

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

### תוכן עניינים

200	ממשל תאגידי
200	הדירקטוריון וההנהלה
200	המבקרת הפנימית
200	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
200	בעלי השליטה
200	הון אנושי
201	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
206	דירוג האשראי של הבנק
207	מגזרי פעילות

#### להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של ראוי החשבון המבקרים

תמצית דוחות כספיים

#### גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 קיים דירקטוריון הבנק 19 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 40 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-3 השתלמויות דירקטורים.

ביום 5 ביוני 2018, התפטרה גברת אסנת רון מתפקידה כדירקטורית חיצונית.

ביום 2 ביולי 2018, הודיע מר גדעון סיטרמן על הקדמת סיום כהונתו בימים אחדים והתפטר מתפקידו כדירקטור חיצוני.

ביום 25 ביוני 2018, חדל מר יוסי שחק לכהן כחבר ועדת תגמול.

ביום 23 ביולי 2018 הודיע הבנק על זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה, שעל סדר יומה, בין היתר, מינוי דירקטורית חיצונית. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 23 ביולי 2018 מספר אסמכתא 2018-01-069643, ודיווח מיידי מתקן מיום 24 ביולי 2018 מספר אסמכתא 2018-01-069973.

ביום 30 באוגוסט 2018, מונתה הגברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 30 באוגוסט 2018 מספר אסמכתא 2018-01-080926 ודוח מיידי מיום 30 באוגוסט 2018 מספר אסמכתא 2018-01-080869.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

#### המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2017. 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.

ביום 30 באוגוסט 2018, אושר מחדש על ידי האסיפה הכללית של הבנק כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, לעניין תחולתו על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכיהנו בעבר או שימונו בעתיד. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 30 באוגוסט 2018, מספר אסמכתא: 2018-01-080869.

ביום 6 בספטמבר 2018, אישר הדירקטוריון, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לתקופה של שמונה עשר חודשים, שתחל ביום 1 באוקטובר 2018. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 6 בספטמבר 2018, מספר אסמכתא 2018-01-083194.

#### בעלי השליטה

להלן התפתחויות מהאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017:

##### קבוצת עופר

ביום 18 במרץ 2018 קיבל הבנק הודעה מעופר השקעות בע"מ ומאחים עופר אחזקות (1989) בע"מ בדבר גיבוש עקרונות מתווה הפרדה, בשים לב להוראות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013.

גיבוש עקרונות המתווה נועד להביא להפרדת השליטה בגוף הפיננסי המשמעותי (הבנק) מהשליטה בתאגיד הריאלי המשמעותי הריאלי המשמעותי (מליסרון בע"מ - "מליסרון"/ עופר השקעות בע"מ - "עופר השקעות") בין בעלי מניות חברות קבוצת עופר ("המתווה"). מובהר כי המתווה אינו הסכם מחייב, וכל תכליתו לשמש בסיס להכנת הסכם מפורט.

לפרטים אודות גיבוש עקרונות מתווה הפרדה בקבוצת עופר בשים לב להוראות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013, ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 18 במרץ 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-020733).

ביום 15 באוגוסט 2018 נחתם על ידי נגידת בנק ישראל, הגברת קרנית פלוג, תיקון להיתר לשליטה להחזקת אמצעי שליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בבנק המתקן את ההיתר שניתן ביום 15 בינואר 2013. לפי התיקון להיתר, ההיתר מיום 15 בינואר 2013 שניתן לעיזבון המנוח יולי עופר ז"ל המנוהל על ידי מנהלי העיזבון יבוטל, העיזבון יימחק מרשימת בעלי ההיתר והגברת ליאורה עופר תירשם כמחזיקה במניות המנוח בעופר אחזקות, שהוחזקו קודם לכן על ידי מנהלי העיזבון. לפרטים נוספים (לרבות תנאי בתיקון להיתר) ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 23 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-078451).

בהמשך לעקרונות המתווה ביום 8 בנובמבר 2018 נחתם הסכם מפורט בין הגב' ליאורה עופר (וחברה בבעלותה המלאה) ו-לין (אחזקות) בע"מ ("לין"), חברה קשורה של מר אייל עופר, וכן חברות קבוצת עופר, המסדיר את הפרדת ההחזקות המשותפות שלהם בעופר השקעות ובמליסרון מצד אחד ובבנק מזרחי מהצד השני (להלן: "הסכם הפרדה").

במסגרת הסכם הפרדה נקבע, בין היתר, כי במועד ההשלמה ובכפוף להתקיימותם של התנאים המתלים שנקבעו בהסכם: (א) לין תרכוש את כל מניות בנק מזרחי שבהחזקת עופר השקעות ועופר אחזקות (בתמורה השווה לשער מניית החברה בראשית חודש פברואר 2018 (64.43 ש"ח), שהינו המועד בו החל להתגבש המשא ומתן בקשר עם העקרונות הכספיים של הפרדה, בכפוף להתאמות בגין דיבידנדים שחולקו ו/או יחולקו ממועד זה ועד למועד ההשלמה); (ב) הגב' ליאורה עופר, באמצעות חברה בבעלותה המלאה, תרכוש את כל מניות עופר השקעות המוחזקות על ידי לין (33.33%), באופן שלאחר השלמת ההסכם הגב' ליאורה עופר תחזיק ב-85% מהון מניות עופר השקעות ומר דורון עופר יחזיק ב-15% מהון מניות עופר השקעות.

התוצאה הינה, כי עם ובכפוף להשלמת הסכם הפרדה, הגב' ליאורה עופר (באמצעות חברה בבעלותה המלאה) תחזיק רק בשליטה בהחזקות ריאליות (עופר השקעות ומליסרון) ותיפרד מהחזקתה בבנק; ואילו לין תחזיק רק בשליטה בבנק ותיפרד מהחזקתה בתאגיד הריאלי המשמעותי (עופר השקעות ומליסרון).

השלמת העסקאות נשוא הסכם הפרדה, הקבועה למחצית חודש פברואר 2019, מותנית בהתקיימותם של תנאים מתלים, ובהם אישור בנק ישראל והחלטת רשות המסים בקשר להיבטים מסויימים הכרוכים בביצוע ההסכם, ולצדדים תעמוד הזכות לבטל את ההסכם כל עוד אלה לא התקבלו, או בקרות שינוי מהותי בנסיבות ביחס למצב הקיים.

