

## **בנק מזרחי טפחות**

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו



## 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 תשע החדשים 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 דירקטוריון.

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 טכנולוגית 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 מצאי 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 הדירקטוריון ונושאי המשרה האחרים, ובהם בעלי שליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת (ובכללם אלה שימונו בעתיד) או שניהנו כדירקטורים בבנק, לרבות נושאי משרה שלבעל שליטה בבנק, עניין אישי בביטוח אחריותם, לתקופה של שניים עשר חודשים, שתחל ביום 1 באפריל 2020, שלא על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה.

ביום 24 בספטמבר 2020 אישר הדירקטוריון, 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, במהלכם הסתבר

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

ליום 30 בספטמבר 2020

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

### בעלי השליטה

ביום 1 ביולי 2020 הגדילה ל.י. (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-22.54% באמצעות רכישה של 790,000 מניות במסגרת המסחר בבורסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 01-062383-2020).  
החל מיום 23 ביולי 2020 נאמנות ל.י. מחזיקה ב-100% מהון המניות המונפק של ל.י. (אחזקות) בע"מ, וזאת לאחר שמניות Maraval Inc, המחזיקה ב-5% מהון המניות של ל.י., הועברו לנאמנות ל.י. בהתאם להוראות היתר השליטה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 9 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-076270-2020).  
ביום 18 באוגוסט 2020 הגדילה ל.י. (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: 01-080740-2020).  
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: 01-089152-2020).  
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: 01-089155-2020).  
ביום 29 בספטמבר 2020 העבירה ל.י. (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: 01-096811-2020).  
ביום 30 בספטמבר 2020, 1,098,924 המניות הרדומות שבבעלות א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ, חדלו מלהיות רדומות. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידיים מיום 30 בספטמבר 2020 (מספרי אסמכתאות: 01-097087-2020; 01-097156-2020).  
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: 01-098002-2020).

### 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, יבצע 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 ההסבות 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 החוזר 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 רוחביות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. הבנק החל בתהליך בחינת ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במדדי הריבית החלופיים כאמור וההיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים.

הבנק בוחן חלופות של שיעורי הריבית אשר עשויות להחליף את הליבור. יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.

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

ליום 30 בספטמבר 2020	היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)
אשראי לציבור (כולל משכנתאות)	6,136
פיקדונות הציבור	-
נגזרים נטו (ערך נקוב)	627

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. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

השלכות חשבונאיות צפויות

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- חשבונאות גידור – תידרש בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, ועדכון של מסמכי התייעוד, לאור המעבר למדד ריבית חלופי. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.
- הסכמי חוב (debt modification) – הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב תיקון, ובחינה האם תיקונים אלו יטופלו 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, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן – חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-Euro €STR (Short-Term Rate) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, בחודש אוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-16 בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארצות הברית הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, בחודש מרץ 2020 פרסם

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

ליום 30 בספטמבר 2020

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 העוגן ביורו), וכן החל מחודש אוקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

### כרטיסי חיוב

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

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

### יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

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

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. מועד התחילה 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 הלוואות לדיור ובמועדים להנפקת מכתבי כוונת ואישורי סילוק.
- הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפונית וקדימות בתור לאזרחים ותיקים.
- דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

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

הבנק 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 אישרה 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 אישרה 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<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

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

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<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

ליום 30 בספטמבר 2020

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

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

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

ליום 30 בספטמבר 2020

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

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

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

ליום 30 בספטמבר 2020

## 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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019
קטיון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>	קטיון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>	קטיון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>	קטיון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>	קטיון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>	קטיון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>
מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר
131	369	500	330	614	284
1	(11)	(10)	4	(37)	(33)
<b>132</b>	<b>358</b>	<b>490</b>	<b>334</b>	<b>(651)</b>	<b>(317)</b>
6	(43)	(37)	17	(98)	(81)
4	(37)	(33)	26	(115)	(89)
<b>10</b>	<b>(80)</b>	<b>(70)</b>	<b>43</b>	<b>(213)</b>	<b>(170)</b>
<b>142</b>	<b>278</b>	<b>420</b>	<b>377</b>	<b>(864)</b>	<b>(487)</b>
32	(3)	29	74	(436)	(362)
-	(17)	(17)	(6)	(35)	(41)
<b>32</b>	<b>(20)</b>	<b>12</b>	<b>68</b>	<b>(471)</b>	<b>(403)</b>
(5)	164	159	9	(236)	(227)
-	(1)	(1)	-	(3)	(3)
<b>(5)</b>	<b>163</b>	<b>158</b>	<b>9</b>	<b>(239)</b>	<b>(230)</b>
<b>27</b>	<b>143</b>	<b>170</b>	<b>77</b>	<b>(710)</b>	<b>(633)</b>

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אגרות 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 אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות 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.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות 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 אגרות חוב למסחר בסך 7 מיליוני שקלים חדשים, בסך 8 מיליוני שקלים חדשים, בסך 11 מיליוני שקלים חדשים ובסך 4 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 107, 91, 331 ו-236 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2020 ו-2019, ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2020 ו-2019, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חשב 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

ליום 30 בספטמבר 2020

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

### 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 וו.
	<b>VAR</b> - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	<b>PD (Probability Of Default)</b> - ההסתברות באחוזים שלוהה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	<b>LGD (Loss Given Default)</b> - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
<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>גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity</b> - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון 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 הפיקוח 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 והון 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 וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	<b>נדבך 3</b> - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	<b>נכסי סיכון</b> - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
<b>ס</b>	<b>סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment</b> - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	<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.



## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

<b>א</b>	<b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	<b>איגרות חוב</b> - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
<b>ה</b>	<b>חבות</b> - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. <b>חוב שגבייתו מותנת בביטחון</b> - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. <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). <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. <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 בפיגור של 60 עד 89 ימים. <b>חוב פגום</b> - 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. <b>חובות בעייתיים</b> - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
<b>י</b>	<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 חשבונאית.
<b>מ</b>	<b>מכשיר פיננסי</b> - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. <b>משך חיים ממוצע - מח"מ</b> - אורך החיים החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה 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.
<b>נ</b>	<b>נגזר</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 עתידי.
<b>ס</b>	<b>סינדיקציה</b> - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
<b>ש</b>	<b>שוק פעיל</b> - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

<b>ABC</b>	<b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). <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.
------------	---

ס	c
סיכון אסטרטגי, 87, 56, 16, 7	<b>30, 8, Cost-Income Ratio</b>
סיכון אשראי, 8, 9, 16, 29, 33, 34, 38, 40, 54, 56, 58, 60, 65, 67, 143, 123, 122, 121, 120, 119, 76, 75, 73, 72, 71, 70, 69, 68	א
173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 163, 162, 144	אשראי לציבור, 32, 34, 76, 119, 120, 121, 122, 123, 162, 163, 165,
224, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174	166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179,
סיכון חוצה גבולות, 86, 56, 16, 7	179, 180, 181, 182, 183, 184, 214
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 87, 56, 16	ד
סיכון מוניטין, 87, 56, 16, 7	דיבידנד, 15, 31, 38, 39, 41, 59, 130, 203
סיכון מיסון, 85	ה
סיכון נזילות, 85, 56, 16, 7	ההון העצמי, 8, 13, 31, 38, 53, 59
סיכון ציות ורגולציה, 86, 56, 16, 7	הון, 7, 8, 9, 11, 13, 15, 16, 17, 30, 31, 38, 39, 41, 55, 57, 59, 86,
סיכון ריבית, 83, 82, 56, 16	87, 105, 125, 127, 128, 129, 130, 203, 204, 224
סיכון שוק, 224, 85, 82, 40, 38, 16, 8, 7	הון עצמי, 8, 15, 16, 31, 38, 39, 55, 108, 224
סיכון תפעולי, 224, 87, 80, 38, 16, 7	הוצאות ריבית, 28, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223
ע	הכנסות ריבית, 9, 84, 169
עמלות, 225, 132, 84, 50, 48, 47, 45	הלבנת הון, 87, 86, 56
ענפי משק, 145, 76, 73, 72, 71, 70, 69, 58, 56, 44, 42, 21, 9	הלוואות לדיוור, 9, 23, 34, 42, 44, 45, 65, 78, 79, 106, 107, 130, 133,
פ	134, 145, 169, 183, 225
פיקדונות הציבור, 214, 124, 86, 53, 37, 36, 16, 15, 13, 8	הליכים משפטיים, 19, 22, 86, 87, 136
ש	הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 21, 33, 34, 60, 64, 67, 88, 107, 120,
שווי הון, 9, 30, 31, 54, 83, 107, 118, 189, 190, 191, 192, 193	121, 122, 123, 225
224, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196, 195, 194	י
ת	יחס המינוף, 8, 15, 31, 41, 106
תשואה, 12, 16, 26, 30, 53, 55, 85	יחס כיסוי נזילות, 86, 129
תשואה על ההון, 12, 16, 26	כ
תשלום מבוסס מניות, 204	כתבי התחייבות נדחים, 17, 38, 224
נ	מ
נגזרים, 12, 30, 34, 41, 46, 51, 75, 138, 139, 140, 141, 142, 143	מגזרי פעילות, 8, 27, 29, 33, 37, 42, 43, 48, 52, 145, 146, 148, 150,
225, 214, 202, 156, 145, 144	152, 154, 155, 157, 158, 159, 160, 161, 216
ניירות ערך, 10, 16, 21, 30, 35, 36, 41, 45, 47, 48, 50, 51, 53, 54	מדיניות חשבונאות, 106, 107, 108
197, 145, 118, 117, 116, 115, 114, 88, 85, 81, 69, 57, 55	מדיניות חשבונאית, 7, 25, 88, 105
203, 202, 200	מיסון, 9, 29, 30, 41, 59, 65, 68, 78, 84, 85, 110, 197, 200, 224
224, 105, 40, 38, 8	נ
נכסי סיכון, 8, 38, 40, 105, 224	נגזרים, 12, 30, 34, 41, 46, 51, 75, 138, 139, 140, 141, 142, 143,

## **מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים**

ליום 30 בספטמבר 2020