

## רשימת לוחות - ממשל תאגידי

160	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	1
171	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית	2

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

### ממשל תאגידי

159	הביקורת הפנימית בקבוצה
159	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
159	מינויים ופרישות
160	עסקאות עם בעלי עניין
162	פרטים על בעלי השליטה בבנק

## הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2019. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2019 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 17 במרס 2020. הדיווח של הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2020 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 15 בספטמבר 2020.

## ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 23 ישיבות מליאה בתקופה ינואר-ספטמבר 2020 ו-47 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

## מינויים ופרישות

### חברי הנהלת הבנק

- ביום 1 בינואר 2021, יפרוש לגמלאות מר אילן בצרי, משנה למנכ"ל וראש החטיבה העסקית.
- ביום 10 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק את השינויים בהנהלת הבנק להלן, אשר ייכנסו לתוקף במועד שייקבע בהמשך.
- מר בנצי אדירי, סמנכ"ל, המכהן כיום כראש חטיבת משאבים, יעבור לכהן כראש החטיבה העסקית, במקומו של מר בצרי.
- גב' אלה גולן, סמנכ"ל, המכהנת כיום כראש החטיבה הבנקאית, תעבור לכהן כראש חטיבת משאבים, במקומו של מר בנצי אדירי.
- מר רון גריסרו, המכהן כיום כמנכ"ל מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (חברה בת בבעלות מלאה של הבנק), יצטרף להנהלת הבנק, יתמנה לסמנכ"ל ויעבור לכהן כראש החטיבה הבנקאית, במקומה של גב' אלה גולן.
- עו"ד חביבה דהן, המכהנת כיום כראש מערך הייעוץ המשפטי, מונתה גם כחברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל.

### חברי הדירקטוריון

- ביום 30 ביוני 2020, הסתיימה כהונתו של מר מנחם ענבר בבנק כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי. דירקטוריון הבנק מודה למר ענבר על תרומתו לעבודת הדירקטוריון וועדותיו.
- ביום 14 בספטמבר 2020, סיים מר יעקב סייט את כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון. מר סייט ממשיך לכהן כחבר הדירקטוריון.
- ביום 15 בספטמבר 2020, מונה מר רון לבקוביץ לדירקטור ויו"ר הדירקטוריון בבנק.
- הדירקטוריון מודה למר יעקב סייט על כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון ומאחל הצלחה ליו"ר הדירקטוריון הנכנס מר רון לבקוביץ.
- ביום 30 באוקטובר 2020, הסתיימה כהונתו של מר דניאל פורמן בבנק כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי. דירקטוריון הבנק מודה למר פורמן על תרומתו לעבודת הדירקטוריון וועדותיו.
- ביום 10 בנובמבר 2020, מונה מר צבי לברון לדירקטור בבנק.
- ביום 15 בנובמבר 2020, הסתיימה כהונתו של מר יוסף הורוביץ בבנק כדירקטור חיצוני, לפי חוק החברות וכדירקטור בלתי תלוי. דירקטוריון הבנק מודה למר הורוביץ על תרומתו לעבודת הדירקטוריון וועדותיו.
- ביום 15 בנובמבר 2020, מונתה גב' פינינה ביטרמן-כהן לדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות.

