

ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

203	ממשל תאגידי
203	הדירקטוריון וההנהלה
203	המבקרת הפנימית
203	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
204	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
206	דירוג האשראי של הבנק
206	מגזרי פעילות

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים
דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2017 קיים דירקטוריון הבנק 11 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 36 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-3 השתלמויות דירקטורים.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 2 בינואר 2017 הוחלט למנות את מר יוסף שחק כחבר בוועדה לניהול סיכונים.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במחצית הראשונה של שנת 2017 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 2016. 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.

הון אנושי

לפרטים בדבר הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון העובדים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

European Market Infrastructure - The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act (EMIR) Regulation

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" (להלן-"רפורמת Dodd Frank"). מטרת הרפורמה היא, בין היתר, הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת הרפורמה נקבע, בין היתר, כי העסקאות תסלקנה על ידי סולק מרכזי בו יסלקו בנקים גדולים ומרכזיים, אשר יערבו לעמידה בהתחייבויות של כל צד לעסקה, יקבעו נהלי בטחונות מחייבים, וכל עסקאות ה-Swap שבוצעו ידווחו למאגרי מידע מרכזיים, אשר ישמרו מידע זה ויאפשרו נגישות אליו לכל משתתפי השוק.

במקביל לרפורמת "Dodd Frank", פורסמה באירופה רפורמה בעלת עקרונות דומים - European Market Infrastructure Regulation (להלן-"EMIR").

רפורמת EMIR, בדומה לרפורמת Dodd Frank כוללת, בין היתר, דרישה של סליקה מרכזית, דרישות מחייבות לביטחונות ודיווח על עסקאות שבוצעו למאגרי מידע ייעודיים.

הכללים הקבועים ברפורמות Dodd Frank ו-EMIR חלים גם על גופים שאינם אמריקאים או שאינם אירופאים המבצעים עסקאות (בהיקפים מסוימים המוגדרים ברפורמות אלו) מול גופים אמריקאים או אירופאים. הבנק מיישם את ההוראות הרלוונטיות אליו, בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים ברפורמות.

רפורמת Dodd Frank ו-EMIR קובעות כללים חדשים ומחייבים גם בתחום הביטחונות (Margins - Variation Margin and Initial) הרלוונטיות. לעסקאות שלא תסלקנה אשר אמורות להביא את כללי ההתנהלות של שוק הנגזרים לכדי אחידות ופיקוח על ידי הרגולטור הרלוונטי. אומנם הוראות בדבר Variation Margin נכנסו לתוקף לגבי גופים כדוגמת הבנק החל מיום 1 במרץ 2017. אולם, נתקבלה ארכה עד ליום 1 בספטמבר 2017. הבנק ממשיך להיערך ליישום הרגולציה ופועל להתאמת הסכמי הפעילות בנגזרים מול הגופים הזרים הרלוונטיים (הסכמי ISDA ונספח ה-CSA) לדרישות החקיקה.

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017

לפרטים בדבר החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל והשפעתו ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות השנתיים לשנת 2016.

חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 16) - שינוי הגדרת בעל שליטה

במסגרת תיקוני חקיקה שמטרתם יישום הסכמים בינלאומיים לחילופי מידע והגברת השקיפות של ישויות משפטיות, שונתה הגדרת "בעל שליטה" בחוק איסור הלבנת הון התש"ס - 2000. ההגדרה החדשה נכנסה לתוקף ביום 4 בפברואר 2017 ועיקרה: "בעל שליטה" הינו יחיד, שלו יכולת לכוון את פעילות התאגיד (במישרין או בעקיפין) /או יחיד שמחזיק 25% ומעלה מסוג מסוים של אמצעי שליטה (גם הגדרת "אמצעי שליטה" הורחבה במסגרת תיקון זה). בהעדרם של יחידים כאמור נדרש להצהיר כ"בעל שליטה" על נושאי משרה בכירים: מנהל כללי ויושב ראש דירקטוריון בחברה, ונושאי משרה מקבילים בתאגידים אחרים. התיקון נעשה במטרה להתאים את ההגדרה הקבועה בחוק איסור הלבנת הון להגדרה הנדרשת על פי הסכם ה-FATCA. הבנק מיישם את ההגדרה החדשה.