לפרטים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 8 בנובמבר 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-106707).

## הון אנושי

### התפתחויות ביחסי עבודה

לפרטים בדבר בורות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בורות זו.

## חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

### חוקים ותקנות

#### רגולציית European Union Markets in Financial Instruments Directive (MIFID 2)

רגולציה אירופאית שחלה על מדינות באירופה ונכנסה לתוקף ביום 3 בינואר 2018. מטרת הרגולציה היא ליצור הוראות אחידות באירופה על מנת להגביר את השקיפות במסחר, יעילות השוק ולתת הגנות למשקיעים בשוק האירופאי. הרגולציה אינה חלה במישרין על הבנק בישראל, אולם לאור הפעילות הגלובלית של הבנק והממשקים הרבים עם השוק האירופאי, הבנק התבקש לפעול להסדרת היחסים החוזיים עם הישויות האירופאיות מולן הוא פועל בהתאם.

#### חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי ובמקור היה צפוי להיכנס לתוקף ביום 12 באוקטובר 2018, אלא אם כן המועד יידחה (עד ולא יאוחר מיום 12 באפריל 2020). בפועל המועד נדחה, כך שייכנס לתוקף ביום 12 באפריל 2019.

החוק מבצע רפורמה בתחום שירות נתוני אשראי. במועד כניסתו לתוקף יבטל חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002.

החוק רלבנטי לבנק, הן בהיותו "מקור מידע" החייב להעביר נתוני אשראי על לקוחותיו למאגר מידע מרכזי בבנק ישראל והן בהיותו "משתמש בנתוני אשראי" הרשאי לקבל נתוני אשראי מלשכות האשראי.

בהתאם לחוק, מוקם מאגר מידע בבנק ישראל. לשכת אשראי תקבל ממאגר זה מידע, ונותן אשראי יכול להזמין מלשכת האשראי דוח אשראי, חיווי אשראי (המלצה חד ערכית אם ליתן אשראי), וכן ניטור (מעקב אחרי שינויים במצב הלווה לאורך תקופת האשראי). לשם קבלת מידע, על נותן האשראי לקבל הסכמה מפורשת מאת הלווה (לשם קבלת חיווי - די בידוע הלווה). לקוח רשאי לבקש מבנק ישראל שנתוני האשראי לגביו לא יכללו במאגר או שלא יימסרו לשם עריכת דוח אשראי.

לאורך תקופת ההיערכות ליישום הוראות החוק (מפרסום החוק ועד לכניסתו לתוקף) מעביר הבנק מידע על לקוחותיו למאגר המוקם, בהתאם להוראות בנק ישראל הניתנות מעת לעת.

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

## חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו - 2016

פעימה ראשונה של החוק נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2017 וקבעה חובת רישוי לנותני שירותי אשראי, במטרה להסדיר את שוק האשראי החוץ בנקאי במטרה.

מתאריך 1 ביוני 2017 לא ניתן לעסוק בישראל ב"מתן אשראי" (שהוגדר בצורה רחבה מאד) ללא רישיון תקף, שמונתה בהון מינימלי, בחינת יושר, ופיקוח של הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. הפעימה השנייה של החוק עוסקת בשירותים בנכסים פיננסיים ונכנסה לתוקף ביום 1 באוקטובר 2018, ומתאריך זה לא ניתן לעסוק בישראל גם ב"מתן שירות בנכס פיננסי" ללא רישיון לפי חוק זה. (בעיקר מתייחס לשירותי פריטה/ המרה, מכירה/ העברה, ניהול ושמירה של נכסים פיננסיים. "נכס פיננסי" לעניין זה כולל גם מטבעות וירטואליים). האיסורים הקבועים בחוק לא יחולו על גופים פיננסיים אשר מחויבים ברישוי לפי חקיקה אחרת. תקנות שאושרו ביום 24 ביולי 2018 פוטרות מחובת רישוי בנקים זרים שמפוקחים במדינות OECD, תאגידים מסוימים שנותנים אשראי שאינו צרכני, אגודות אשראי שיתופיות, ונותני שירותים נוספים. הבנק מסרב לנהל חשבון למי שחלה עליו חובת רישוי לפי החוק, ואינו מציג רישיון.

ביום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקף תיקון מספר 4 לחוק, אשר קבע כי הפעלת "מערכת לתיווך באשראי" הינה בגדר "שירות פיננסי". מתאריך זה לא ניתן לעסוק בישראל בהפעלת מערכת לתיווך באשראי ללא רישיון כחוק. בתיקון נקבע, בין היתר, כי על בעל הרישיון לנהל את כספי המלווים והלווים המועברים אליו בחשבון נאמנות נפרד לטובת המלווים אצל אחד מהגופים המנויים בחוק, ביניהם, תאגיד בנקאי. הבנק מיישם את החוק. ליישום החוק אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

### שינוי מבנה הבורסה

ביום 6 באפריל 2017 פורסם ברשומות חוק ניירות ערך (תיקון מספר 63) התשע"ז-2017, שעניינו שינוי מבנה הבורסה. החוק יוצר תשתית חוקית להפרדה בין הבעלות בבורסה בתל-אביב לבין הזכות של חברי הבורסה להשתמש בשירותיה, תוך הסרת המגבלה הקיימת על הבורסה כיום לחלק את רווחיה. כמו כן, קובע מגבלות לאחזקת מניות בבורסה, ובפרט דורש מחברי בורסה ותאגידים בנקאיים שאינם חברי בורסה למכור אמצעי שליטה המוחזקים בידם בשיעור העולה על 5%. בנוסף, קובע החוק הסדרים לתהליך הקצאת הון המניות של הבורסה בין חבריה ומכירת אחזקות העולות על 5%. בהתאם לחוק הוגשה על ידי הבורסה ביום 29 ביוני 2017 בקשה לכינוס אסיפה של חברי הבורסה לצורך אישור הסדר שינוי מבנה הבורסה לפי סעיף 350 לחוק החברות (להלן: "ההסדר"). במסגרת ההצעה להסדר תוקנו תקנוני המסלקות כך שחברי המסלקה לא יהיו שותפים לניהולה והובעה התנגדות לנוסח המוצע. בית המשפט נעתר לבקשה לכינוס אסיפה וכן קבע כי אם תתקבל הסכמה לגבי שינוי נוסח הצעות ההחלטה לתיקון תקנוני המסלקות לא יהיה צורך בדיון נוסף. בהתאם לכך נוסחו מחדש הוראות הנוגעות לתיקון תקנוני המסלקות כשהם כוללים הליכי טיעון וביקורת ואושרו על ידי ועדת הביקורת ודיקטוריון הבורסה (להלן: "התיקון"). ביום 10 באוגוסט אושר ההסדר עם התיקון על ידי אסיפת חברי הבורסה וביום 16 באוגוסט הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור ההסדר על פי סעיף 350 לחוק החברות. ביום 7 בספטמבר 2017, אישר בית המשפט את ההסדר לשינוי מבנה הבורסה.