## עסקאות עם בעלי עניין

- א. **תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה**  
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.
- ב. **קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין**  
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.
- ג. **עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267 לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות"):**
- ביום 20 בדצמבר 2018 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון, את ההחלטות הבאות:
    - התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, עבורו ועבור החברות בקבוצת הבנק וכן עבור פיבי אחזקות בע"מ, בעלת השליטה בבנק, לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 בינואר 2019 ועד ליום 30 ביוני 2020 (להלן - "תקופת הביטוח הראשונה").
    - אישור מראש, כעסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) לתקנות ההקלות, להתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח עבורו ועבור החברות בקבוצה, כולל פיבי אחזקות, לאחר תום תקופת הביטוח הראשונה ועד ליום 31 בדצמבר 2024, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, אשר יחולו על נושאי המשרה, כפי שיכנהו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ולרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח, בכפוף לתנאים שנקבעו שם (להלן: "עסקת המסגרת הקיימת").
    - אישור אופן חלוקת דמי הביטוח בגין פוליסת אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי אחזקות לבין הבנק ויתר חברות הקבוצה. לפרטים נוספים בדבר עסקת המסגרת הקיימת והפרמטרים לקביעת אופן חלוקת דמי הביטוח, ראו דיווח מידי של הבנק מיום 6 בנובמבר 2018 (מס' אסמכתא 104847-01-2018). מנגנון חידוש הביטוח בתנאי עסקת המסגרת הקיימת נכללו גם במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, כפי שאושרה לאחרונה על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 26 בפברואר 2020 (להלן - מדיניות התגמול). לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול ראו דיווח מידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 008841-01-2020).
  - על רקע התייקרות מהותית בדמי הביטוח וגידול בסכומי ההשתתפות העצמית עבור פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, ביום 15 ביולי 2020, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון, עדכונים לעסקת המסגרת הקיימת, אשר נכנסו לתוקף מיד לאחר תום תקופת הביטוח הראשונה, היינו החל מיום 1 ביולי 2020, בכל הנוגע לגבול האחריות, היקף דמי הביטוח וסכומי ההשתתפות העצמית (שתשלם הקבוצה ולא נושאי המשרה), כאשר ביתר תנאי עסקת המסגרת הקיימת לא חל כל שינוי (לרבות משך תקופת עסקת המסגרת הקיימת, אשר תסתיים ביום 31 בדצמבר 2024), והכל כמפורט להלן:
    - גבולות האחריות לכלל הקבוצה – עד 150 מיליון דולר לתביעה או במצטבר.
    - ועדת התגמול, ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק אישרו את חידוש הפוליסות וקבעו כי לא חלו שינויים מהותיים בתנאי הביטוח, למעט אפשרות להגדלה של גבול האחריות, ככל שדמי הביטוח לא יעלו על השיעור המפורט בסעיף קטן ג. להלן.
    - דמי הביטוח עבור הפוליסה לכלל הקבוצה לא יעלו על 1,200 אלפי דולר לתקופה של 12 חודשים (בתוספת חלק יחסי לתקופת ביטוח העולה על 12 חודשים).
    - השתתפות עצמית לבנק/לחברה הרלבנטית בקבוצה בסך שלא יעלה על 500 אלפי דולר (הדירקטורים ונושאי המשרה אינם נושאים בהשתתפות עצמית).
- ההחלטה לעיל מהווה כאמור עדכון לעסקת המסגרת הקיימת וכן החלטה לפי סעיף 267 לחוק החברות, כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול, למשך תקופה של מדיניות התגמול, אשר יאפשרו את חידוש פוליסות הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או שלבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח וכן ביחס למנכ"ל, וזאת בהתאם לתקנות 1(3), 1(5) ו-1(1) לתקנות ההקלות.
- חלוקת הקצאת דמי הביטוח בין החברות בקבוצה תבצע לפי הקריטריונים שנקבעו ואושרו במסגרת עסקת המסגרת הקיימת, לרבות ביחס לפיבי אחזקות, ולגביהם לא יחול שינוי.
- עם אישור האסיפה הכללית כאמור, נכנס לתוקף אישור ועדת התגמול, הביקורת והדירקטוריון להתקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לתקופת ביטוח המתחילה ביום 1 ביולי 2020 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2021 (להלן: "תקופת הביטוח הנוכחית"),

וזאת בהתאם לסעיפים 1(3), 1(5) ו-11 לתקנות ההקלות, לרבות לעניין תחולתה גם לגבי מנכ"ל הבנק ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 30 ביוני 2020 (מס' אסמכתא 061486-01-2020).

