

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

200	הדירקטוריון וההנהלה
200	המבקרת הפנימית
200	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
200	בעלי השליטה
201	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
203	דירוג האשראי של הבנק
204	מגזרי פעילות
205	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
212	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 קיים דירקטוריון הבנק 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 51 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-6 השתלמויות דירקטוריים.

להלן השינויים שאירעו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

- ביום 27 בפברואר 2021 חדלה גברת סבינה בירן לכהן כדירקטורית בבנק.
- ביום 28 בפברואר 2021 החלה גברת אסתר גילעד-רן לכהן כדירקטורית חיצונית בבנק וכחברה בוועדות ביקורת, תגמול וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר יוסף פלוס כחבר בוועדת אשראי.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר בוועדה לניהול סיכונים.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק. דירקטוריון מזרחי-טפחות בראשות משה וידמן, אישר את המלצת המנהל הכללי משה לארי לבצע מינויים חדשים בהנהלת הבנק: גברת תרי ישכיל, התמנתה לסמנכ"לית ומנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים בבנק החל מיום 1 בנובמבר 2021, במקומו של גברת דינה נבות שסיימה את תפקידה. גברת שבי שמר, מנהלת כללית בנק אגוד מזה שלוש שנים, תמנתה לסמנכ"לית ומנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק, במקומו של מר ישראל אנגל. המינוי כפוף לאישור בנק ישראל.

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 2020.

כאמור בדוח לשנת 2020, במהלך שנה זו, הותאמה דרך עבודת הביקורת לתקופת הקורונה באופן שנתן מענה לסיכונים העיקריים. במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה השתנו ההגבלות שהיו נהוגות בעת הקורונה, ועבודת הביקורת עודכנה בהתאם.

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 22 במרץ 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטוריים ונושאי משרה אחרים, לתקופה של 12 חודשים, שהחלה ביום 1 באפריל 2021. במסגרת פוליסת הביטוח האמורה, יבוטחו, בין היתר, המנהל הכללי ובעלי השליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 22 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 041076-01-2021).

בעלי השליטה

קבוצת ורטהיים

ביום 8 ביולי 2021 וביום 19 בספטמבר 2021 העבירה אמ. דבליו, זד. (אחזקות) בע"מ 100,000 ו-200,000 מניות שבבעלותה, בהתאמה, לחברת אף אנד דבליו (שותפות רשומה), מחוץ לבורסה וללא תמורה. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידיים מיום 13 ביולי 2021 (מספר אסמכתא: 116364-01-2021), ומיום 24 בספטמבר 2021 (מספר אסמכתא: 149079-01-2021).

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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 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.

Initial Margin

לאור דרישות רגולציה זרה הכלולה בחקיקת EMIR (The European Market Infrastructure Regulation), בפעילות מול צדדים נגדיים אירופאים בנגזרים שאינם נסלקים, הבנק ידרש להפקיד בטוחות אצל צד שלישי משמורן, וזאת החל מחודש מספטמבר 2021 ובהתאם לספים שנקבעו בחקיקה. מטרת החקיקה הינה לצמצם חשיפה מול צדדים נגדיים בפעילות במכשירים פיננסיים שאינם סחירים OTC (מעבר לדלפק) ולרכז את הבטוחות אצל משמורן שיפעל בהתאם להוראות הצדדים והחקיקה, לרבות במקרה של חדלות פירעון או כשל של אחד הצדדים. מועד התחולה של החקיקה נקבע בהדרגה, לפי חישובים של נפח עסקאות OTC שאינן נסלקות והפקדת הבטוחות נדרשת כאשר הפעילות מול צד נגדי מסוים עולה על ספים שנקבעו בחקיקה. הבנק התקשר עם משמורן, פעל להתקשרות עם צדדים נגדיים והקים תשתית משפטית ותפעולית לצורך התקשרות עם צדדים נוספים ולצורך העברת הבטוחות כאשר ידרש לכך. ליישום החקיקה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

תקנות נתוני אשראי (תיקון מספר 1), תשפ"א-2021

ביום 6 בינואר 2021 אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת תיקונים שונים בתקנות נתוני אשראי, תשע"ח-2017, והעיקריים שבהם: קיצור לשנה (במקום 3 שנים) של התקופה שבמהלכה התראה בגין חזרה של 5 שיקים מסיבת "אין כיסוי מספיק" תיחשב כמידע שלישי לצורך חיובי אשראי; נוסח כתב ההסכמה שבתקנות יימחק, וינוסח על ידי הממונה באופן ברור, בשפה הנוחה ללקוח; נוסף דיווח למערכת נתוני אשראי בדבר 'מתן צו מניעה לתחילת ההגבלה' (לפי סעיף 11א לחוק שיקים ללא כיסוי); ללקוח תינתן הזכות לאפשר למיפיה כוח בתמורה המייעץ לו לשמור את הנתונים שלו גם לתקופה מתמשכת, וכדי שיוכל לקבל שירותי ייעוץ איכותיים ומתמשכים.

