

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

186	ממשל תאגידי
186	הדירקטוריון וההנהלה
186	המבקרת הפנימית
186	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
187	בעלי השליטה
187	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
189	דירוג האשראי של הבנק
189	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 קיים דירקטוריון הבנק 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 34 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטוריון.

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

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

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

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

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

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ביום 19 בפברואר 2020 הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר, על כוונתו לסיים את כהונתו.

ביום 24 בפברואר 2020 מינה דירקטוריון הבנק ועדת דירקטוריון לאיתור מועמדים לתפקיד המנהל הכללי של הבנק, בראשות מר משה וידמן.

ביום 8 ביוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצתה של ועדת האיתור ולמנות את מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי הבא של הבנק, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

ביום 2 ביולי 2020 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי של הבנק.

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

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

ביום 20 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר עדי שחף כמנהל החטיבה הפיננסית בבנק במקומו של משה לארי, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

המבקרת הפנימית

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

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

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

ביום 25 במרץ 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והדירקטוריון, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטוריון ונושאי המשרה האחרים, ובהם בעלי שליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת (ובכללם אלה שימונו בעתיד) או שכיהנו כדירקטורים בבנק, לרבות נושאי משרה שלבעל שליטה בבנק, עניין אישי בביטוח אחריותם, לתקופה של שניים עשר חודשים, שתחל ביום 1 באפריל 2020, שלא על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה.

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

בעלי השליטה

ביום 1 ביולי 2020 הגדילה ל.י. (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-22.54% באמצעות רכישה של 790,000 מניות במסגרת המסחר בבורסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-062383).

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.

חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

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

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

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

החוק קובע שני סוגים של שירותי תשלום:

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

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

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

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

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח בליבור

היערכות להפסקת השימוש בליבור

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

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות 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.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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

ליום 30 ביוני 2020	
היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	
6,038	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
-	פיקדונות הציבור
893	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 השפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

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 שלו, 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 כגרעיה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים, עם השפעה אפשרית על דוח רווח והפסד, או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
- שיעורי היוון - מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן - חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-Euro €STR (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 ("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 בוחן 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 תחל לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

כרטיסי חיוב

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

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

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

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

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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 ו-23 ביוני 2020. הבנק מיישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

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

העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 23 ביוני 2020 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432. על פי החוזר, כדי לשפר את תהליך הגשת בקשה להעברת תיק ניירות ערך, נקבע כי ככלל הגשת בקשה על ידי הלקוח תתאפשר באמצעים מקוונים למעט במקרים בהם קיים נימוק סביר לסירוב. תחילתו של התיקון 6 חודשים ממועד פרסומו. הבנק נערך ליישום את הוראות החוזר. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 ביולי 2020 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 של בנק מזרחי משקפת את הערכתנו כי במהלך 24 החודשים הקרובים הכרית ההונית של הבנק תאפשר לו לספוג את הפגיעה ברווחיות עקב השלכות התפרצות נגיף הקורונה".

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 IAA-.

ביום 1 באוגוסט 2019 אישרה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa באופק יציב. 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 Aa3.il באופק יציב.

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

מגזרי פעילות

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
5.28	2,482 ⁽⁷⁾	191,700	3.27	1,651 ⁽⁷⁾	204,320
6.85	59	3,531	5.75	47	3,340
5.31	2,541	195,231	3.31	1,698	207,660
אשראי לממשלה					
-	-	134	18.22	10	234
6.71	8	489	4.59	5	443
5.24	8	623	9.16	15	677
פיקדונות בבנקים					
1.23	3	983	0.52	2	1,548
1.99	1	203	1.91	1	211
1.36	4	1,186	0.68	3	1,759
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.21	19	36,981	0.10	11	46,234
2.41	33	5,530	0.10	3	11,796
0.49	52	42,511	0.10	14	58,030
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	82	-	-	50
-	-	-	-	-	-
-	-	82	-	-	50
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
1.83	36	7,918	0.35	6	6,886
2.94	4	550	1.84	3	657
1.90	40	8,468	0.48	9	7,543
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
3.38	2	240	1.12	1	360
-	-	-	-	-	-
3.38	2	240	1.12	1	360
4.33	2,647	248,341	2.54	1,740	276,079
		3,708			3,352
		5,107			5,076
		257,156			284,507
סך כל הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
4.14	105	10,303	1.44	59	16,447