עיקרי הפוליסה לתקופת הביטוח הנוכחית הינם: גבולות האחריות לכלל הקבוצה - 100 מיליון דולר לתביעה או במצטבר; דמי הביטוח עבור הפוליסה לכלל הקבוצה לא יעלו על 750 אלפי דולר לתקופה של 12 חודשים; השתתפות עצמית לבנק (במקרה של תביעה נגד הבנק) בסך של 150 אלפי דולר או 250 אלפי דולר בגין תביעות המוגשות בארה"ב וקנדה (הדירקטורים ונושאי המשרה אינם נושאים בהשתתפות עצמית).

2. ביום 15 ביולי 2020 אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, להעניק מחדש כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ושניתן גם להם עובר לאישור החדש, לתקופה של 3 שנים נוספות, שתחילתן במועד אישור האסיפה הכללית האמור לעיל, היינו 15 ביולי 2020. נוסח כתב השיפוי מצורף כנספח א' לדיווח המיידי של הבנק מיום 30 ביוני 2020 (מס' אסמכתא 061465-01-2020) המובא כאן על דרך ההפנייה. לפרטים נוספים בדבר התחייבויות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ובקבוצת הבנק, לרבות דירקטורים מבעלי השליטה בבנק, ראו באור 2.ג. לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2019.

3. ביום 15 ביולי 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה של ממלא מקום יו"ר הדירקטוריון, מר יעקב סיט, כמפורט בבאור 17 בדוחות הכספיים. הואיל וממלא מקום יו"ר הדירקטוריון מכהן גם כמנכ"ל פיבי אחזקות בע"מ, בעלת השליטה בבנק, למען הזהירות, ועדת הביקורת אישרה את תנאי הכהונה כעסקה שאינה חריגה שלבעל שליטה עשוי להיות עניין אישי בה. ביום 15 בספטמבר 2020 סיים מר יעקב סיט את כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון עקב מינוי יו"ר דירקטוריון קבוע, והוא ממשיך לכהן כדירקטור בבנק.

4. ביום 15 בספטמבר 2020 אישר מחדש דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור ועדת התגמול ובהתאם לתקנה 11 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000, להמשיך ולשלם גמול לדירקטורים מקרב בעלי השליטה בבנק, כפי שניתן להם עובר לאישור מחדש, לתקופה של 3 שנים נוספות, והכל כמפורט בדיווח מיידי של הבנק מיום 15 בספטמבר 2020 (מס' אסמכתא 01-2020-20172054) הנכלל כאן על דרך ההפנייה. הגמול שאושר תואם את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 26 בפברואר 2020, ואשר פרטיה לעניין גמול לכלל הדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון) מפורטים בסעיף 7 לנספח א' לדיווח מיידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 (מס' אסמכתא 008841-01-2020) הנכלל כאן על דרך ההפנייה.

#### ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין שחל בהן שינוי בתקופת הדוח

להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקריטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018 (הנתונים נקובים באלפי ש"ח):

אשראי	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערביות שניתנו לבעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח								
152	-	-	152	568	-	-	-	720
127	-	-	127	533	-	-	-	660

חביוות של אחרים<sup>(1)</sup>

30 בספטמבר 2020

31 בדצמבר 2019

30 בספטמבר 2020		31 בדצמבר 2019	
יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה <sup>(2)</sup>	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה <sup>(2)</sup>
1,904	3,862	2,421	22,157

פקדונות של אחרים<sup>(1)</sup>

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

(2) על בסיס היתרות בסוף כל יום.

## פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי") מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהן בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). בין בעלי השליטה קיימים הסדרים שונים בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק, כמפורט בפרק "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2019.

בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהן בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

## פרטים נוספים

164	חקיקה ויזמות רגולטוריות
168	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
169	מדיניות תגמול לעובדים
169	מעורבות ותרומה לקהילה
169	מבנה ארגוני

## חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח.

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים, וכמובן היקף השפעת מגיפת הקורונה, כאשר ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, גם לא ניתן להעריך האם תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה.