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

החוק נכנס לתוקף ביום 1 ליוני 2017. מטרתו להסדיר בצורה כוללת את שוק האשראי החוץ-בנקאי, לייצר תחרות שקופה והוגנת בתחום זה שהיה אפור ופרוץ בחלקו, ולהקנות לצרכנים ביטחון בנותני אשראי שאינם בנקים.

על פי החוק, 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. החל מיום 1 ביוני 2018 לא ניתן יהיה לעסוק בישראל גם ב"מתן שירות בנכס פיננסי" ללא רישיון מתאים. פטורים כמובן גופים פיננסיים שמחויבים ברישוי לפי חקיקה אחרת. הבנק ראשי לסרב לנהל חשבון למי שחלה עליו חובת רישוי לפי החוק, ואינו מציג רישיון. נכון להיום חייבים רישיון לפי החוק החדש לקוחות הבנק הנותנים שירותי נכיון ואשראי והבנק פנה ללקוחות הרלבנטיים בדרישה להציג רישיון או לחילופין הצהרה שאינם נותנים אשראי.

ליישום החוק אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

תיקון מס' 19 לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשל"ה-1974

ביום 30 במרץ 2017 פורסם תיקון מס' 19 לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשל"ה-1974 אשר עוסק בשני נושאים:

- פטור מוכר דירה מהמצאת בטוחה לרוכש בגין רכיב המע"מ בתשלום הרוכש, במקרה בו הבטוחה המונפקת לרוכש הנה ערבות חוק מכר או פוליסת חוק מכר:
טרם התיקון קבע החוק כי על מוכר דירה להמציא לרוכש דירה את אחת הבטוחות המנויות בחוק בגין מלוא התשלומים שמשלם הרוכש למוכר בקשר עם מחיר הדירה.
התיקון פטר את המוכר מהמצאת בטוחה בגין רכיב המע"מ שבתשלום הרוכש, במקרה בו הבטוחה הנמסרת הנה ערבות בנקאית או פוליסת ביטוח.
החוק קבע כי השבת רכיב המע"מ בתשלום הרוכש לידי הרוכש במקרה של כשל המוכר על פי אחת העילות המנויות בחוק, תובטח ותעשה באמצעות קרן אשר תוקם לצורך זה במשרד האוצר (להלן: "הקרן"), אשר תהיה אחראית על השבת רכיב זה לרוכש במקרה של התקיימות העילות המנויות בחוק, כאשר נקבע כי ההשבה תבוצע באמצעות הבנקים המלווים, תוך הטלת חובות דיווח שונות על פי דרישת הקרן על הבנקים המלווים ביחס לפרוייקטים עליהם חל התיקון לחוק.
המועד הקובע לעניין תחולת ההוראות האמור הינו 15 יום ממועד פרסום הודעה על הקמת הקרן ברשומות.
הודעה כאמור פורסמה ביום 30 באפריל 2017, ועל כן המועד הקובע הוא 14 במאי 2017.
הבנק פועל על פי תיקון החקיקה ומיישם אותו

- הרחבת הגדרת תאגיד מלווה גם לחברות ביטוח:
טרם התיקון הוגדר הגורם המלווה על פי החוק כתאגיד בנקאי בלבד, ובהתאמה החובות שהוטלו במסגרת החוק על תאגיד מלווה חלו על בנקים בלבד.
במסגרת תיקון זה לחוק, הורחבה הגדרת התאגיד המלווה כך שהיא כוללת גם חברות ביטוח, ובהתאמה הוחלו החובות המוטלות בחוק על תאגיד בנקאי מלווה, גם על חברות ביטוח אשר מעמידות מימון לפרוייקטי בניה בשיטת ליווי פיננסי כהגדרתו בחוק.
תחולה: החלק האמור בתיקון יחול על פרוייקטי בניה שהסכמי המימון שלהם נחתמו ממועד פרסום החוק (30 במרץ 2017) ואילך.
חברות הביטוח אשר פועלות בעניין זה בשיתוף פעולה עם הבנק יישמו את תיקון החקיקה.
ליישום התיקון לחוק 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 ודירקטוריון 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. בשלב זה אין לחוק השפעה על הדוחות הכספיים, הבנק בוחן השפעות עתידיות אפשריות.