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2019 שיעור הכנסה ב-%	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2019 הכנסות ריבית	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2019 יתרה ממוצעת ⁽²⁾	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2020 שיעור הכנסה ב-%	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הכנסות ריבית	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2020 יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור						
4.25	3,997 ⁽⁷⁾	190,243	3.18	3,203 ⁽⁷⁾	202,875	בישראל
6.96	119	3,477	6.02	96	3,236	מחוץ לישראל
4.29	4,116	193,720	3.23	3,299	206,111	סך הכל
אשראי לממשלה						
1.45	1	138	8.88	10	230	בישראל
6.66	16	488	5.42	12	449	מחוץ לישראל
5.51	17	626	6.59	22	679	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
1.37	8	1,168	0.46	3	1,319	בישראל
1.75	2	230	0.98	1	204	מחוץ לישראל
1.44	10	1,398	0.53	4	1,523	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.20	37	36,460	0.15	34	44,775	בישראל
2.39	73	6,138	0.51	24	9,457	מחוץ לישראל
0.52	110	42,598	0.21	58	54,232	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	88	-	-	49	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	88	-	-	49	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה						
1.57	68	8,697	0.88	33	7,489	בישראל
2.50	9	724	2.14	7	657	מחוץ לישראל
1.64	77	9,421	0.98	40	8,146	סך הכל
איגרות חוב למסחר						
2.52	3	240	1.17	3	513	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
2.52	3	240	1.17	3	513	סך הכל
3.52	4,333	248,091	2.54	3,426	271,253	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,643			3,571	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,102			5,514	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
		256,836			280,338	סך כל הנכסים
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל						
4.00	219	11,057	2.01	140	14,003	

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
שיעור הוצאה יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסה (הכנסה) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הוצאה יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסה (הכנסה) ריבית	שיעור הוצאה יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
ב-%			ב-%		ב-%
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
					בישראל
0.37	24	25,874	0.01	1	לפי דרישה
2.10	626	120,085	0.99	316	לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-	468	-	-	לפי דרישה
2.21	25	4,555	1.17	12	לזמן קצוב
1.80	675	150,982	0.80	329	164,186
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
					בישראל
-	-	40	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
-	-	40	-	-	71
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
					בישראל
0.81	2	987	0.81	2	מחוץ לישראל
-	2	2	-	-	
1.63	4	989	0.81	2	995
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש					
					חוזר
-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
					בישראל
6.11	423	28,319	1.16	85	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
6.11	423	28,319	1.16	85	29,400
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
					בישראל
3.19	2	254	0.87	1	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
3.19	2	254	0.87	1	460
סך הכל					
2.47	1,104	180,584	0.86	417	195,112
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
		50,614			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,826			זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,929			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		240,953			267,382
סך כל ההתחייבויות					
		16,203			17,125
סך כל האמצעים ההוניים					
		257,156			284,507
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.86			1.69		פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
					בישראל
2.48	1,465	238,038	1.98	1,276	מחוץ לישראל
3.06	78	10,303	1.15	47	
2.51	1,543	248,341	1.93	1,323	276,079
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
2.17	27	5,025	1.01	12	4,755