ביום 18 בספטמבר 2017 התקבל מכתב מהבורסה לניירות ערך ובו הודעה על הקצאת מניות לבנק ועל רישום הבנק במרשם בעלי המניות של הבורסה. ביום 28 לדצמבר 2017 פנתה הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("חברת הבורסה") אל הבנק המחזיק ב-6,640,416 מניות המהוות 6.640417% ממניות הבורסה, כבעל מניות בבורסה, בפניה לקבל הצעות לרכישת מניות המוחזקות על ידו. הפניה נעשתה אל בעלי המניות בבורסה ועל פיה, בעל מניות המעוניין למכור את מניותיו בחברת הבורסה ("בעל המניות המציע") מתבקש להגיש הצעה לחברת הבורסה למכירה ולהעברה של מניות המוחזקות על ידו בחברת הבורסה בתנאים המפורטים בפניה. על פי הפניה המחיר בגין המניות המוצעות למכירה נקבע לחמש מאות (500) מיליון שקלים חדשים חלקי סך כל המניות המוקצות בחברת הבורסה, כפול מספר המניות המוצעות למכירה על ידי בעל המניות המציע. ביום 18 בינואר 2018 נענה הבנק להצעת הבורסה למכור חלק (כ-1.7%) ממניות הבורסה המוחזקות על ידו, כך שלאחר המכירה יחזיק 4,900,000 המהוות 4.9% מהון מניות הבורסה. תמורת המניות הצפויה הינה כ-8.7 מיליון שקלים חדשים. ביום 16 באפריל 2018 קיבל הבנק הודעה מחברת הבורסה לפיה הצעת הבנק למכירת המניות לעיל התקבלה. על פי ההודעה המניות יימכרו ויועברו לקונה אחד או מספר קונים ("הקונה"). התמורה שתשולם לבנק תהייה גבוהה מן הנקוב בהצעה אולם, בהתאם להוראות חוק ניירות ערך בעניין זה, ההפרש בין התמורה המשולמת לבין המחיר הנקוב בהצעה יועבר לחברת הבורסה. השלמת העסקה מותנית בקבלת אישורים רגולטוריים וביצוע "קלוזינג" עד ליום 19 ביוני 2018 ("המועד הקובע"). במקרה בו לא יתקבלו האישורים או לא יבוצע ה"קלוזינג", והכל עד למועד הקובע, תתבטל העסקה, אלא אם יוסכם אחרת על ידי הקונה, הבורסה והבנק. ביום 12 ביוני 2018 פנתה הבורסה לבנק בבקשה לדחיית המועד הקובע עד ליום 31 לאוגוסט 2018 כאשר כל יתר תנאי העסקה נשארים ללא שינוי, הבנק נעתר לבקשת הבורסה כאמור. ביום 27 באוגוסט 2018 קיבל הבנק את הודעת הבורסה לפיה ה"קלוזינג" של עסקת מכירת מניות הבורסה הסתיים וכי תמורת המניות בסך של כ-8.7 מיליון שקלים חדשים הופקדה בחשבון הבנק.

### חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017

ביום 6 באוגוסט 2017 פורסם החוק המכונה "חוק אשראי הוגן". החוק חל על האשראי הניתן ליחידים מתאגידים בנקאיים, סולקים, מבטחים וחברה מנהלת.

החוק קובע תקרת ריבית אחידה לכל הגופים המלווים וחל לגבי:

- הלוואות בשקלים: שיעור ריבית בנק ישראל בתוספת 15%.
- הלוואות מטבע חוץ: שיעור ריבית הליבור לשנה בתוספת 15%.
- ריבית פיגורים: מכפלה של ריבית בשיעור המירבי ב-1.2.

בשנה השלישית לאחר יישום החוק, יבחן שר האוצר את ממוצע שיעורי הריבית של האשראים שמעמידים הבנקים והוא יהיה מוסמך להפחית את שיעור עלות האשראי המרבי.

הוחרגו מתחולה של תקרת ריבית אחידה:

- הלוואות קצרות מועד (עד 3 חודשים) - הוגבלו בתקרה גבוהה ב-5% מהריבית המירבית.
  - עסקאות ניכיון שטר עבור עוסק לשימוש עסקי (לא אישי).
  - הלוואה שחל עליה צו לעניין שיעור הריבית לפי חוק הריבית (כדוגמת ריבית פיגורים בהלוואות לדיור, וכן בהלוואות צמודות מדד).
- הוראות החוק יחולו רק על הלוואות חדשות. תחולת החוק הינה מיום 6 בנובמבר 2018. יחד עם זאת, כניסת החוק לתוקף צפויה להידחות בחצי שנה.
- הבנק נערך ליישום החוק. ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### **חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018**

ביום 18 במרץ 2018 פורסם החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018.

מטרת החוק לצמצם את השימוש במזומנים בביצוע עסקאות - הן על ידי מקבל התשלום והן על ידי נותן התשלום.

כמו כן, מטרת החוק להסדיר את דרך התשלום בשיקים. החוק קובע מגבלות מסוימות על דרכי השימוש במזומן ובשיקים.

החוק יכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2019 למעט מספר סעיפים שתחולתם מיום 1 ביולי 2019.

על פי החוק למפקח על הבנקים נתונה סמכות להטיל עיצומים כספיים על תאגיד בנקאי שפרע שיק תוך הפרת אחת ההגבלות החלות על השיק לפי התוספת השנייה.

תחילת הטלת העיצומים על ידי הפיקוח על הבנקים מיום 1 ביולי 2019.

