>	<b>3</b>	<b>520</b>	<b>1.80</b>	<b>2</b>	<b>445</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים</b>
0.63	2	1,263	0.93	5	2,153	בישראל
-	-	159	0.83	1	482	מחוץ לישראל
<b>0.56</b>	<b>2</b>	<b>1,422</b>	<b>0.91</b>	<b>6</b>	<b>2,635</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>
0.07	13	77,847	0.38	70	73,024	בישראל
0.11	3	11,232	0.92	24	10,383	מחוץ לישראל
<b>0.07</b>	<b>16</b>	<b>89,079</b>	<b>0.45</b>	<b>94</b>	<b>83,407</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
-	-	196	0.34	1	1,179	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>196</b>	<b>0.34</b>	<b>1</b>	<b>1,179</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב מוזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>
1.56	65	16,691	2.24	90	16,053	בישראל
0.94	2	853	1.26	3	950	מחוץ לישראל
<b>1.53</b>	<b>67</b>	<b>17,544</b>	<b>2.19</b>	<b>93</b>	<b>17,003</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>
3.10	4	516	2.07	1	193	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>3.10</b>	<b>4</b>	<b>516</b>	<b>2.07</b>	<b>1</b>	<b>193</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.47</b>	<b>3,085</b>	<b>355,682</b>	<b>4.06</b>	<b>3,961</b>	<b>390,118</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		4,527			4,279	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		7,032			10,715	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		<b>367,241</b>			<b>405,112</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1.31</b>	<b>52</b>	<b>15,863</b>	<b>2.32</b>	<b>98</b>	<b>16,884</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ראה הערות להלן.

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 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 - נכסים - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>						
4.18	<sup>(7)</sup> 5,045	241,553	4.88	<sup>(7)</sup> 6,693	274,119	בישראל
5.20	88	3,384	5.18	121	4,669	מחוץ לישראל
<b>4.19</b>	<b>5,133</b>	<b>244,937</b>	<b>4.89</b>	<b>6,814</b>	<b>278,788</b>	<b>סך הכל</b>
<b>אשראי לממשלה</b>						
-	-	247	1.73	3	346	בישראל
3.73	6	322	5.61	3	107	מחוץ לישראל
<b>2.11</b>	<b>6</b>	<b>569</b>	<b>2.65</b>	<b>6</b>	<b>453</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>						
0.41	3	1,463	0.57	6	2,100	בישראל
-	-	166	0.59	1	339	מחוץ לישראל
<b>0.37</b>	<b>3</b>	<b>1,629</b>	<b>0.57</b>	<b>7</b>	<b>2,439</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>						
0.08	31	76,209	0.24	92	76,228	בישראל
0.10	6	11,468	0.57	28	9,833	מחוץ לישראל
<b>0.08</b>	<b>37</b>	<b>87,677</b>	<b>0.28</b>	<b>120</b>	<b>86,061</b>	<b>סך הכל</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>						
-	-	170	0.17	1	1,147	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>170</b>	<b>0.17</b>	<b>1</b>	<b>1,147</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב מוזקקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>						
1.25	104	16,601	1.97	149	15,142	בישראל
1.05	4	762	1.07	5	934	מחוץ לישראל
<b>1.24</b>	<b>108</b>	<b>17,363</b>	<b>1.92</b>	<b>154</b>	<b>16,076</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>						
2.76	6	434	2.79	3	215	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>2.76</b>	<b>6</b>	<b>434</b>	<b>2.79</b>	<b>3</b>	<b>215</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.00</b>	<b>5,293</b>	<b>352,779</b>	<b>3.69</b>	<b>7,105</b>	<b>385,179</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		4,441			4,166	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,107			9,285	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		<b>363,327</b>			<b>398,630</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1.29</b>	<b>104</b>	<b>16,102</b>	<b>1.99</b>	<b>158</b>	<b>15,882</b>	<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ראה הערות להלן.