הודעת המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשע"ז-2017

ביום 25 במאי 2017 פורסמה הודעת המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשע"ז-2017 לפיה עודכנו סכומי העיצום כספי המוטלים על מוכר או על תאגיד מממן בגין הפרת החובות המוטלות עליהם בחוק עקב עליית מדד המחירים לצרכן.
לגבי תאגיד מלווה - עדכון סכום העיצום בגין הפרת החובה להנפיק שוברי תשלום ולקבל באמצעותם את תשלומי הרוכשים לחשבון הפרוייקט.
לגבי תאגיד המעמיד מימון לרוכש - עדכון סכום העיצום בגין הפרת החובה ליידע את הרוכש על זכויותיו להבטחת הכספים בהתאם לחוק, והחובה להעביר כספי ההלוואה לאחר שווידיא קבלת ערבות בידי הרוכש או התחייבות בכתב מאת המוכר להוצאתה.
תחולת העדכון להוראות הינה מיום פרסום ההודעה.

ליישום התיקון לחוק אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

לפרטים בדבר תוכנית התייעלות שאישר דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2016.

לפרטים בדבר תוכנית לריכוז פעילות יחידות מטה הבנק באתר מרכזי אחד בעיר לוד שאישר דירקטוריון הבנק, ראה ביאור 9 בדוחות כספיים אלה.

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 נערך ליישום ההוראה.

איסור הלבנת הון

ביום 6 במרץ 2017 פרסם בנק ישראל עדכון והרחבה להוראת ניהול בנקאי תקין 411, בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, 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. תחילת התיקונים לפי חוזר זה הינם 1 בינואר 2018. הבנק נערך ליישום ההוראה.

דירקטוריון

ביום 5 ביולי 2017 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון. העדכונים להוראה נועדו לשפר את אפקטיביות עבודת הדירקטוריון ולהגביר את כשירותו המקצועית של הדירקטוריון כארגון. במסגרת ההוראה המעודכנת נקבע, בין היתר, כי הדירקטוריון ימנה לא יותר מ-10 חברים במקום 15 כיום, הורחבה ההגדרה של "בעל ניסיון בנקאי" והועלה שיעור הדירקטורים הנדרשים להיות בעלי ניסון כאמור מחמישית לשליש, נקבע כי הדירקטוריון יכלול דירקטור אחד לפחות בעל ניסיון מוכח בתחומי הטכנולוגיה, צומצמה רשימת הנושאים שלגביהם לא ניתן להאציל את סמכות הדירקטוריון לוועדותיו, נקבע כי על הדירקטוריון לקבוע מדיניות למשך כהונה מירבי ליושב ראש הדירקטוריון וכן הוראות נוספות הקשורות לסמכויות הדירקטוריון ולדרכי עבודתו ותפקודו.

תחולת העדכון להוראות הינה מיום פרסום החוזר. לעניין מספר הדירקטורים וכשירותם מועד התחולה מיום 1 ביולי 2020. הבנק נערך ליישום העדכונים בהוראה.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 4 בינואר 2017 אישרה Standard & poors Maalot (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "ציבה".

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

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

דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilAA-. ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"ציב" מ"שילי".

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות השנתיים לשנת 2016.

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 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
3.84	⁽⁷⁾ 1,513	159,836	4.34	⁽⁷⁾ 1,817	169,975
4.01	32	3,241	5.06	37	2,979
3.84	1,545	163,077	4.36	1,854	172,954
אשראי לממשלה					
2.32	1	174	2.06	1	196
5.30	2	154	6.40	2	128
3.71	3	328	3.76	3	324
פיקדונות בבנקים					
0.30	1	1,344	-	-	721
-	-	290	2.33	2	347
0.25	1	1,634	0.75	2	1,068
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.08	6	29,410	0.09	8	36,368
0.61	6	3,969	0.98	9	3,671
0.14	12	33,379	0.17	17	40,039
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	204	-	-	66
-	-	-	-	-	-
-	-	204	-	-	66
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
1.06	20	7,560	1.32	34	10,383
1.69	5	1,190	1.54	4	1,045
1.15	25	8,750	1.34	38	11,428
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
1.89	2	426	3.19	1	127
-	-	-	-	-	-
1.89	2	426	3.19	1	127
3.09	1,588	207,798	3.43	1,915	226,006
		3,091			3,273
		6,746			6,257 ⁽⁶⁾
		217,635			235,536
2.05	45	8,844	2.67	54	8,170

ראה הערות להלן .

