

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
תמצית דוחות כספיים

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תוכן עניינים

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 קיים דירקטוריון הבנק 25 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 51 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-5 השתלמויות דירקטוריים.

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

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

- מינוי מר יואב אשר נחשון כדירקטור בבנק, וכן כחבר בוועדות 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 בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי מר אלי אלרואי כחבר בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- הפסקת חברותו של מר רון גזית בוועדת אשראי.

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

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 יושב ראש הדירקטוריון, מר משה וידמן.

ביום 8 ביוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצתה של ועדת האיתור ולמנות את מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי 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 20 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר עדי שחף כמנהל החטיבה הפיננסית בבנק במקומו של מר משה לארי, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

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.

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 עדכנה הביקורת הפנימית את תוכנית עבודתה לשנת 2020, והתאימה את מתכונת פעילותה במטרה לצמצם נוכחות פיזית של עובדים תוך שמירה 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 הדירקטורים 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 שנים עשר חודשים, שתחל ביום 1 באפריל 2020, שלא על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה.

ביום 24 בספטמבר 2020 אישר דירקטוריון, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את צירופו של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן, ביחד – "בנק אגוד"), לפוליסה (הנוכחית) לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים של הבנק ושל חברות בת של הבנק, ובכללם, המנהל הכללי של הבנק וכן בעלי שליטה בבנק וקרוביהם. בהמשך, לאור מגעים נוספים שהתנהלו עם מבטחי המשנה בשוק הביטוח בלונדון, במהלך הסתבר כי סכום הפרמיה המבוקשת גבוהה יותר מזו שאושרה, אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק כי תקרת הפרמיה הנוספת לצורך צירוף בנק אגוד כאמור, לא יעלה על כ-800 אלפי דולר לשנה, דהיינו, לא יעלה על כ-400 אלפי דולר עבור יתרת תקופת הביטוח.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

לפרטים נוספים ראה דיווחים מיום 19 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-017409 ומספר אסמכתא: 2020-01-017415) ומיום 25 במרץ 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-029814), לדיווח מיום 24 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-096061) ולדיווח מיום 1 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-097933).

בעלי השליטה

ביום 1 ביולי 2020 הגדילה ל.י.ן (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).

החל מיום 23 ביולי 2020 נאמנות ל.י.ן מחזיקה ב-100% מהון המניות המונפק של ל.י.ן (אחזקות) בע"מ, וזאת לאחר שמניות Maraval Inc, המחזיקה ב-5% מהון המניות של ל.י.ן, הועברו לנאמנות ל.י.ן בהתאם להוראות היתר השליטה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 9 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-076270).

ביום 18 באוגוסט 2020 הגדילה ל.י.ן (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-23.17% באמצעות רכישה של 1,490,000 מניות במסגרת המסחר בבורסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 18 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-080740).

ביום 6 בספטמבר 2020 הגדילה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-8.81% באמצעות רכישה מחוץ לבורסה של 585,759 מניות. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 6 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-089152).

ביום 6 בספטמבר 2020 רכשה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ 1,098,924 מניות באמצעות רכישה מחוץ לבורסה, אשר הפכו לרדומות מיד עם רכישתן. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 6 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-089155).

ביום 29 בספטמבר 2020 העבירה ל.י.ן (אחזקות) בע"מ 2,700,000 מניות שבבעלותה לחברת ל.א.ב.מ (אחזקות) בע"מ, שהינה חברה בת בבעלותה המלאה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 29 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-096811).

ביום 30 בספטמבר 2020, 1,098,924 המניות הרדומות שבבעלות א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ, חדלו מלהיות רדומות. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידי מיום 30 בספטמבר 2020 (מספרי אסמכתאות: 2020-01-097087; 2020-01-097156).

ביום 30 בספטמבר 2020 העבירה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ 2,500,000 מניות שבבעלותה לחברת א.פ. אנד. דאבליו שותפות רשומה, מחוץ לבורסה וללא תמורה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-098002).

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 נכנס לתוקף ביום 14 באוקטובר 2020, מיעוטו של החוק (סעיף 77 (ב) ו-(ג)) עתיד להיכנס לתוקף ביום 14 באפריל 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.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

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 הרשאות 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.

רגולציה אירופאית PRIIPS – Packaged Retail and Insurance based Investment Products

רגולציה אירופאית שעוסקת בשקיפות ובהגנה על משקיעים. במסגרת הרגולציה, נדרש לגלות ולספק מסמכים המכונים KIDS (Key Information Document), מסמכים המסייעים ללקוח להבין את המוצר ואת הסיכון בו. את מסמכי ה-KIDS יש לספק ללקוחות אירופאים שהם Retail Clients (לקוחות שאינם כשירים בהתאם לרגולציה), אשר מבצעים עסקאות במוצרים שבגדר הרגולציה (מוצרים מובנים, נגזרים ומוצרים בהם החזר ללקוח תלוי בתנודתיות של נכס הבסיס). הבנק בוחן את תחולת הרגולציה על הבנק, את ההשלכות האפשריות של הרגולציה על פעילותו ובהתאם את יישום ההשלכות הנדרשות. ליישום הרגולציה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

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 רחבות 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 והיערכות 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.