## שעת חירום - משבר הקורונה

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250- התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)

ההוראה פורסמה לראשונה ביום 19 במרס 2020 (ומאז עודכנה מספר פעמים), על רקע התפרצות נגיף הקורונה, והיא כוללת שורת הקלות, שמטרתן לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו ולסייע למשקי הבית ולעסקים בניסיונות החריגות שנוצרו. תוקף ההוראה עד ליום 30 בספטמבר 2020 והמפקח, באישור הנגיד, רשאי להאריך את תוקפה לתקופה נוספת שלא תעלה על 6 חודשים ("תקופת הוראת השעה").

ביום 16 בספטמבר 2020, הוארכה תקופת הוראת השעה ב-6 חודשים נוספים, עד ליום 31 במרס 2021, למעט ביחס למספר הקלות שלא הוארכו מעבר לתקופת הוראת השעה או שהוארכו לפרק זמן קצר יותר.

בנוסף לכך ניתנו הקלות פרטניות בנושאים שונים, בין היתר, בחובות דיווח מסוימות לפיקוח בתקופה זו, דחיית מועדים מסוימים שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין ודחיית מועדי כניסה לתוקף של הוראות שונות.

השינויים והצעות השינויים מקיפים מגוון רב של נושאים והם השתנו ומשתנים תדירות, בהתאם לצרכים העולים מהתמודדות עם המשבר והשלכותיו.

להלן יפורטו מקצת מההקלות העיקריות שנקבעו בהוראת השעה ו/או בהנחיות פרטניות של הפיקוח על הבנקים:

- הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת לתקופת הוראת השעה, ולאחר מכן למשך שנתיים נוספות בתנאים שנקבעו (פירוט לעניין זה ראו באור 1.א.8 בדוחות הכספיים).
- התאגידים הבנקאיים הונחו לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד והרכישה העצמית של מניות (פירוט לעניין זה ראו באור 1.ד.8 בדוחות הכספיים).
- הקלת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז לתאגיד בנקאי, כגון הבנק, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, בתוקף מיום 15 בנובמבר 2020 ועד ליום 31 במרס 2021, ולאחר מכן למשך שנתיים נוספות, בתנאים שנקבעו (פירוט לעניין זה ראו באור 1.ב.8 בדוחות הכספיים).
- מתן אפשרות לקיים ישיבות דירקטוריון שלא על ידי כינוס פרונטלי והשתתפות בהן באמצעות שימוש באמצעי תקשורת, וכן מתן אפשרות ליו"ר הדירקטוריון וועדותיו לקבוע את המועד והתדירות לדיון בנושאים הנדרשים בהתאם לשיקול דעתם ובהתחשב בסיכונים המתפתחים, תוך הקלת דרישות סף המינימום של מספר ההתכנסויות המינימלי שנקבעו בהוראה וכן במועדי אישור והפצת טיוטת פרוטוקול.
- הוגדלה מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן משיעור של 20% לשיעור של 22% מסך כל חבויות הציבור, בתוקף עד תום 24 חודשים מתום תקופת הוראת השעה, ובלבד ששיעור החבות לא יעלה על השיעור במועד תום תקופת הוראת השעה.
- נקבע כי שיעור הסניפים שיהיו פתוחים לקהל לא יפחת מהשיעור שנקבע בהוראה, וינתנו בהם שירותי משיכה והפקדת מזומנים ושיקים בלבד. שירותים אחרים יינתנו בכפוף לתיאום מראש ולזמינותם בסניף. השיעור האמור עודכן מעת לעת, החל מ-15% ועד ל-50%, עד שביום 10 במאי 2020, הודיע בנק ישראל כי כלל סניפי המערכת הבנקאית יפתחו לקבלת קהל עד ליום 13 במאי 2020 וינתנו בהם כלל השירותים שניתנו ערב משבר הקורונה. ביום 1 ביוני 2020, הודיע בנק ישראל כי תאגיד בנקאי רשאי לקבוע כי ככלל השירותים בסניפים יינתנו בכפוף לתיאום תור מראש, ועל התאגיד הבנקאי לפרסם באתר האינטרנט שלו סוגי לקוחות ומקרים שלגביהם יינתן שירות ללא תיאום מראש. ב-22 בספטמבר 2020, הודיע בנק ישראל, על רקע המגבלות השונות במשק, כי הבנקים יהיו רשאים לצמצם את פעילות מערך הסניפים, ובלבד ששיעור הסניפים הפתוחים לקהל לא יפחת מ-80%, וכי השירות שיינתן בהם יכלול לכל הפחות את אותם השירותים שאינם ניתנים בערוצי בנקאות בתקשורת.
- נתנו הקלות בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עו"ש, והורחבה יכולת הבנק לטפל בחריגות בחשבון הלקוח על רקע הצפי לקשיים תזרימיים אצל לקוחות.