**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 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
						<b>פיקדונות הציבור</b>
						בישראל
0.29	33	45,157	0.10	12	48,823	לפי דרישה
1.46	528	144,864	2.16	854	158,324	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	597	-	-	548	לפי דרישה
0.24	2	3,351	0.53	6	4,488	לזמן קצוב
<b>1.16</b>	<b>563</b>	<b>193,969</b>	<b>1.64</b>	<b>872</b>	<b>212,183</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות הממשלה</b>
						בישראל
-	-	56	-	-	52	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
		<b>56</b>			<b>52</b>	
						<b>פיקדונות מבנקים</b>
						בישראל
0.08	1	5,099	0.06	1	7,025	מחוץ לישראל
-	-	47	-	-	294	
<b>0.08</b>	<b>1</b>	<b>5,146</b>	<b>0.05</b>	<b>1</b>	<b>7,319</b>	<b>סך הכל</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
5.83	485	33,250	7.11	627	35,280	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
<b>5.83</b>	<b>485</b>	<b>33,250</b>	<b>7.11</b>	<b>627</b>	<b>35,280</b>	
						<b>התחייבויות אחרות</b>
						בישראל
0.66	1	607	1.20	8	2,658	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
<b>0.66</b>	<b>1</b>	<b>607</b>	<b>1.20</b>	<b>8</b>	<b>2,658</b>	
<b>1.80</b>	<b>1,050</b>	<b>233,028</b>	<b>2.34</b>	<b>1,508</b>	<b>257,492</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
		97,973			106,246	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		4,736			5,623	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		10,609			12,757	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>346,346</b>			<b>382,118</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>20,895</b>			<b>22,994</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>367,241</b>			<b>405,112</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.67</b>			<b>1.72</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>
						בישראל
2.34	1,985	339,819	2.53	2,361	373,234	מחוץ לישראל
1.26	50	15,863	2.18	92	16,884	
<b>2.29</b>	<b>2,035</b>	<b>355,682</b>	<b>2.52</b>	<b>2,453</b>	<b>390,118</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות</b>
<b>0.20</b>	<b>2</b>	<b>3,995</b>	<b>0.45</b>	<b>6</b>	<b>5,330</b>	<b>מחוץ לישראל</b>

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 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 - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה	
ב-%			ב-%			
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>						
<b>פיקדונות הציבור</b>						
בישראל						
0.26	57	43,735	0.11	26	48,265	לפי דרישה
1.20	866	144,807	1.85	1,426	154,180	לזמן קצוב
מחוץ לישראל						
-	-	718	-	-	529	לפי דרישה
0.17	3	3,459	0.42	9	4,237	לזמן קצוב
<b>0.96</b>	<b>926</b>	<b>192,719</b>	<b>1.41</b>	<b>1,461</b>	<b>207,211</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות הממשלה</b>						
בישראל						
-	-	55	-	-	56	
מחוץ לישראל						
-	-	-	-	-	-	
-	-	<b>55</b>	-	-	<b>56</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות מבנקים</b>						
בישראל						
0.09	2	4,691	0.06	2	6,936	
מחוץ לישראל						
-	-	24	-	-	147	
<b>0.08</b>	<b>2</b>	<b>4,715</b>	<b>0.06</b>	<b>2</b>	<b>7,083</b>	<b>סך הכל</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						
3.83	638	33,279	5.81	1,037	35,676	
מחוץ לישראל						
-	-	-	-	-	-	
<b>3.83</b>	<b>638</b>	<b>33,279</b>	<b>5.81</b>	<b>1,037</b>	<b>35,676</b>	<b>סך הכל</b>
<b>התחייבויות אחרות</b>						
בישראל						
0.36	1	557	0.89	8	1,793	
מחוץ לישראל						
-	-	-	-	-	-	
<b>0.36</b>	<b>1</b>	<b>557</b>	<b>0.89</b>	<b>8</b>	<b>1,793</b>	<b>סך הכל</b>
<b>1.35</b>	<b>1,567</b>	<b>231,325</b>	<b>1.99</b>	<b>2,508</b>	<b>251,819</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית						
			96,174			105,624
זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי						
			4,629			5,461
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית(8)						
			10,720			12,750
			<b>342,848</b>			<b>375,654</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>						
<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>						
			<b>20,479</b>			<b>22,976</b>
			<b>363,327</b>			<b>398,630</b>
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>						
<b>1.65</b>			<b>1.70</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>תשואה נטו(9) על נכסים נושאי ריבית</b>						
בישראל						
2.15	3,625	336,677	2.41	4,448	369,297	
מחוץ לישראל						
1.25	101	16,102	1.88	149	15,882	
<b>2.11</b>	<b>3,726</b>	<b>352,779</b>	<b>2.39</b>	<b>4,597</b>	<b>385,179</b>	<b>סך הכל</b>
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות</b>						
מחוץ לישראל						
<b>0.14</b>	<b>3</b>	<b>4,201</b>	<b>0.37</b>	<b>9</b>	<b>4,913</b>	