הבנק נערך ליישום החוק.

#### **חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018**

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018 (להלן: "החוק"), התפרסם ברשומות בתאריך 15 במרץ 2018. החוק יכנס לתוקף 18 חודשים מיום פרסומו.

החוק מייצר קודיפיקציה של דיני חדלות הפירעון ומסדיר באופן מקיף ושלם את כלל דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים, ומביא לביטול הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בחוק החברות.

לחוק שלוש מטרות עיקריות:

- להביא לשיקומו הכלכלי של החייב. החוק מבקש לראות את הכישלון ביכולת פירעון האשראי וחדלות פירעון כתאונה כלכלית ולא כפגם מוסרי.
- הגדלת שיעור החוב שיפרע לנושים.
- הגברת הוודאות והיציבות של הדין, קיצור הליכים והפחתת הנטל הברוקרטי.

החוק מציג שינויים בנושאים שונים כגון: סף הכניסה להליכי חדלות פירעון, משך הליכי חדלות פירעון, הצמדה וריבית, שעבוד צף, קיזוז חובות הדדיים, מעמדו של מממן הליכי פעולות חברה בהקפאת הליכים, אחריות דירקטורים ומנהלים, וניהול משא ומתן על הסדר חוב.

להערכת הבנק, צפויה לחוק השפעה בהיבט מתן האשראי ושיעור הפירעון שלו בעת כשל. הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

#### **חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018**

החוק פורסם ביום 11 במרץ 2018 ונכנס לתוקף באותו מועד. מטרת החוק למנוע הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, כולל בדרך של יישום סנקציות של מועצת הביטחון על גורמים המפיצים, מממנים או מסייעים בהפצה ומימון של נשק להשמדה המונית. נקבעו עבירות חדשות המהוות גם עבירות על חוק איסור הלבנת הון.

החוק מטיל חובות ואיסורים גם על בנקים ומטיל סנקציות פליליות על הפרתן. בין החובות - איסור קיום פעילות כלכלית עם גורם מוכרז או גורם קשור (המונחים הוגדרו בחוק) וחובת דיווח אם מתגלה פעילות כזו. החוק מטיל אחריות אישית על נושאי משרה בתאגיד וביניהם האחראי על יישום חובות איסור הלבנת הון, עליו מוטל ליישם גם חוק זה. הבנק מיישם את החוק.

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

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

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגד) 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 הנגד בהסכמת שר האוצר.

הוראת מעבר (לתקופה מיום פרסום התיקון לחוק ועד לכניסתו לתוקף): 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. ליישום התיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **כללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג להסדרי הלוואות משותפות) (הוראת שעה), התשע"ח-2018**

ביום 9 במאי 2018 פורסמו על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים הכללים להלן, אשר פוטרים הסדר הלוואה משותפת לו שותפים תאגיד בנקאי או גוף מוסדי או סולק כהגדרתו בכללים או גופים דומים שהתאגדו מחוץ לישראל, מהחובה לקבלת אישור בית הדין להגבלים עסקיים להסדר, אם התקיימו תנאים שונים ביניהם: פנית מארגן הלוואה למלווים נוספים נעשתה בהסכמת הלווה מראש ובכתב; הלווה רשאי לתת ולשאת עם המלווים הנוספים על תנאי האשראי בהלוואה המשותפת שלא באמצעות מארגן האשראי; מתקיים אחד מהתנאים הבאים: קיים לפחות מארגן הלוואה פוטנציאלי להלוואה שאינו צד להסדר, כל מארגני הלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר אולם ללא השתתפות כולם לא יכול הלווה לקבל תנאי אשראי דומים לאלו המוצעים לו בהסדר, כל מארגני הלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר, אך החלק המצרפי של מלווים שהם מארגני הלוואה פוטנציאליים נמוך מ-20%; מתקיים אחד התנאים הבאים: ההסדר אינו כולל יותר ממלווה גדול אחד (מוגדר כמי שחלקו באשראי למגזר העסקי בישראל עולה על 20%), ההסדר כולל יותר ממלווה גדול אחד אך לא יותר ממלווה גדול אחד משמש כמארגן הלוואה, וללא השתתפות כולם לא יכול הלווה לקבל תנאי אשראי דומים לאלו המוצעים לו בהסדר, ההסדר כולל יותר ממלווה גדול אחד אך המארגן אינו מלווה גדול וחלקם המצרפי של המלווים הגדולים נמוך מ-20%; עיקרו של הסדר הלוואה המשותפת אינו בהפחתת התחרות או במניעתה; אין בהסדר הלוואה המשותפת כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.

תוקף הכללים לשלוש שנים החל ממועד פרסומם. יצוין כי הכללים מבטלים את מכתב הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 28 בדצמבר 2017 המופנה למנהלי התאגידים הבנקאיים והגופים המוסדיים על הסדרי קונסורציום, ועל כך שהממונה על ההגבלים העסקיים לא יאכוף את הוראות חוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 על קונסורציום אשראי שעומד בתנאים שבמכתב, שכללו, בין היתר, תיעוד של כל המפגשים והמגעים בין הצדדים להסדר לקראת חברתו, ודיווח התיעוד לממונה על ההגבלים העסקיים בתום כל שנה. ליישום הכללים אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **פרסום רשות ההגבלים העסקיים - מעבר לסליקה יומית בכרטיסי אשראי**

בחודש אפריל 2018, פרסמה רשות ההגבלים העסקיים כי תידרש מעבר של חברות כרטיסי אשראי לסליקה יומית של בתי עסק החל מחודש מיולי 2021. זאת במסגרת התנאים לאישור ההסדר הכובל לסליקה צולבת בין חברות כרטיסי אשראי. ליישום הדרישה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **חוק הדיור המוגן (תיקון), התשע"ח-2018**

ביום 25 ביולי 2018 פורסם תיקון לחוק הדיור המוגן אשר עסק במספר סוגיות:

- תיקון סעיפי הבטחת כספי הפיקדון שמשולם על ידי הדייר בבית הדיור המוגן למפעיל בעל הרישיון,
- הוספת דרישת יציבות כלכלית של בעל הרישיון להפעלת בית הדיור המוגן, כתנאי לקבלת רישיון.
- הקמת קרן למימון הוצאות בנסיבות של חדלות פירעון של בעל הרישיון.