- ניתנה אפשרות לאישור הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70%, בכפוף להצהרת הלווה כי הלוואה אינה מיועדת למטרת רכישת דירה נוספת, ניתנו הקלות מסוימות במועדים שונים בקשר למתן הלוואות לדיור (הנפקת מכתבי כוונת, אישורי סילוק והודעות על ביצוע ביטוח מטעם הבנק במקרים בהם הפוליסה שהומצאה אינה עונה על דרישות הבנק), נקבעה הקלה למגבלת שיעור ההחזר על ההכנסה, המאפשרת לבנק להתחשב לצורך אמידת ההכנסה, בכפוף לתנאים מסויימים, בסכום הממוצע של הכנסת הלווה בשלושת החודשים שקדמו ליציאתו לחל"ת או לירידה למשרה חלקית, כאשר על הבנק לקבוע מגבלה כוללת להיקף אשראי הניתן אגב הקלה זו. עוד נקבע, כי על הלוואות לדיור שאושרו החל מה-19 במרס 2020 ועד לתום תקופת הוראת השעה לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1 נקודת האחוז.
- ניתנה ארכה להגשת דוחות כספיים הנדרשים לצורך העמדת אשראי ללווים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 311.
- ניתנה הקלה לדרישות המסמכים בעת שינוי בתנאי הלוואה קיימת.
- ניתנה אפשרות לפעול לצירוף לקוחות לשירותי בנקאות בתקשורת באמצעות פניה אליהם בערוצים אלה, וכן לשלוח ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב הודעה בערוצי הבנקאות בתקשורת על מנת להנפיק עבורם כרטיס חיוב.
- ניתנה הקלה בחובת ההקלטה במקרים מסויימים, כך שכריתת הסכם בנקאות בתקשורת, כריתת הסכם הוראות טלפונית, ושיווק אשראי ללקוחות קמעונאיים יתאפשרו גם באמצעות הליכי תיעוד חלופיים כשאין אפשרות להקלטה.
- נקבעו הקלות לגבי אופן מתן תשובה לתלונות לקוחות ומסירת ההודעה על זכותם להשיג על התשובה, וכן נקבע כי בניסבות חריגות ניתן יהיה לפרסם הודעה בדבר הארכת המועד וסיבת העיכוב לכלל הלקוחות באמצעים מקוונים.
- עודכנה הגדרת "אזרח ותיק", כך שהגיל המינימלי ממנו יקבל הלקוח קדימות בתור במענה הטלפוני יהיה 70 (במקום 75).
- הוגדלה מגבלת סכום הפקדת שיק בודד בסלולרי מ-20 אש"ח ל-50 אש"ח.
- הוארך המועד לטיפול בבקשת לקוח לסגירת חשבון ל-14 ימי עסקים (במקום 5) מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות ממנו בהתאם להוראת נב"ת 432. תוקפה של הקלה זו פקע ביום 30 בספטמבר 2020.
- ניתנה אפשרות לקבל מלקוחות הוראות לביטול חיוב על פי הרשאה או הרשאה לחיוב חשבון באמצעות הטלפון, בכפוף לתיעוד השיחה.
- ניתנה אפשרות לקבל הסכמה מתועדת (לרבות באמצעות הטלפון) של לקוח להסדר חוב. לאחרונה, הקלה זו אושרה לצמיתות.
- ניתנה דחייה לביצוע סקר בטיחות עבור מערכות שבסיכון גבוה ומערכות בנקאות בתקשורת שלגביהן יש לבצע סקר לפחות אחת ל-18 חודשים, וכן דחייה לביצוע סקירות מסוימות של פונקציית הביקורת הפנימית ושל הסיכונים התפעוליים.
- דיווחי פטקא ו-CRS - ה-IRS האמריקאי וה-OECD דחו את מועדי הדיווח שעד אליהם על רשויות המיסים במדינות השונות להעביר אליהם את הדיווחים ליום 31 בדצמבר 2020. ביום 20 באוקטובר 2020, אישרה ועדת הכספים של הכנסת תקנות המאפשרות את דחיית מועדי הדיווח האמורים וכן מועדים אחרים הקבועים בתקנות היישום של הוראות הפטקא וה-CRS.
- ביום 21 באפריל 2020 ניתנו הנחיות בענין "דגשים לדוחות לציבור לרבעון הראשון לשנת 2020", ובתאריכים 16 ביוני 2020 ו-11 באוקטובר 2020 ניתנו הנחיות בענין גם ביחס לדוחות הרבעוניים והשנתיים לשנת 2020.