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.35	7	8,085	0.11	4	13,952	לפי דרישה
1.16	351	121,093	1.43	435	122,114	לזמן קצוב
		621			563	מחוץ לישראל
		4,134	0.93	10	4,311	לפי דרישה
0.68	7					לזמן קצוב
1.09	365	133,933	1.28	449	140,940	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
		53	-	-	55	בישראל
7.76	1		-	-		מחוץ לישראל
-	-		-	-		סך הכל
7.76	1	53	-	-	55	
פיקדונות מבנקים						
		1,205	0.81	3	1,477	בישראל
1.00	3					מחוץ לישראל
-	-	12	-	-		סך הכל
0.99	3	1,217	0.81	3	1,477	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
		-	-	-	-	בישראל
		-	-	-	-	מחוץ לישראל
		-	-	-	-	סך הכל
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
		24,107	4.10	289	28,627	בישראל
3.43	204					מחוץ לישראל
-	-		-	-		סך הכל
3.43	204	24,107	4.10	289	28,627	
התחייבויות אחרות						
		205	4.62	1	88	בישראל
1.97	1					מחוץ לישראל
-	-		-	-		סך הכל
1.97	1	205	4.62	1	88	
1.45	574	159,515	1.75	742	171,187	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		33,845			40,066	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,091			3,273	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		8,359			7,191	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		204,810			221,717	סך כל ההתחייבויות
		12,825			13,819	סך כל האמצעים ההוניים
		217,635			235,536	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.64			1.69			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
		198,954	2.09	1,129	217,836	בישראל
1.98	976					מחוץ לישראל
1.73	38	8,844	2.17	44	8,170	סך הכל
1.97	1,014	207,798	2.09	1,173	226,006	
		4,767	0.82	10	4,874	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.59	7					

ראה הערות להלן .

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
2.96	⁽⁷⁾ 2,318	157,572	3.69	⁽⁷⁾ 3,082	168,563
4.12	64	3,140	4.88	73	3,029
2.99	2,382	160,712	3.71	3,155	171,592
אשראי לממשלה					
2.40	2	168	2.11	2	191
5.16	4	157	6.20	4	131
3.73	6	325	3.76	6	322
פיקדונות בבנקים					
0.13	1	1,503	0.51	2	790
0.67	1	301	1.74	3	346
0.22	2	1,804	0.88	5	1,136
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.08	12	28,985	0.09	16	35,105
0.51	9	3,527	0.89	18	4,068
0.13	21	32,512	0.17	34	39,173
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	142	-	-	71
-	-	-	-	-	-
-	-	142	-	-	71
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
0.89	32	7,195	1.31	61	9,358
1.59	9	1,137	1.51	8	1,062
0.99	41	8,332	1.33	69	10,420
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
0.89	4	902	0.59	2	683
-	-	-	-	-	-
0.89	4	902	0.59	2	683
2.41	2,456	204,729	2.95	3,271	223,397
		3,096			3,132
		8,741			5,612 ⁽⁶⁾
		216,566			232,141
2.12	87	8,262	2.47	106	8,636