עיקר השינויים לעניין אופן הבטחת כספי הפיקדון הינם:

- הפיכת סעיף הבטחות לקוגנטי, כך שלא ניתן להתנות או לוותר עליו.
- קביעה כי בשלב ההקמה מותרות בטוחות של ערבות בנקאית או פוליסת ביטוח בלבד.
- הוספת בטוחה - אפשרות רישום הערת אזהרה לתקופה של שנתיים.
- רישום הבטחות לטובת נאמן והסדרת הוראות בעניין.

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

### **תיקון 28 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994**

ביום 3 באוגוסט 2017 פורסם ברשומות תיקון 28 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 (להלן - חוק השקעות משותפות בנאמנות) אשר נכנס לתוקף יחד עם התקנות לפיו, בתחילת חודש אוקטובר 2018.

התיקון יכנס לתוקף באופן מדורג במספר פעימות עד 20 בדצמבר 2018. מטרת תיקון 28 הינה הסדרת תחום קרנות הסל תחת חוק השקעות משותפות בנאמנות במסגרתו יהפכו תעודות הסל לקרנות נאמנות מסוג קרן נאמנות מחקה סגורה - קרן סל. במסגרת התיקון הוגדרה קרן סל כקרן מחקה (קרן אשר לפי מדיניות ההשקעות שלה ייעודה הוא השגת תוצאות הנגזרות משיעור השינוי במחיר מדד או סחורה) שהיא קרן סגורה, וכן נקבע לגביה בהסכם הקרן כי היא קרן סל.

מהלך החקיקה כלל פרסום תקנות חדשות, ביצוע תיקונים בתקנות קיימות וכן ביצוע התאמות בתקנות הבורסה.

במסגרת תיקון 28 הוחלו על קרנות הסל מגבלות שונות בקשר לשיעור ההשקעה וההחזקה בנכסים שונים כך שהתיקון האמור משפיע מהותית על תמהיל ההפקדות בבנק של גופים אלו.

הבנק נערך לטיפול בהשפעות אלה מבעוד מועד ופועל על פי תוכנית עבודה סדורה לחיזוק ושמירה על יחסי הנזילות.

## הפיקוח על הבנקים

### חוזרים והוראות דיווח לציבור

#### הליכי גביית חובות

ביום 1 בפברואר 2017 פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין 450, בנושא הליכי גביית חובות, אשר נועדה להסדיר את הפעולות שיש לנקוט לצורך הגברת ההוגנות והשקיפות בעת גביית חובות מלקוחות אשר אינם עומדים בתנאי הלוואתם ואינם פורעים אותה כסדרה ובעת הטיפול בגביית החובות, טרם ואגב נקיטת הליכים משפטיים. תחילתה של ההוראה שנה ממועד פרסומה. הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בפברואר 2018.

#### איסור הלבנת הון

ביום 1 בינואר 2018 נכנס לתוקפה הוראת ניהול בנקאי תקין 411, בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרוה, אשר משלבת חוזרים ומכתבים פיקוחיים בנושא אשר פורסמו ממועד התיקון המקיף האחרון להוראה. ההוראה הורחבה ונערכה כהוראת ניהול סיכונים כולל זיהוי והערכה וצעדים אופרטיביים להפחתה. התיקונים העיקריים להוראה כוללים: הסבר לגישה מבוססת סיכון, חידוד הגדרות, הרחבת פירוט תפקידים של פונקציות הממשל התאגידי, פירוט הגורמים שעליהם נדרש הבנק להתבסס בביצוע הערכת הסיכונים ופירוט בסיס המידע שעל הבנק לאסוף מגורמים פנימיים וחיצוניים בכדי לגבש את הערכת הסיכונים. הבנק מיישם את ההוראה.

#### הפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה ומייד ברכטיסי אשראי

ביום 25 בפברואר 2018, פרסם בנק ישראל מתווה להפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה ברכטיסי חיוב בכ-30% משיעור של 0.7% מהיקף העסקה כיום לשיעור של 0.5% בינואר 2023. המהלך כולל 5 פעימות: הראשונה בינואר 2019 (0.6%), השנייה בינואר 2020 (0.575%), השלישית בינואר 2021 (0.55%), הרביעית בינואר 2022 (0.525%) והאחרונה כאמור בינואר 2023.

בנוסף, החליט בנק ישראל להפחית את העמלה הצולבת בעסקאות חיוב מייד ברכטיסי אשראי משיעור של 0.3% ל-0.25% בינואר 2023. המתווה כולל 2 פעימות: הראשונה בינואר 2021 (0.275%) והשנייה כאמור בינואר 2023. ליישום הפחתת העמלה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### מדידה והלימות הון

ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון – סיכון אשראי) בנושא משקל הסיכון הלוואות בשיעור מימון של מעל 60%. בחוזר נקבע כי הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% יקבלו משקל סיכון של 60% לעומת משקל סיכון של 75% לפני העדכון. מטרת העדכון היא להקל על הזוגות הצעירים ומשפרי דיור הרוכשים דירות בשיעור מימון גבוה. מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. הבנק מיישם את ההוראה. יישום ההוראה מקטין את נכסי הסיכון הנובעים מביצועים חדשים של הלוואות לדיור, בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.

#### פעילות התאגידיים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותים פיננסיים מוסדרים ורכזי הצעה

ביום 15 באפריל 2018 פרסם בנק ישראל חוזר אשר מטרתו לקבוע הנחיות שיאפשרו לתאגידיים בנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכונים בפעילותם עם הגופים הפיננסיים המוסדרים (גופים שמפוקחים על ידי רשות שוק ההון בהתאם לחוק הפיקוח). זאת, בהמשך לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016), אשר מטרתו ליצור אסדרה כוללת, מקיפה וקוהרנטית ככל האפשר, של כל שוק מתן השירותים הפיננסיים והגופים הפועלים בו. בהתאם לחוזר הבנק נדרש לקבוע מדיניות ונהלים לפתיחה וניהול חשבונות לגופים פיננסיים מוסדרים אשר ישקפו, בין היתר, גישה מבוססת סיכון.

הבנק נערך ליישום החוזר.