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
%-ב			%-ב			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.44	1,587	259,754	2.67	1,897	283,764	סך נכסים נושאי ריבית
(0.52)	(205)	158,431	(0.59)	(250)	169,913	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.93</b>			<b>2.09</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
8.15	1,360	66,729	10.14	1,832	72,260	סך נכסים נושאי ריבית
(6.97)	(787)	45,173	(8.94)	(1,142)	51,121	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.18</b>			<b>1.21</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.58	86	13,336	3.11	134	17,210	סך נכסים נושאי ריבית
(0.88)	(56)	25,429	(1.41)	(110)	31,128	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.70</b>			<b>1.70</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
3.57	3,033	339,819	4.14	3,863	373,234	סך נכסים נושאי ריבית
(1.83)	(1,048)	229,033	(2.38)	(1,502)	252,162	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.74</b>			<b>1.76</b>			<b>פער הריבית</b>

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 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 - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	
ב-%			ב-%			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.41	3,035	252,117	2.57	3,552	276,337	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(412)	154,777	(0.51)	(417)	164,783	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.88</b>			<b>2.06</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
5.69	1,984	69,761	8.46	3,173	74,982	סך נכסים נושאי ריבית
(4.29)	(1,047)	48,822	(7.11)	(1,915)	53,862	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.40</b>			<b>1.35</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.30	170	14,799	2.47	222	17,978	סך נכסים נושאי ריבית
(0.89)	(105)	23,525	(1.18)	(167)	28,261	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.40</b>			<b>1.29</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
3.08	5,189	336,677	3.76	6,947	369,297	סך נכסים נושאי ריבית
(1.38)	(1,564)	227,124	(2.02)	(2,499)	246,906	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.71</b>			<b>1.74</b>			<b>פער הריבית</b>

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

## 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

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>			גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
1,648	853	795	746	255	491
33	-	33	25	3	22
<b>1,681</b>	<b>853</b>	<b>828</b>	<b>771</b>	<b>258</b>	<b>513</b>
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>					
110	110	-	84	91	(7)
21	26	(5)	21	22	(1)
<b>131</b>	<b>136</b>	<b>(5)</b>	<b>105</b>	<b>113</b>	<b>(8)</b>
<b>1,812</b>	<b>989</b>	<b>823</b>	<b>876</b>	<b>371</b>	<b>505</b>
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
529	429	100	305	233	72
6	5	1	4	3	1
<b>535</b>	<b>434</b>	<b>101</b>	<b>309</b>	<b>236</b>	<b>73</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>					
406	268	138	149	64	85
-	-	-	-	-	-
<b>406</b>	<b>268</b>	<b>138</b>	<b>149</b>	<b>64</b>	<b>85</b>
<b>941</b>	<b>702</b>	<b>239</b>	<b>458</b>	<b>300</b>	<b>158</b>
<b>סך כל הוצאות הריבית</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 30 ביוני 2022, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, 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 נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (316) מיליוני שקלים, (45) מיליוני שקלים, (218) מיליוני שקלים ו-(20) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 10 מיליוני שקלים, בסך (3) מיליוני שקלים, בסך 5 מיליוני שקלים ובסך (2) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 169, 191, 388 ו-333 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2022 ו-2021, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המיחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## 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 שוויים 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 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	מבחיני 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 יכנס 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 30 ביוני 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 מסויים.
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, שבגין 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 גבייה. 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 לדיור. 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 לוויים 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 30 ביוני 2022