חלק מן התיקונים נכנסו לתוקף ביום 5 בספטמבר 2021.

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

חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מספר 14), התש"ף-2020

ביום 18 באוגוסט 2020 פורסם החוק שנכנסו לתוקף ביום 18 באוגוסט 2021.

על פי החוק חייב בנק, המתכוון להחזיר שיק המשוך על חשבון של לקוח, מחמת העדר כיסוי מספיק, להודיע על כך ללקוח בעוד מועד, כדי לאפשר לו להפקיד כספים בחשבון בזמן ולמנוע את החזרת השיק.

ליישום החקיקה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018

בתאריך 14 בנובמבר 2021 נכנסו לתוקף תיקונים בצו הנדון, וכתוצאה מכך, יחול הצו מתאריך זה גם על נותני שירותים בנכס פיננסי ויחיל עליהם חובות זיהוי של איסור הלבנת הון ומימון טרור.

הטלת חובות זיהוי והכר לקוח נועדה להקטין סיכוני הלבנת הון בהעברות ותשלומים על ידי ביטול האנונימיות בהעברות כספים, שהיא גורם סיכון להלבנת הון, במיוחד במסחר במטבעות וירטואליים.

הבנק בוחן את השלכות הצו בכל הקשור לביצוע פעולות וניהול חשבונות עבור נותני שירותים אלו.

ליישום החקיקה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

מעבר מריבית ליבור

הוחלט להפסיק את השימוש בליבור עבור כל המטבעות למעט הדולר עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית. להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים השלכות רוחביות על לקוחות כל הבנקים אשר מחזיקים במכשירים במט"ח או צמודי מט"ח בריבית משתנה. בנוסף, כמובן, ישנן השפעות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מעבר מריבית ליבור (הוראת ניהול בנקאי תקין 250A). בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית לחדול משימוש בשיעורי ריבית הליבור. ההוראה עוסקת בהנחיות למעבר לשימוש בשיעורי ריבית חלופיים, טיפול בהסכמים קיימים ויידוע הלקוחות. תחילתה של הוראה שעה זו תוך שבועיים מיום פרסומה ותוקפה 31 בדצמבר 2023. הבנק יישם את ההנחיות של בנק ישראל בנושא הבנק קבע ריביות בסיס חלופיות ועדכן בכך את לקוחותיו הן באמצעות פניות אישיות ללקוחות הרלוונטיים והן באמצעות פרסומים באתר האינטרנט של הבנק. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור ה.1 לדוחות 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 והסטרטגיה 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 מפרט את תחומי האחריות של הדירקטוריון וההנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020 למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021. ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. 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.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס 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 ירוס 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, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020, 22 בספטמבר 2020, 15 בנובמבר 2020, 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בינואר 2021, 22 במרץ 2021, 19 ביולי 2021, 26 ביולי 2021, 9 באוגוסט 2021 ו-30 בספטמבר 2021. 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. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר).
- הקלות במגבלות למתן אשראי הלוואות לדיור (ההקלות הסתיימו) ובמועדים להנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק (בוטלה הוראת השעה שהתירה לבנק לאשר הלוואה לדיור לכל מטרה עד לשיעור מימון 70% במקום לשיעור מימון של 50%).
- הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שגרה).
- דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
- ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

ביום 29 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 366 בנושא דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר. ההוראה מחליפה את חובות דיווח החלות היום על הבנקים בנושא כשל טכנולוגי ואירועי סייבר בהוראות: 357 - בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, 367 - בנושא בנקאות בתקשורת והוראה 361 - בנושא ניהול הגנת הסייבר.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 30 בספטמבר 2021

תחילתה של ההוראה והתיקונים להוראות שהיא מחליפה חודש מיום פרסומה.