ליישום החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה

בחודש אפריל 2018 פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין 363, בנושא ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה, אשר נועדה להבהיר את האחריות של הבנק בנוגע לקיום תצורות עבודה מאובטחת מול הספקים החיצוניים המהותיים, ואת חובותיו לניהול סיכונים סייבר הולמים בפעילות ספקים אלו בחצרותיהם, בחצרי הבנק ובממשקי הבנק עם הספקים. עיקרי הסעיפים בהוראה יכנסו לתוקף 6 חודשים ממועד פרסום ההוראה. הבנק מיישם את ההוראה.

ליישום ההוראה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **עסקאות רכישת חובות של חייבים מלקוחות מסחריים**

ביום 28 במאי 2018 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא עסקאות רכישת חובות של חייבים מלקוחות מסחריים בו מפורטים דגשים ומחוייבות הבנק למפות ולנהל את הסיכונים הנגזרים מכל עסקה לרכישת חובות ולטפל בהיבטי ניהול אשראי, היבטי דיווח כספי והיבטי ציות הנגזרים מתנאי העסקה. הבנק נדרש לבצע ביקורת פנימית מקיפה בהתייחס לנאותות הטיפול ולהעביר את דוח הביקורת לפיקוח עד סוף חודש יוני 2019. ליישום ההנחיה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **כרטיסי חיוב**

ביום 2 ביולי 2018 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 470 (כרטיסי חיוב). על פי החוזר, החל מיום 1 בפברואר 2019, בנקים יעבירו למתפעל ההנפקה של כרטיסי חיוב את הכספים בגין עסקות בכרטיסים שהונפקו על ידם במועד בו נדרש המתפעל להעביר כספים אלו לסולק, ללא תלות במועד החיוב של הלקוח או זהות הסולק. עוד נקבע כי הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק למתפעל או הסכמים קיימים בהם בוצע שינוי מהותי שיחתמו עד ינואר 2022 יועברו לפיקוח. הבנק נערך ליישום החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים**

ביום 1 באוגוסט 2018 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. על פי העדכון חשיפת תאגיד בנקאי ל"קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי", בניכוי הסכומים המותרים על פי ההוראה, לא תעלה על 15% מהון התאגיד הבנקאי, בדומה למגבלה החלה על חשיפה ל"קבוצת לווים בנקאית". בנוסף, חבות של "קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי" תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים (לווים שחבותם מהווה מעל 10% מהון התאגיד הבנקאי). כמו כן, בוטלה ההחרגה של חבות של "קבוצת לווים בנקאית" לחברת כרטיסי אשראי לעניין המגבלה המצרפית של לווים גדולים. במהלך חמש שנים מיום פרסום העדכון להוראה, חבות של "קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי", לא תהיה כפופה למגבלת "קבוצת לווים בנקאית" ולא תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים. תחולת יתר העדכונים להוראה - יום פרסום ההוראה. ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### **התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - הארכת תוקף מכתבי המפקחת**

ביום 16 בספטמבר 2018 התקבל מכתב המפקחת על הבנקים בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - הארכת תוקף מכתבי המפקחת. על פי המכתב על מנת לאפשר לתאגידים בנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות, יוארך תוקף שני המכתבים מיום 12 בינואר 2016 ומיום 13 ביוני 2017 עד ליום 31 בדצמבר 2017. לפרטים בדבר תוכניות התייעלות שאישר דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016 וביום 19 ביוני 2017 ראה ביאורים 22 ו-25 לדוחות הכספיים לשנת 2017.

### **טיוטת חוזר להוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא הלימות הון**

ביום 1 בנובמבר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר להוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא הלימות הון. הטייטה כוללת עדכון של מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר. לפי העדכון, מקדם ההמרה לאשראי לערבויות חוק מכר בגין דירה שטרם נמסרה למשתכן, יעמוד על שיעור של 30% (במקום 50% כיום). הבנק נערך ליישום העדכון להוראה. יישום ההוראה יבוא לידי ביטוי בדוחות הכספיים לשנת 2018. להערכת הבנק, יישום ההוראה יביא לקיטון בנכסי סיכון בסכום של כ-950 מיליוני שקלים (גידול של כ-0.07% ביחס הון עצמי רובד 1).

## דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 בינואר 2018 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "יציבה".

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

דירוג שטרי ההון הנדחים של הבנק, אשר מוכרים כהון רבד 2 בהתאם להוראת המעבר של באזל III הוא ilA+.

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

ביום 6 בספטמבר 2018 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 ilAaa באופק יציב. כתבי ההתחייבות הנדחים (הון משני תחתון) מדורגים באופק יציב ilAa1, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים ilAa2 באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רבד 2 בהתאם להוראות ברזל III מדורגים ilAa3 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"שילי".

## מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2017.

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

### 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 30 בספטמבר 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>					
2.78	<sup>(7)</sup> 1,190	172,943	3.71	<sup>(7)</sup> 1,686	184,261
5.92	45	3,107	7.09	57	3,298
2.84	1,235	176,050	3.77	1,743	187,559
<b>אשראי לממשלה</b>					
2.00	1	201	2.39	1	169
6.40	2	128	9.63	7	301
3.70	3	329	6.98	8	470
<b>פיקדונות בבנקים</b>					
2.05	5	982	0.32	1	1,253
1.24	1	325	2.81	1	144
1.85	6	1,307	0.57	2	1,397
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>					
0.08	7	34,768	0.08	7	34,435
1.25	15	4,812	1.99	25	5,055
0.22	22	39,580	0.32	32	39,490
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>					
-	-	22	-	-	142
-	-	-	-	-	-
-	-	22	-	-	142
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>					
1.28	28	8,802	1.78	39	8,800
1.92	5	1,048	2.79	6	868
1.35	33	9,850	1.87	45	9,668
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>					
2.27	1	178	3.21	2	252
-	-	-	-	-	-
2.27	1	178	3.21	2	252
2.31	1,300	227,316	3.10	1,832	238,978
			<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>		
			3,299		
			3,533		
			5,555		
			5,097		
			<b>נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית<sup>(6)</sup></b>		
			236,170		
			247,608		
<b>סך כל הנכסים</b>					
<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>					
2.92	68	9,420	4.03	96	9,666