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

הצו פורסם ביום 13 בספטמבר 2020, ובמסגרתו הכריז בנק ישראל על שלושה שירותים בנקאיים כשירותים בני פיקוח. הצו חל על לקוחות יחידים ועסקים קטנים, והשירותים שנכללו במסגרתו הם שירותי דמי כרטיס חיוב מידי, שבגינן לא תגבה עמלה כלל (מאוקטובר 2020 ועד מרס 2021), מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני (ביחס לשתי העמלות - החל מה-13 לאוקטובר 2020 ועד ל-13 לאפריל 2021).

#### **מתווה לדחיית תשלומי הלוואות**

ביום 12 במאי 2020, הודיע בנק ישראל על גיבוש מתווה אחיד לדחיית תשלומי הלוואות ("המתווה"), אשר אומץ על ידי המערכת הבנקאית, וחל ביחס לשלושה מגזרי פעילות-משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי (כהגדרתם במתווה). במסגרת המתווה נקבעו, ביחס לכל אחד מהמגזרים, תנאי סף הנדרשים על מנת שהלוואה תיכלל במתווה, היקף שיקול הדעת של הבנק ביחס לדחיית התשלומים, וכן נקבעו הכללים למתכונת דחיית התשלומים בכלל מגזר שעיקרם - תקופות דחיית התשלומים, המועדים להגשת בקשות דחייה, איסור גביית עמלות בגין מהלך הדחייה, גובה הרבית בה יחויבו התשלומים הנדחים, אופן פריסת הלוואה ועוד.

ביום 13 ביולי 2020, הודיע הפיקוח על הרחבת המתווה במסגרתו, בין היתר, הוארכה התקופה להגשת בקשה לדחיית תשלומי הלוואות עד ליום 30 באוקטובר 2020, ומשך תקופת הדחייה האפשרי הוארך ביחס לחלק מהלווים. המתווה המורחב חל הן על לקוחות שכבר דחו תשלומי הלוואה במהלך משבר הקורונה ונדרשים לסיוע נוסף, והן על לקוחות שטרם ביצעו דחייה כאמור.

ביום 29 בספטמבר 2020, הודיע בנק ישראל על הארכה והרחבה נוספת של המתווה, במסגרתו הוארכה התקופה להגשת בקשה לדחיית תשלומי הלוואות עד ליום 31 בדצמבר 2020, ומשך תקופת הדחייה האפשרי הוארך ביחס לחלק מהלווים. כמו כן, ביחס לחלק מן הלוואות עודכן המתווה, כך

שהדחייה ללא שיקול דעת הבנק תהא ביחס לרכיב הקרן בלבד. המתווה העדכני חל הן על לקוחות שכבר דחו תשלומי הלוואה במהלך המשבר והן על לקוחות שטרם ביצעו דחייה כאמור.