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח 880 – דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר שמחליפה ומוסיפה על הוראה 848 – דיווח על אירועי סייבר. תחילת הוראת הדיווח מיום 1 בינואר 2021. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שלישי מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. תחילת התיקונים להוראה לפי החוזר הינם מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדיור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון מיום 28 בפברואר 2021.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 גדל היקף הפניות של לקוחות המבקשים למחזר הלוואות כפועל יוצא של עדכון הוראה זו. הבנק נערך בהתאם, לרבות בהיבטים התפעוליים במתן מענה לפניות בהיקפים גדולים. לעדכון הוראה זו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול אשראי צרכני

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים ובעיקר בתהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים ובפרט תהליכי אשראי יזום. תחילתו של התיקון 9 חודשים ממועד פרסומו באתר והסעיפים הנוגעים לשיווק אשראי צרכני 3 חודשים מיום הפרסום. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מיקור חוץ

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מיקור חוץ (הוראת ניהול בנקאי תקין 359A), המתיר פנייה יזומה למשקי בית לצורך הפניות לתאגיד הבנקאי בכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי מקיים את הדרישות של הוראה מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני, וזאת מאחר ופרסום הוראה 311A ובהתקיים מאגר נתוני אשראי מסדירים תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים והסיכונים הפוטנציאליים העולים מהפניות לקוחות לתאגיד הבנקאי לקבלת אשראי הצטמצמו. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

יחס מימון יציב נטו

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מספר 222), בנושא יחס מימון יציב נטו. ההוראה מאמצת את המלצות באזל 3 ומשקפת את עמדת המפקח על הבנקים בנושאים בהם ניתן לו שיקול דעת. יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב הנכסים המאזניים ולפעילויות החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. ההוראה קובעת יחס מימון יציב מזערי. הבנק נערך ליישום ההוראה שתכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון

ביום 17 באוגוסט 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון (הוראת ניהול בנקאי תקין 448), בה נקבעו הוראות שעל הבנקים ליישם בהתאם לחוק וכללי הנגיד במסגרת הטיפול בבקשתו של לקוח להעביר את פעילותו הפיננסית בין בנקים באופן מקוון. תחילתה של הוראה זו במועד כניסתו לתוקף של סעיף 135 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח). הבנק נערך ליישום ההוראה במועד. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 19 באוגוסט 2021 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח 844 – דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני), הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 448, תדירות הדיווח רבעונית, בתוך 30 יום מתום הרבעון. תחילת הוראת הדיווח החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021. הבנק נערך ליישום הוראת הדיווח במועד.

ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים (הוראת ניהול בנקאי תקין 314A). ההוראה מנחה כי האופן המיטבי לטיפול בחובות מהותיים בקשיים הינו על ידי העברת הטיפול מהיחידה העסקית ליחידה ייעודית מתמחה. ההוראה מאפשרת למקם את הפונקציה בחטיבה העסקית בכפוף לבקורות מפצות לצמצום פוטנציאל לניגודי עניינים. ההוראה עוסקת במעורבות מנהל הסיכונים הראשי, תהליכי זיהוי והפחת סיכון ותהליך להעברת הטיפול בחוב ליחידה הייעודית. תחילתה של הוראה זו הינה מיום 1 באפריל 2022.

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

ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 24 באוקטובר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411). התיקונים בהוראה כוללים התאמות להגדרות בחוק שירותי תשלום שנכנס לתוקף ביום 20 באוקטובר 2019 והתאמות לסטנדרט הבינלאומי של ה-FATF. תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם מיום פרסומה למעט מספר סעיפים שתחילתם ביום 15 בדצמבר 2021. הבנק נערך ליישום הסעיפים שטרם נכנסו לתוקף. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 22 ביולי 2021 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על IAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "תחזית הדירוג היציבה לשנתיים הקרובות מבוססת על ציפוינו כי הבנק יישם בהצלחה את התוכנית האסטרטגית החדשה שלו, וישפר את גיוון המוצרים, הרווחיות והיעילות התפעולית שלו, תוך שמירה על איכות אשראי ויחסי הון יציבים".

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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 על ידי מעלות AA-.

ביום 22 באוגוסט 2021 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. באופק יציב.

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2. באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים על ידי מדרוג Aa3. באופק יציב.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

ביום 18 במרץ 2021 החלו חברות הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") ו-S&P Global Ratings (להלן: "S&P") לדרג את הבנק. Fitch אישרה בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+.

באותו מועד אישרה S&P בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) בדירוג A-, אופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) בדירוג A-2. ביום 21 באפריל 2021 העלתה S&P אופק הדירוג לחיובי, ביום 21 ביולי 2021 הסוכנות אישרה את אופק הדירוג החיובי.