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 - נכסים**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
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>						
3.36	<sup>(7)</sup> 4,272	170,273	3.81	<sup>(7)</sup> 5,130	180,416	בישראל
5.18	118	3,055	6.25	152	3,267	מחוץ לישראל
3.39	4,390	173,328	3.85	5,282	183,683	סך הכל
<b>אשראי לממשלה</b>						
2.07	3	194	2.12	3	189	בישראל
6.20	6	130	7.08	15	285	מחוץ לישראל
3.72	9	324	5.10	18	474	סך הכל
<b>פיקדונות בבנקים</b>						
1.09	7	857	0.38	3	1,058	בישראל
1.58	4	339	1.17	2	228	מחוץ לישראל
1.23	11	1,196	0.52	5	1,286	סך הכל
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>						
0.09	23	35,017	0.08	22	36,478	בישראל
1.02	33	4,316	1.82	49	3,605	מחוץ לישראל
0.19	56	39,333	0.24	71	40,083	סך הכל
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>						
-	-	55	-	-	88	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	55	-	-	88	סך הכל
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>						
1.25	89	9,540	2.03	123	8,112	בישראל
1.64	13	1,057	2.46	16	869	מחוץ לישראל
1.29	102	10,597	2.07	139	8,981	סך הכל
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>						
3.29	3	122	0.99	3	406	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
3.29	3	122	0.99	3	406	סך הכל
2.72	4,571	224,955	3.14	5,518	235,001	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,206			3,448	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,337			4,856	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		233,498			243,305	סך כל הנכסים
2.62	174	8,897	3.80	234	8,254	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

**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 בספטמבר 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
ב-%			ב-%			
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>						
<b>פיקדונות הציבור</b>						
						בישראל
0.02	1	20,901	0.29	16	21,887	לפי דרישה
0.75	219	117,343	1.26	372	119,109	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	514	-	-	564	לפי דרישה
1.14	13	4,570	1.91	24	5,072	לזמן קצוב
0.65	233	143,328	1.13	412	146,632	סך הכל
<b>פיקדונות הממשלה</b>						
						בישראל
-	-	58	-	-	46	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	58	-	-	46	
<b>פיקדונות מבנקים</b>						
						בישראל
0.79	3	1,515	1.05	3	1,149	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	2	סך הכל
0.79	3	1,515	1.05	3	1,151	
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
0.76	53	27,995	2.41	180	30,151	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	-	-	-	-	-	בישראל
0.76	53	27,995	2.41	180	30,151	מחוץ לישראל
						סך הכל
-	-	56	2.16	1	187	התחייבויות אחרות
-	-	-	-	-	-	בישראל
-	-	56	2.16	1	187	מחוץ לישראל
0.67	289	172,952	1.34	596	178,167	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		40,066			44,855	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,299			3,533	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,842			6,057	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		222,159			232,612	סך כל ההתחייבויות
		14,011			14,996	סך כל האמצעים ההוניים
		236,170			247,608	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.64			1.76			פער הריבית
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>						
						בישראל
1.77	956	217,896	2.05	1,164	229,312	מחוץ לישראל
2.36	55	9,420	3.01	72	9,666	סך הכל
1.79	1,011	227,316	2.08	1,236	238,978	
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
1.03	13	5,084	1.71	24	5,638	

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**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
ב-%			ב-%			
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>						
<b>פיקדונות הציבור</b>						
						בישראל
0.02	3	20,044	0.23	37	21,887	לפי דרישה
1.02	873	114,747	1.30	1,120	115,045	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	595	-	-	564	לפי דרישה
0.98	33	4,509	1.62	59	4,856	לזמן קצוב
0.87	909	139,895	1.14	1,216	142,352	סך הכל
<b>פיקדונות הממשלה</b>						
						בישראל
-	-	55	-	-	49	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	55	-	-	49	
<b>פיקדונות מבנקים</b>						
						בישראל
0.79	9	1,513	0.75	7	1,241	מחוץ לישראל
-	-	2	-	-	1	סך הכל
0.79	9	1,515	0.75	7	1,242	
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>						
						בישראל
2.11	440	27,865	2.80	631	30,114	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
2.11	440	27,865	2.80	631	30,114	
<b>התחייבויות אחרות</b>						
						בישראל
3.01	2	89	2.39	2	112	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
3.01	2	89	2.39	2	112	
1.07	1,360	169,419	1.43	1,856	173,869	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		41,016			45,442	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,206			3,448	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,120			5,797	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		219,761			228,556	סך כל התחייבויות
		13,737			14,749	סך כל האמצעים ההוניים
		233,498			243,305	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.07			1.65			פער הריבית
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>						
						בישראל
1.90	3,070	216,058	2.06	3,487	226,747	מחוץ לישראל
2.12	141	8,897	2.84	175	8,254	סך הכל
1.91	3,211	224,955	2.08	3,662	235,001	
0.86	33	5,106	1.45	59	5,421	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

**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 בספטמבר 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.75	1,040	152,657	2.86	1,143	161,296	סך נכסים נושאי ריבית
(0.79)	(222)	113,258	(0.91)	(272)	120,160	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.96			1.95			פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
0.82	106	51,722	3.60	470	52,852	סך נכסים נושאי ריבית
0.07	6	36,745	(2.35)	(207)	35,501	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.89			1.25			פער הריבית
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.57	86	13,517	3.28	123	15,164	סך נכסים נושאי ריבית
(1.35)	(60)	17,865	(2.22)	(93)	16,868	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.22			1.06			פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>						
2.28	1,232	217,896	3.06	1,736	229,312	סך נכסים נושאי ריבית
(0.66)	(276)	167,868	(1.33)	(572)	172,529	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.62			1.73			פער הריבית

ראה הערות להלן.