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים
לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים
שהסתיימו	שהסתיימו	שהסתיימו	שהסתיימו	שהסתיימו	שהסתיימו
ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
2019	2019	2019	2020	2020	2020
שיעור הוצאה	הוצאות	יתרה	שיעור הוצאה	הוצאות	יתרה
(הכנסה)	(הכנסות)	ממוצעת	(הכנסה)	(הכנסות)	ממוצעת
ב-%	ריבית		ב-%	ריבית	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
					בישראל
0.28	35	24,849	0.05	7	לפי דרישה
1.60	968	121,360	0.96	605	לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-	529	-	-	לפי דרישה
2.25	53	4,739	1.44	29	לזמן קצוב
1.40	1,056	151,477	0.80	641	161,217
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
					בישראל
-	-	41	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
-	-	41	-	-	54
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
					בישראל
0.81	4	991	0.75	4	מחוץ לישראל
-	2	1	-	-	
1.21	6	992	0.75	4	1,068
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש					
					חוזר
-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
					בישראל
3.44	494	28,959	0.71	110	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
3.44	494	28,959	0.71	110	30,865
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
					בישראל
2.73	3	221	0.46	1	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	
2.73	3	221	0.46	1	437
סך הכל					
1.72	1,559	181,690	0.78	756	193,641
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
		49,379			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,712			זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,101			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		240,882			262,886
סך כל ההתחייבויות					
		15,954			17,452
סך כל האמצעים ההוניים					
		256,836			280,338
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.80			1.76		פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
					בישראל
2.21	2,610	237,034	2.00	2,559	מחוץ לישראל
2.99	164	11,057	1.59	111	
2.25	2,774	248,091	1.98	2,670	271,253
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות					
2.10	55	5,269	1.25	29	4,653
מחוץ לישראל					

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.94	1,232	169,728	2.73	1,280	189,717	סך נכסים נושאי ריבית
(0.84)	(251)	119,251	(0.75)	(251)	133,720	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.10			1.98			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
8.95	1,206	55,665	2.21	326	59,528	סך נכסים נושאי ריבית
(7.95)	(692)	35,852	(0.80)	(71)	35,657	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.00			1.41			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
3.33	104	12,645	2.92	75	10,387	סך נכסים נושאי ריבית
(2.65)	(134)	20,456	(1.59)	(83)	20,980	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.68			1.33			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
4.34	2,542	238,038	2.62	1,681	259,632	סך נכסים נושאי ריבית
(2.48)	(1,077)	175,559	(0.85)	(405)	190,357	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.86			1.77			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו	לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו
	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2020	
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	2.93	2.83	167,751	186,679	מטבע ישראלי לא צמוד
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(0.82)	(0.75)	120,062	133,340	סך נכסים נושאי ריבית
	2.11	2.08			סך התחייבויות נושאות ריבית
					פער הריבית
					מטבע ישראלי צמוד למדד
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	5.27	1.65	55,701	59,543	סך נכסים נושאי ריבית
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(4.23)	(0.17)	35,867	37,006	סך התחייבויות נושאות ריבית
	1.04	1.48			פער הריבית
					מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	3.30	3.22	13,582	11,028	סך נכסים נושאי ריבית
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(2.57)	(2.09)	20,492	18,642	סך התחייבויות נושאות ריבית
	0.73	1.13			פער הריבית
					סך פעילות בישראל
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	3.50	2.57	237,034	257,250	סך נכסים נושאי ריבית
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(1.71)	(0.77)	176,421	188,988	סך התחייבויות נושאות ריבית
	1.79	1.80			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾
מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר
102	102	102	102	102	102
(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)
99	99	99	99	99	99
5	5	5	5	5	5
6	6	6	6	6	6
11	11	11	11	11	11
110	110	110	110	110	110
27	27	27	27	27	27
(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)
26	26	26	26	26	26
4	4	4	4	4	4
-	-	-	-	-	-
4	4	4	4	4	4
30	30	30	30	30	30

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.
- 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 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכללות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (4) מיליוני שקלים, 20 מיליוני שקלים, 16 מיליוני שקלים ו-(18) מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 17 מיליוני שקלים, בסך 4 מיליוני שקלים, בסך 15 מיליוני שקלים ובסך 2 מיליוני שקלים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 91, 74, 224 ו-145 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2020 ו-2019, ושישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2020 ו-2019, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

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 שלוה 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	EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA - הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ה	אגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים. חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע מממוש 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 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 אגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של אגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי אגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שווי 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 עתיד.
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 30 ביוני 2020