ביום 18 במרץ 2021 דירגה S&P סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית, למשקיעים מוסדיים בדירוג BBB-, וכן דירגה Fitch את סדרת כתבי ההתחייבות האמורים בדירוג BBB(exp).

ביום 7 באפריל 2021 דירגה Fitch את כתבי ההתחייבות הללו בדירוג BBB.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2020.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור ה כנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור⁽³⁾
3.62	1,864 ⁽⁷⁾	208,991	4.36	2,663 ⁽⁷⁾	248,218	בישראל
5.62	47	3,416	5.90	51	3,534	מחוץ לישראל
3.65	1,911	212,407	4.38	2,714	251,752	סך הכל
						אשראי לממשלה
-	-	187	-	-	383	בישראל
4.87	5	418	6.15	2	133	מחוץ לישראל
3.35	5	605	1.56	2	516	סך הכל
						פיקדונות בבנקים
0.70	2	1,152	0.51	2	1,578	בישראל
-	-	148	2.10	1	192	מחוץ לישראל
0.62	2	1,300	0.68	3	1,770	סך הכל
						פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.08	11	53,177	0.09	18	84,202	בישראל
0.11	3	11,002	0.16	4	9,930	מחוץ לישראל
0.09	14	64,179	0.09	22	94,132	סך הכל
						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	118	-	-	355	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	118	-	-	355	סך הכל
						איגרות חוב מוזקקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾
0.90	17	7,616	1.46	55	15,107	בישראל
1.23	2	655	0.85	2	947	מחוץ לישראל
0.92	19	8,271	1.43	57	16,054	סך הכל
						איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾
1.92	1	210	2.37	2	340	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.92	1	210	2.37	2	340	סך הכל
2.75	1,952	287,090	3.10	2,800	364,919	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,696			4,376	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,544			9,148	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		295,330			378,443	סך כל הנכסים
1.47	57	15,639	1.64	60	14,736	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
%-ב			%-ב			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
3.32	5,077 ⁽⁷⁾	204,910	4.23	7,708 ⁽⁷⁾	244,107	בישראל
5.83	143	3,296	5.43	139	3,434	מחוץ לישראל
3.36	5,220	208,206	4.25	7,847	247,541	סך הכל
אשראי לממשלה						
-	-	216	-	-	292	בישראל
5.20	17	439	4.14	8	259	מחוץ לישראל
3.48	17	655	1.94	8	551	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.55	5	1,215	0.44	5	1,516	בישראל
0.72	1	186	0.72	1	185	מחוץ לישראל
0.57	6	1,401	0.47	6	1,701	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.13	45	47,624	0.08	49	78,858	בישראל
0.36	27	9,972	0.12	10	10,955	מחוץ לישראל
0.17	72	57,596	0.09	59	89,813	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	72	-	-	232	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	72	-	-	232	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
0.89	50	7,531	1.32	159	16,110	בישראל
1.83	9	656	0.97	6	824	מחוץ לישראל
0.96	59	8,187	1.30	165	16,934	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
1.30	4	411	2.66	8	402	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.30	4	411	2.66	8	402	סך הכל
2.60	5,378	276,528	3.03	8,093	357,174	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,596			4,419	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,789			6,814	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		284,913			368,407	סך כל הנכסים
1.81	197	14,549	1.40	164	15,657	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
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
0.05	4	31,214	0.17	20	46,087	לפי דרישה
1.01	334	132,868	1.18	439	148,986	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	752	-	-	548	לפי דרישה
0.48	5	4,164	0.25	2	3,214	לזמן קצוב
0.81	343	168,998	0.93	461	198,835	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
28.75	3	46	6.72	1	61	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
28.75	3	46	6.72	1	61	
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.31	1	1,287	0.06	1	6,325	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	92	סך הכל
0.31	1	1,287	0.06	1	6,417	
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
						בישראל
1.92	141	29,519	3.94	334	34,424	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.92	141	29,519	3.94	334	34,424	
						התחייבויות אחרות
						בישראל
-	-	464	1.05	2	767	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	464	1.05	2	767	
0.98	488	200,314	1.34	799	240,504	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		67,079			100,066	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,696			5,545	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,579			10,568	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		277,668			356,683	סך כל ההתחייבויות
		17,662			21,760	סך כל האמצעים ההוניים
		295,330			378,443	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.77			1.77			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
2.10	1,412	271,451	2.24	1,943	350,183	מחוץ לישראל
1.34	52	15,639	1.58	58	14,736	סך הכל
2.06	1,464	287,090	2.21	2,001	364,919	
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.41	5	4,916	0.21	2	3,854	