**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**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
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>						
2.65	3,022	152,728	2.74	3,292	160,884	סך נכסים נושאי ריבית
(0.70)	(569)	108,815	(0.81)	(710)	116,583	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.95			1.93			פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
2.97	1,130	50,849	4.27	1,665	52,222	סך נכסים נושאי ריבית
(2.14)	(608)	37,964	(3.15)	(845)	35,868	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.83			1.12			פער הריבית
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.63	245	12,481	3.21	327	13,641	סך נכסים נושאי ריבית
(1.14)	(150)	17,534	(2.02)	(242)	15,997	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.49			1.19			פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>						
2.72	4,397	216,058	3.12	5,284	226,747	סך נכסים נושאי ריבית
(1.08)	(1,327)	164,313	(1.42)	(1,797)	168,448	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.64			1.70			פער הריבית

**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**

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(10)</sup> גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(10)</sup> גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
858	570	288	496	392	104
34	24	10	12	9	3
892	594	298	508	401	107
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>					
29	27	2	8	8	-
26	40	(14)	16	16	-
55	67	(12)	24	24	-
947	661	286	532	425	107
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
281	263	18	168	160	8
26	23	3	11	9	2
307	286	21	179	169	10
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>					
189	149	40	128	117	11
-	-	-	-	-	-
189	149	40	128	117	11
496	435	61	307	286	21

- (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 בספטמבר 2018, וביום 30 בספטמבר 2017, ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 וביום 30 בספטמבר 2017, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולה בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (104) מיליוני שקלים, 5 מיליוני שקלים, (78) מיליוני שקלים ו-(16) מיליוני שקלים, בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, וביום 30 בספטמבר 2017, ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 וביום 30 בספטמבר 2017, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (4) מיליוני שקלים, (1) מיליוני שקלים, (3) מיליוני שקלים ו-(1) מיליוני שקלים, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 75, 61, 202 ו-166 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 וביום 30 בספטמבר 2017, ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 וביום 30 בספטמבר 2017, 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 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:

### 1. מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

<b>ABC</b>	<b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b> - 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 II.
	<b>VAR</b> - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכוני שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
<b>ב</b>	<b>באזל - באזל II / באזל III</b> - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
<b>ג</b>	<b>EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי</b> - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויים ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
<b>ה</b>	<b>הגישה הסטנדרטית</b> - 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 המפקח על הבנקים.
	<b>הון פיקוחי (הון כולל)</b> - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. הון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
<b>י</b>	<b>יחס הון מזערי</b> - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
<b>כ</b>	<b>כתבי התחייבות נדחים</b> - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
<b>מ</b>	<b>מבחני מצוקה (קיצון)</b> - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	<b>מסמך הסיכונים</b> - 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.
<b>נ</b>	<b>נדבך 2</b> - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. המפקח 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.
	<b>נדבך 3</b> - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל II 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.
	<b>נכסי סיכון</b> - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211.
<b>o</b>	<b>סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment</b> - 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).
	<b>סיכון אשראי של צד נגדי</b> - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
<b>ש</b>	<b>שיעור המימון (LTV)</b> - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

2. מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

ABC	<b>OTC - Over the Counter</b> - עסקה במכשירים פיננסיים אשר מבוצעת מעבר לדלפק, ולא בבורסה.
א	<p><b>איגרות חוב</b> - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.</p> <p><b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).</p>
ח	<p><b>חבות</b> - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.</p> <p><b>חוב שגבייתו מותנת בביטחון</b> - חוב פגום אשר פירונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו.</p>
	<p><b>חוב בארגון מחדש</b> - 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).</p>
	<p><b>חוב בהשגחה מיוחדת</b> - 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.</p>
	<p><b>חוב נחות</b> - 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 בפיקוד של 60 עד 89 ימים.</p>
	<p><b>חוב פגום</b> - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיקוד 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 הפיקוד בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור.</p>
	<p><b>חובות בעייתיים</b> - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.</p>
י	<p><b>יתרת חוב רשומה</b> - 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 חשבונית.</p>
מ	<p><b>מכשיר פיננסי</b> - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.</p>
	<p><b>משך חיים ממוצע</b> - 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.</p>
נ	<p><b>נגזרים</b> - 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 עתיד.</p>
ס	<p><b>סינדיקציה</b> - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.</p>
ש	<p><b>שוק פעיל</b> - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.</p>

3. מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	<p><b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - חוק ה-FATCA האמריקאי - Foreign Account Tax Compliance Act קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).</p> <p><b>LCR - Liquidity coverage ratio</b> - 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.</p>
	<p><b>EMIR - European Market Infrastructure Regulation</b> - הוראות של האיחוד האירופאי אשר אומצו במטרה לגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשוקי הנגזרים.</p>

24	,Cost-Income Ratio
172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 116, 115, 114, 66, 26 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173	אשראי לציבור
50, 35	דיבידנד
82, 81, 50, 48, 47, 34, 33, 32, 25, 23, 13, 9, 7, 5, 4	הון
212, 211, 210, 209, 208, 207, 206	הוצאות ריבית
166	הכנסות ריבית
214, 179, 166, 143, 69, 68, 54, 37, 5, ,	הלוואות לדיור
203, 82, 14, ,	הליכים משפטיים
214, 116, 115, 114, 55, 53, 52, 27, 5, 4	הפרשה להפסדי אשראי
34	יחס המינוף
122, 81	יחס כיסוי נזילות
205, 13	כתבי התחייבות נדחים
156, 155, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 143, 45, 41, 36, 31, 27, 23, 21, 4 205, 160, 159, 158, 157	מגזרי פעילות
84	מדיניות חשבונאית
203, 106, 103, 81, 68, 57, 51, 50, 34, 23	מימון
214, 197, 154, 143, 142, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 78, 66, 44, 28	נגזרים
201, 143, 113, 112, 111, 110, 83, 58, 46, 44, 34, 30, 29, 16, 13, 12, 6	ניירות ערך
34, 4	נכסי סיכון
83, 49	סיכון אסטרטגי,
141, 140, 116, 115, 114, 66, 65, 61, 60, 59, 58, 57, 56, 55, 54, 52, 50, 47, 34, 27, 23, 12, 5, 4 213, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161	סיכון אשראי,
82, 49, 12	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
83, 49, 12	סיכון מוניטין
81	סיכון מימון
81, 49, 12	סיכון נזילות
82, 49, 12	סיכון ציות ורגולציה
71, 49, 12	סיכון ריבית
213, ,	סיכון שוק
213, 83, 70, 12	סיכון תפעולי
214	עמלות
143, 66, 61, 60, 59, 58, 37	ענפי משק
117, 82, 46, 31, 30, 9, 4	פיקדונות הציבור
101, 100, ,	רווח למניה
197, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 113, 80, 25, 23, 5	שווי הוגן
13	תשואה על ההון
101	תשלום מבוסס מניות