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

ליום 30 בספטמבר 2020	
היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	
6,136	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
-	פיקדונות הציבור
627	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 ההשפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יציין 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 כגריעה 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, ירדות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן – חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-€STR (Euro 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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

פרסם ה-FASB הצעה לתיקון בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות 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 העגון ביורו), וכן החל מחדש אקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העגון 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 למערכתיו 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 שייכנסו לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

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

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020 ו-22 בספטמבר 2020. הבנק יישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיום תוקף ההשהייה).
- הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
- יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה).
- הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדירור ובמועדים להנפקת מכתבי כוונת ואישורי סילוק.
- הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים.
- דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדירור.

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 מיישם את הוראות החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מידי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני) (הוראת שעה) 2020

ביום 14 בספטמבר 2020 פרסם בנק ישראל צו שתוקפו 6 חודשים ממועד פרסומו, אשר מגדיר שלושה שירותים בנקאיים כשירותים בני פיקוח: פעולה על ידי פקיד במוקד הטלפוני, מכתב התראה של עורך דין ודמי כרטיס בגין כרטיס חיוב מידי.

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 ביולי 2020 אישררה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA, 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 ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים -AAA.

ביום 9 בספטמבר 2020 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. 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 בספטמבר 2020 אישררה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
2.84	1,364 ⁽⁷⁾	194,310	3.62	1,864 ⁽⁷⁾	208,991	בישראל
7.05	57	3,319	5.62	47	3,416	מחוץ לישראל
2.91	1,421	197,629	3.65	1,911	212,407	סך הכל
אשראי לממשלה						
-	-	118	-	-	187	בישראל
6.81	8	482	4.87	5	418	מחוץ לישראל
5.44	8	600	3.35	5	605	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
1.84	3	655	0.70	2	1,152	בישראל
1.75	1	230	-	-	148	מחוץ לישראל
1.82	4	885	0.62	2	1,300	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.21	21	40,641	0.08	11	53,177	בישראל
2.21	30	5,474	0.11	3	11,002	מחוץ לישראל
0.44	51	46,115	0.09	14	64,179	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	65	-	-	118	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	65	-	-	118	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
2.19	44	8,089	0.90	17	7,616	בישראל
2.80	4	577	1.23	2	655	מחוץ לישראל
2.23	48	8,666	0.92	19	8,271	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
-	-	302	1.92	1	210	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	302	1.92	1	210	סך הכל
2.43	1,532	254,262	2.75	1,952	287,090	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,886			3,696	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,946			4,544	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		263,094			295,330	סך כל הנכסים
4.03	100	10,082	1.47	57	15,639	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
%-ב			%-ב			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
3.75	5,361 ⁽⁷⁾	191,597	3.32	5,077 ⁽⁷⁾	204,910	בישראל
7.37	176	3,213	5.83	143	3,296	מחוץ לישראל
3.81	5,537	194,810	3.36	5,220	208,206	סך הכל
אשראי לממשלה						
1.02	1	131	-	-	216	בישראל
8.55	24	378	5.20	17	439	מחוץ לישראל
6.60	25	509	3.48	17	655	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
1.55	11	947	0.55	5	1,215	בישראל
1.74	3	231	0.72	1	186	מחוץ לישראל
1.59	14	1,178	0.57	6	1,401	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.20	58	37,904	0.13	45	47,624	בישראל
2.91	103	4,744	0.36	27	9,972	מחוץ לישראל
0.50	161	42,648	0.17	72	57,596	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	80	-	-	72	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	80	-	-	72	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
1.83	112	8,197	0.89	50	7,531	בישראל
3.15	13	553	1.83	9	656	מחוץ לישראל
1.91	125	8,750	0.96	59	8,187	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
0.72	3	554	1.30	4	411	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
0.72	3	554	1.30	4	411	סך הכל
3.16	5,865	248,529	2.60	5,378	276,528	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,705			3,596	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,299			4,789	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		257,533			284,913	סך כל הנכסים
4.69	319	9,119	1.81	197	14,549	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
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
0.02	1	25,143	0.05	4	31,214	לפי דרישה
1.00	308	123,497	1.01	334	132,868	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	518	-	-	752	לפי דרישה
2.13	22	4,155	0.48	5	4,164	לזמן קצוב
0.87	331	153,313	0.81	343	168,998	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
-	-	35	28.75	3	46	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	35	28.75	3	46	
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.85	2	944	0.31	1	1,287	מחוץ לישראל
-	1	3	-	-	-	סך הכל