אינדקס

<p>ס</p> <p>סיכון אסטרטגי, 7, 16, 51, 77</p> <p>סיכון אשראי, 8, 9, 16, 27, 31, 35, 36, 50, 53, 55, 57, 58, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 67, 68, 106, 107, 108, 125, 126, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 160, 161, 162, 163, 166, 167, 169, 197</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 7, 16, 51, 76</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 16, 51, 77</p> <p>סיכון מוניטין, 7, 16, 51, 77</p> <p>סיכון מימון, 75</p> <p>סיכון נדילות, 7, 16, 51, 75</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 7, 16, 51, 76</p> <p>סיכון ריבית, 16, 51, 73, 74</p> <p>סיכון שוק, 7, 8, 16, 35, 37, 73, 75, 197</p> <p>סיכון תפעולי, 7, 16, 35, 71, 77, 197</p> <p>ע</p> <p>עמלות, 41, 43, 46, 74, 115, 198</p> <p>ענפי משק, 9, 19, 33, 39, 40, 52, 53, 62, 63, 64, 65, 68, 127, 181</p> <p>פ</p> <p>פיקדונות הציבור, 8, 13, 15, 16, 34, 49, 75, 76, 97, 109, 188</p> <p>ש</p> <p>שווי הון, 9, 27, 29, 32, 33, 49, 74, 96, 98, 102, 103, 104, 105, 112, 122, 123, 124, 125, 126, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 177, 178, 179, 197</p> <p>ת</p> <p>תשואה, 12, 16, 24, 28, 49, 50, 75</p> <p>תשואה על הון, 12, 16, 24</p> <p>תשלום מבוסס מניות, 35, 90, 91, 181</p>	<p>C</p> <p>28, 8, Cost-Income Ratio</p> <p>א</p> <p>אשראי לציבור, 30, 31, 36, 68, 106, 107, 108, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 188</p> <p>ד</p> <p>דיבידנד, 15, 20, 29, 35, 36, 37, 38, 54, 90, 91, 98, 113, 180</p> <p>ה</p> <p>ההון העצמי, 8, 13, 18, 29, 35, 49, 54</p> <p>הון, 7, 8, 9, 11, 13, 15, 16, 17, 20, 27, 29, 35, 36, 37, 50, 51</p> <p>הון עצמי, 8, 15, 16, 29, 35, 36, 50, 96, 197</p> <p>הוצאות ריבית, 26, 97, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196</p> <p>הכנסות ריבית, 9, 74, 97, 149</p> <p>הלבנת הון, 51, 76, 77</p> <p>הלואות לדיר, 9, 20, 22, 31, 36, 39, 40, 41, 57, 70, 71, 95, 96</p> <p>הליכים משפטיים, 18, 20, 76, 77, 118, 119</p> <p>הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 20, 31, 55, 57, 60, 78, 96, 106, 107, 108, 198</p> <p>י</p> <p>יחס המינוף, 8, 15, 29, 37, 95</p> <p>יחס כיסוי נדילות, 76, 113</p> <p>כ</p> <p>כתבי התחייבות נדחים, 17, 34, 197</p> <p>ל</p> <p>מגזרי פעילות, 8, 25, 27, 30, 34, 39, 44, 48, 127, 128, 130</p> <p>מדיניות חשבונאות, 95, 96</p> <p>מדיניות חשבונאית, 7, 23, 78, 94</p> <p>מימון, 9, 27, 37, 54, 58, 61, 70, 74, 75, 76, 98, 174, 175, 176, 178, 197</p> <p>נ</p> <p>נגזרים, 12, 27, 31, 37, 42, 47, 68, 97, 98, 121, 122, 123, 124</p> <p>ניירות ערך, 10, 18, 20, 27, 32, 33, 37, 41, 43, 46, 47, 49, 62, 72, 75, 78, 103, 104, 105, 127, 174, 175, 176, 178</p> <p>נכסי סיכון, 8, 35, 36, 94, 197</p>
--	---