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.11	4	7,453	0.03	2	15,613	לפי דרישה
0.79	462	117,926	1.11	654	118,484	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	599	-	-	607	לפי דרישה
0.70	14	3,989	0.89	20	4,507	לזמן קצוב
0.74	480	129,967	0.97	676	139,211	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
3.67	1	55	-	-	53	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
3.67	1	55	-	-	53	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
0.64	4	1,259	0.80	6	1,509	מחוץ לישראל
-	-	9	-	-	3	סך הכל
0.63	4	1,268	0.80	6	1,512	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
						בישראל
1.63	196	24,162	2.80	387	27,798	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.63	196	24,162	2.80	387	27,798	
התחייבויות אחרות						
						בישראל
1.29	1	156	3.85	2	105	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.29	1	156	3.85	2	105	
0.88	682	155,608	1.27	1,071	168,679	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		35,492			40,432	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,096			3,132	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		9,682			6,255	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾
		203,878			218,498	סך כל ההתחייבויות
		12,688			13,643	סך כל האמצעים ההוניים
		216,566			232,141	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.54			1.68			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
1.74	1,701	196,467	1.98	2,114	214,761	מחוץ לישראל
1.77	73	8,262	2.00	86	8,636	סך הכל
1.74	1,774	204,729	1.98	2,200	223,397	
0.61	14	4,597	0.78	20	5,117	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 כסומים 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 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.64	889	135,787	2.61	999	154,436	סך נכסים נושאי ריבית
(0.63)	(160)	101,412	(0.68)	(188)	109,855	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.01			1.93			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
4.64	581	50,952	6.31	784	50,826	סך נכסים נושאי ריבית
(4.00)	(356)	36,149	(5.23)	(494)	38,565	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.64			1.08			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.41	73	12,215	2.50	78	12,574	סך נכסים נושאי ריבית
(1.19)	(51)	17,187	(1.12)	(50)	17,893	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.22			1.38			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.14	1,543	198,954	3.46	1,861	217,836	סך נכסים נושאי ריבית
(1.47)	(567)	154,748	(1.77)	(732)	166,313	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.67			1.69			פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.64	1,742	132,643	2.62	1,982	152,070	סך נכסים נושאי ריבית
(0.62)	(301)	96,757	(0.65)	(347)	107,351	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.02			1.97			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
1.88	482	51,490	4.10	1,024	50,419	סך נכסים נושאי ריבית
(1.46)	(264)	36,206	(3.21)	(614)	38,577	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.42			0.89			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.37	145	12,334	2.61	159	12,272	סך נכסים נושאי ריבית
(1.14)	(103)	18,048	(1.02)	(90)	17,634	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.23			1.59			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.43	2,369	196,467	2.97	3,165	214,761	סך נכסים נושאי ריבית
(0.89)	(668)	151,011	(1.29)	(1,051)	163,562	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.54			1.68			פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
764	563	201	304	196	108
9	12	(3)	5	8	(3)
773	575	198	309	204	105
נכסים נושאי ריבית אחרים					
32	19	13	14	6	8
10	7	3	4	5	(1)
42	26	16	18	11	7
815	601	214	327	215	112
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
190	147	43	81	59	22
6	4	2	3	3	-
196	151	45	84	62	22
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
193	142	51	84	39	45
-	-	-	-	-	-
193	142	51	84	39	45
389	293	96	168	101	67

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע 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 2017, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (16) מיליוני שקלים, 9 מיליוני שקלים, (25) מיליוני שקלים ו-(2) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (2) מיליוני שקלים, בסך 1 מיליוני שקלים, בסך (1) מיליוני שקלים ובסך (6) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 105, 78, 45 ו-156 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2017 וביום 30.6.2016, ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2017 וביום 30.6.2016, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (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

מושג	הסבר
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 II.
VAR	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.
באזל	באזל II / באזל III - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity	גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההגון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
גישה 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 המפקח על הבנקים.
יחס הון מזערי	היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
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 לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון בתדירות רבעונית.
נדבך 2	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.
נדבך 3	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.
הון פיקוחי (הון כולל)	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.
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
נכסי סיכון	מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211.
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 ההגון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
סיכון אשראי של צד נגדי שיעור הימיון (LTV)	הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

2. מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

מושג	פירוש
OTC - Over the Counter	עסקה במכשירים פיננסיים אשר מבוצעת מעבר לדלפק, ולא בבורסה.
אשראי חוץ מאזני	התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
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.
איגרות חוב	נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
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.
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 לדיוור.
חובות בעייתיים	חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
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.
נגזרים	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.
סינדיקציה	מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

3. מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

מושג	פירוש
FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act	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).
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.
EMIR - European Market Infrastructure Regulation	הוראות של האיחוד האירופאי אשר אומצו במטרה לגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשוקי הנגזרים.