**אינדקס**

79,53,16,7	סיכון ציות ורגולציה		
77,76,53,52,16	סיכון ריבית	<b>C</b>	
208,78,76,74,36,34,16,8,7	סיכון שוק		<b>Cost-Income Ratio</b>
208,80,74,34,16,7	סיכון תפעולי	26,15,8	
			<b>א</b>
	<b>ע</b>		
02,101,100,99,98,97,96,87,84,81,70,69,62,61,60,59,58,56,55,54,53,52,51,50,48,47,38,34,30,29,28,25,24,23,22,21,18,17,16,15,12,9,8	אשראי		
209,129,128,117,116,115,114,170,169,168,167,166,165,164,163,162,161,160,159,158,157,156,118,117,116,101,87,70,29,28	אשראי לציבור		
139,125,70,67,66,65,62,55,54,53,40,39,9	ענפי משק		
			<b>ד</b>
	<b>פ</b>	192,191,55,38,37,35,34,28,21	דיבידנד
176,175,174,119,91,87,79,49,33,16,13,8	פיקדונות הציבור		
			<b>ה</b>
	<b>ש</b>	55,49,35,34,27,13	ההון העצמי
		52,51,49,47,37,35,34,27,26,16,15,13,12,11,10,9,8,7	הון
9,178,177,115,114,113,112,111,110,109,108,102,87,77,49,47,27,25	שווי הון	124,123,122,121,102,101,97,96,87,80,79,78,55,53	
		208,198,192,191,126,125	
	<b>ת</b>	208,192,125,101,97,52,51,35,34,27,15,8	הון עצמי
120,102,96,78,77,51,49,22,16,15,12	תשואה	207,206,204,203,202,201,200,24	הוצאות ריבית
22,12	תשואה על ההון	97,77,9	הכנסות ריבית
192	תשלום תכופים מנות	198,80,79,53	הלבנת הון
		80,79,17	הלוואות לדוירור
		209,118,117,116,101,100,61,59,56,55,29,9	הליכים משפטיים
		102,101,96	הפרשה להפסדי אשראי
			הפרשות להפסדי אשראי
			<b>י</b>
		198,126,101,37,27,15,8	יחס המינוף
		209,123,79,78,54,27,15	יחס כיסוי הנזילות
			<b>כ</b>
		208,199,176,175,174,91,35,33,16	כתבי התחייבות נדחים
			<b>מ</b>
		199,155,154,153,152,151,150,148,146,144,142,140,139,48,44,39,33,28,25,23	מגזרי פעילות
		102,101,100,99,98,97,96,87,81,21	מדיניות חשבונאית
208,198,189,185,126,124,104,99,97,88,87,80,79,78,77,73,71,70,62,60,56,55,54,37,35,25,9	מימון		
			<b>נ</b>
		209,191,176,175,174,150,139,138,137,136,135,134,133,130,126,96,91,87,70,47,37,29,25,21	נגזרים
192,189,185,176,175,174,139,126,115,114,113,112,111,110,109,108,100,91,87,79,76,75,53,47,38,37,32,31,25,17,16,10	ניירות ערך		
		208,36,34,8	נכסי סיכון
			<b>ס</b>
		80,78,69,61,53,38,37,16,15	סיכון אסטרטגי
53,162,161,160,159,158,157,156,138,137,125,124,118,117,116,101,74,70,67,66,65,63,62,61,60,56,55,54,53,51,36,34,29,25,18,16,9	סיכון אשראי		
		79,53,16,7	סיכון חוצה גבולות
		79,16	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
		80,74,53,50,16,7	סיכון מוניטין
		80,78,7	סיכון מימון
		78,74,54,53,50,16,7	סיכון נזילות