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
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
0.05	11	30,625	0.23	77	44,774	לפי דרישה
0.98	939	128,400	1.19	1,305	145,968	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	664	-	-	678	לפי דרישה
1.11	34	4,074	0.20	5	3,371	לזמן קצוב
0.80	984	163,763	0.95	1,387	194,791	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
7.92	3	51	2.35	1	57	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
7.92	3	51	2.35	1	57	
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.59	5	1,139	0.08	3	5,235	מחוץ לישראל
-	-	2	-	-	46	סך הכל
0.58	5	1,141	0.08	3	5,281	
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
						בישראל
1.10	251	30,416	3.87	972	33,660	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.10	251	30,416	3.87	972	33,660	
						התחייבויות אחרות
						בישראל
0.30	1	446	0.64	3	627	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
0.30	1	446	0.64	3	627	
0.85	1,244	195,817	1.35	2,366	234,416	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		61,994			97,447	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,616			4,935	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,145			10,716	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		267,572			347,514	סך כל ההתחייבויות
		17,341			20,893	סך כל האמצעים ההוניים
		284,913			368,407	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.75			1.68			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
2.03	3,971	261,979	2.18	5,568	341,517	מחוץ לישראל
1.50	163	14,549	1.36	159	15,657	סך הכל
2.00	4,134	276,528	2.14	5,727	357,174	
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.96	34	4,740	0.16	5	4,095	

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.66	1,317	200,372	2.45	1,606	265,042	סך נכסים נושאי ריבית
(0.72)	(242)	135,086	(0.53)	(212)	161,231	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.94			1.92			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.44	508	59,854	6.04	1,052	71,174	סך נכסים נושאי ריבית
(1.86)	(175)	37,929	(4.62)	(528)	46,520	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.58			1.42			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.52	70	11,225	2.37	82	13,967	סך נכסים נושאי ריבית
(1.18)	(66)	22,383	(0.79)	(57)	28,899	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.34			1.58			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.82	1,895	271,451	3.17	2,740	350,183	סך נכסים נושאי ריבית
(0.99)	(483)	195,398	(1.35)	(797)	236,650	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.83			1.82			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.76	3,939	191,238	2.43	4,641	255,112	סך נכסים נושאי ריבית
(0.74)	(744)	134,886	(0.53)	(624)	156,499	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.02			1.90			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
2.23	996	59,642	5.73	3,036	71,148	סך נכסים נושאי ריבית
(0.74)	(206)	37,305	(4.30)	(1,575)	48,555	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.49			1.43			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.97	246	11,099	2.21	252	15,257	סך נכסים נושאי ריבית
(1.84)	(260)	18,886	(0.85)	(162)	25,267	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.13			1.36			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.65	5,181	261,979	3.11	7,929	341,517	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(1,210)	191,077	(1.36)	(2,361)	230,321	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.80			1.75			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

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 2021 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
421	378	799	421	378	799
2	2	4	2	2	4
2,631	1,393	1,238	2,631	1,393	1,238
(4)	(10)	6	(4)	(10)	6
2,627	1,383	1,244	2,627	1,383	1,244
נכסים נושאי ריבית אחרים					
30	16	46	30	16	46
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
117	25	92	117	25	92
(29)	(31)	2	(29)	(31)	2
88	(6)	94	88	(6)	94
2,715	1,377	1,338	2,715	1,377	1,338
סך כל הכנסות הריבית					
423	380	803	423	380	803
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
73	48	121	73	48	121
(1)	(2)	(3)	(1)	(2)	(3)
432	202	230	432	202	230
(29)	(28)	(1)	(29)	(28)	(1)
403	174	229	403	174	229
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
83	110	193	83	110	193
-	-	-	-	-	-
719	533	186	719	533	186
-	-	-	-	-	-
719	533	186	719	533	186
1,122	707	415	1,122	707	415
סך כל הוצאות הריבית					

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, 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 (41) מיליוני שקלים חדשים, 24 מיליוני שקלים חדשים, (27) מיליוני שקלים חדשים ו-17 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (5) מיליוני שקלים חדשים, בסך 7 מיליוני שקלים חדשים, בסך (3) מיליוני שקלים חדשים ובסך 11 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 181, 107, 514 ו-331 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2021 ו-2020, ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2021 ו-2020, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.