150, 148, 146, 116, 115, 114, 98, 93, 89, 64, 63, 58, 56, 54, 52, 51, 50, 49, 42, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 24, 8	אשראי לציבור
182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 161, 158, 157, 154, 152	
213, 209, 207, 188, 187, 186, 185, 184, 183	
124, 123, 105, 99, 96, 94, 47, 32, 31, 23, 17, 9, 7	דיבידנד
82, 81, 79, 47, 45, 44, 31, 30, 29, 24, 23, 21, 10, 9, 8, 6, 4, 3, 2	הון
213, 212, 211, 210, 209, 208, 207, 154, 152, 150, 148, 146, 104, 90, 41	הוצאות ריבית
166, 165, 161, 160, 159, 158, 157, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 108, 104, 90, 42, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 18, 6	הכנסות ריבית
176, 175, 174, 173, 172, 168, 167	
166, 165, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 143, 68, 67, 66, 65, 58, 56, 54, 50, 35, 34, 33, 32, 25, 23, 21, 20, 19, 9, 4	הלוואות לדיוור
215, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167	
206, 81, 12	הליכים משפטיים
215, 182, 164, 163, 116, 115, 114, 93, 61, 51, 49, 48, 47, 25, 20, 4, 3	הפרשה להפסדי אשראי
123, 122, 31, 23, 9	יחס המינוף
122, 80, 44	יחס כיסוי נזילות
214, 206, 124, 10	כתבי התחייבות נדחים
162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 145, 144, 143, 89, 42, 38, 33, 32, 28, 25, 21, 19, 3, 2	מגזרי פעילות
206, 201	
101, 100, 83, 17, 2	מדיניות חשבונאית
144, 123, 108, 106, 105, 103, 102, 99, 90, 89, 82, 80, 66, 65, 51, 48, 47, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 31, 21, 18, 6	מימון
206, 205, 197, 196, 195, 194, 193, 161, 160, 159, 158, 157, 154, 152, 150, 148, 146	
137, 136, 135, 134, 123, 106, 105, 104, 98, 93, 89, 78, 76, 74, 72, 70, 64, 63, 59, 58, 57, 56, 55, 54, 52, 41, 30, 26, 25, 18	נגזרים
215, 199, 198, 197, 196, 195, 194, 193, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 156, 144, 143, 142, 141, 140, 139, 138	
123, 113, 112, 111, 110, 108, 107, 99, 98, 93, 92, 89, 63, 58, 56, 54, 53, 43, 41, 32, 31, 27, 26, 24, 23, 14, 13, 11, 8, 5	ניירות ערך
210, 209, 208, 207, 205, 198, 197, 196, 195, 194, 193, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 143	
214, 161, 158, 157, 154, 152, 150, 148, 146, 120, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 30, 29, 3	נכסי סיכון
82, 46, 2	סיכון אסטרטגי
115, 114, 102, 89, 78, 64, 63, 61, 60, 59, 58, 57, 56, 55, 54, 53, 52, 51, 50, 49, 48, 47, 44, 30, 29, 25, 21, 10, 4, 3, 2	סיכון אשראי
214, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 141, 140, 120, 116	
81, 46, 10, 2	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
82, 46, 10, 2	סיכון מוניטין
80	סיכון מימון
80, 46, 10, 2	סיכון נזילות
81, 46, 10, 2	סיכון ציות ורגולציה
69, 46, 10	סיכון ריבית
214	סיכון שוק
214, 120, 82, 79, 30, 29, 10, 2	סיכון תפעולי
215, 161, 160, 159, 158, 157, 154, 152, 150, 148, 146, 90, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 6	עמלות
143, 64, 58, 56, 54, 53, 34, 32, 27, 4	ענפי משק
158, 157, 154, 152, 150, 148, 146, 117, 104, 98, 93, 89, 81, 43, 42, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 28, 27, 24, 9, 8, 3	פיקדונות הציבור
213, 210, 208, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 161	
102, 91	רווח למניה
139, 137, 135, 113, 112, 111, 110, 108, 107, 92, 89, 78, 77, 76, 75, 74, 73, 72, 71, 70, 63, 58, 56, 54, 26, 23, 21, 18, 4	שווי הוגן
199, 198, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 141, 140	
118	תגמול
161, 160, 159, 158, 157	תשואה להון
10, 7	תשואה על ההון
103, 98, 96, 94, 29	תשלום מבוסס מניות
22	Cost-Income Ratio