1.27	3	947	0.31	1	1,287	
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(0.21)	(16)	31,154	1.92	141	29,519	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
(0.21)	(16)	31,154	1.92	141	29,519	סך הכל
						התחייבויות אחרות
						בישראל
-	-	301	-	-	464	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	301	-	-	464	
0.69	318	185,750	0.98	488	200,314	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		50,614			67,079	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		3,884			3,696	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		5,668			6,579	סך כל ההתחייבויות
		245,916			277,668	סך כל האמצעים ההוניים
		17,178			17,662	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		263,094			295,330	פער הריבית
1.75			1.77			תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
1.88	1,137	244,180	2.10	1,412	271,451	מחוץ לישראל
3.09	77	10,082	1.34	52	15,639	סך הכל
1.92	1,214	254,262	2.06	1,464	287,090	
1.98	23	4,676	0.41	5	4,916	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
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
0.19	36	25,143	0.05	11	30,625	לפי דרישה
1.40	1,276	121,488	0.98	939	128,400	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	518	-	-	664	לפי דרישה
2.00	75	5,010	1.11	34	4,074	לזמן קצוב
1.22	1,387	152,159	0.80	984	163,763	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
-	-	39	7.92	3	51	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	39	7.92	3	51	
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.82	6	975	0.59	5	1,139	מחוץ לישראל
-	3	2	-	-	2	סך הכל
1.23	9	977	0.58	5	1,141	
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
						בישראל
2.15	478	29,691	1.10	251	30,416	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
2.15	478	29,691	1.10	251	30,416	
						התחייבויות אחרות
						בישראל
1.62	3	248	0.30	1	446	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.62	3	248	0.30	1	446	
1.37	1,877	183,114	0.85	1,244	195,817	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		50,179			61,994	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,725			3,616	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,149			6,145	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		241,167			267,572	סך כל ההתחייבויות
		16,366			17,341	סך כל האמצעים ההוניים
		257,533			284,913	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.79			1.75			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
2.09	3,747	239,410	2.03	3,971	261,979	מחוץ לישראל
3.54	241	9,119	1.50	163	14,549	סך הכל
2.15	3,988	248,529	2.00	4,134	276,528	
1.89	78	5,530	0.96	34	4,740	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-1%			ב-1%			
						מטבע ישראלי לא צמוד
2.94	1,274	175,052	2.66	1,317	200,372	סך נכסים נושאי ריבית
(0.89)	(270)	122,119	(0.72)	(242)	135,086	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.05			1.94			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
0.34	49	56,944	3.44	508	59,854	סך נכסים נושאי ריבית
1.10	106	38,501	(1.86)	(175)	37,929	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.44			1.58			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3.63	109	12,184	2.52	70	11,225	סך נכסים נושאי ריבית
(2.59)	(131)	20,454	(1.18)	(66)	22,383	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.04			1.34			פער הריבית
						סך פעילות בישראל
2.37	1,432	244,180	2.82	1,895	271,451	סך נכסים נושאי ריבית
(0.65)	(295)	181,074	(0.99)	(483)	195,398	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.72			1.83			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	
2.92	3,708	169,699	2.76	3,939	191,238	מטבע ישראלי לא צמוד
(0.84)	(761)	120,756	(0.74)	(744)	134,886	סך נכסים נושאי ריבית
2.08			2.02			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.57	1,498	56,135	2.23	996	59,642	מטבע ישראלי צמוד למדד
(2.35)	(645)	36,735	(0.74)	(206)	37,305	סך נכסים נושאי ריבית
1.22			1.49			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.35	340	13,576	2.97	246	11,099	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(2.62)	(393)	20,093	(1.84)	(260)	18,886	סך נכסים נושאי ריבית
0.73			1.13			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.10	5,546	239,410	2.65	5,181	261,979	סך פעילות בישראל
(1.35)	(1,799)	177,584	(0.85)	(1,210)	191,077	סך נכסים נושאי ריבית
1.75			1.80			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
131	369	500	131	369	500
בישראל			131	369	500
1	(11)	(10)	1	(11)	(10)
מחוץ לישראל			1	(11)	(10)
132	358	490	132	358	490
סך הכל			סך הכל		
נכסים נושאי ריבית אחרים					
6	(43)	(37)	6	(43)	(37)
בישראל			6	(43)	(37)
4	(37)	(33)	4	(37)	(33)
מחוץ לישראל			4	(37)	(33)
10	(80)	(70)	10	(80)	(70)
סך הכל			סך הכל		
142	278	420	142	278	420
סך כל הכנסות הריבית			סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
32	(3)	29	32	(3)	29
בישראל			32	(3)	29
-	(17)	(17)	-	(17)	(17)
מחוץ לישראל			-	(17)	(17)
32	(20)	12	32	(20)	12
סך הכל			סך הכל		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(5)	164	159	(5)	164	159
בישראל			(5)	164	159
-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
מחוץ לישראל			-	(1)	(1)
(5)	163	158	(5)	163	158
סך הכל			סך הכל		
27	143	170	27	143	170
סך כל הוצאות הריבית			סך כל הוצאות הריבית		

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- 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 בספטמבר 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 24 מיליוני שקלים חדשים, 40 מיליוני שקלים חדשים, 17 מיליוני שקלים חדשים ו-3 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 7 מיליוני שקלים חדשים, בסך 8 מיליוני שקלים חדשים, בסך 11 מיליוני שקלים חדשים ובסך 4 מיליוני שקלים חדשים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 107, 91, 331 ו-236 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ו-2019, ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 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.