### **רשות ניירות ערך ורשות שוק ההון**

במהלך החודשים מרס-אפריל 2020, פורסמו מספר הקלות והצעות להקלות שנועדו בעיקרן לאפשר ו/או להקל על מתן שירותים ללקוחות באמצעים דיגיטליים, ללא צורך בפגישה פנים אל פנים (לרבות לצורך צירוף לקוחות לשירותי ייעוץ השקעות ואפיון צרכים ראשוני בייעוץ השקעות; מתן ייעוץ פנסיוני) וכן דחיית מועדים (בעיקר לעניין מועדים לליבון צרכי לקוח ומשלוח דיווחים שונים המתחייבים לפי דין). בהקשר זה, פורסם ביום 9 ביולי 2020 (כתחליף לטיטוט הוראת שעה שפורסמה באפריל 2020), תזכיר לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונית) (תיקון מס' 11), התש"ף-2020, במטרה לקבוע, כי תאגיד בנקאי רשאי לתת ייעוץ פנסיוני באמצעות הטלפון או באמצעים דיגיטליים. מובהר, כי תוקפן של ההקלות הנוגעות לדחיית מועדים, ובכלל זה בירור צרכים ומשלוח דיווחים שונים פג ביום 1 ביולי 2020, ולא הוארך.

### **תקנות שעת חירום**

בענין הנגשת שירותים פיננסיים - ביום 7 באפריל 2020 פורסמו תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש) (הנגשת שירותים פיננסיים), התש"ף-2020, שקבעו הוראות שמטרתן להקל על אופן כריתת חוזה כרטיס חיוב. הקלות בנושא זה נקבעו גם בהוראת השעה באמצעות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 411 בענין חובות זיהוי. בנוסף, תקנות שעת החירום האמורות אפשרו הנפקת כרטיסי דביט גם ללקוחות שהוטלה עליהם הגבלה מיוחדת לפי חוק ההוצל"פ. תוקף תקנות אלה הסתיים ביום 6 ביולי 2020. ביום 20 באוגוסט 2020, פורסם חוק למתן שירותים חיוניים מרחוק (נגיף הקורונה החדש - הוראת שעה), התש"ף-2020, במסגרתו תוקן חוק כרטיסי חיוב כך שאומצו ההקלות שנקבעו בתקנות ביחס לאופן כריתת חוזה כרטיס חיוב תוך התאמה להוראות חוק שירותי תשלום (תיקון זה עמד בתוקף עד לכניסתו לתוקף של חוק שירותי תשלום ב-14 באוקטובר 2020), וכן עיגן את ההוראה שנכללה בתקנות ביחס להנפקת כרטיסי דביט גם ללקוחות שהוטלה עליהם הגבלה מיוחדת לפי חוק ההוצל"פ (עד לתום ששה חודשים מיום תחילתו של החוק). תחולת החוק רטרואקטיבית מיום פקיעת התקנות.

בתקנות שעת חירום (שיקים ללא כיסוי), התש"ף-2020 שפורסמו ביום 22 במרס 2020, התווספה ההכרזה על מחלה מידבקת מסוכנת להגדרה "הכרזה על שעת חירום" שבחוק שיקים ללא כיסוי, ובכך אפשרו לבנק ישראל להורות כי הבנקים ישהו הגבלות על לקוחות ועל חשבונות הבנק שלהם בשל שיקים שחזרו בשל היעדר כיסוי מספיק, החל מתאריך 4 במרס 2020 ועד ליום 22 ביוני 2020. הוראה כאמור פורסמה על ידי בנק ישראל ביום 23 במרס 2020. ביום 14 ביוני 2020 פורסמו תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), הקובעות כי שיקים שסורבו בין התאריכים 4 במרס 2020 ל-22 ביוני 2020, לא יחשבו כשיקים מסורבים לצורך הגבלת החשבון ויבוטלו מגבלות שהוטלו על החשבון בגינם. כמו כן, על הבנקים לתקן דיווחים שנשלחו בגין שיקים שסורבו בתקופה האמורה. ביום 26 באוגוסט 2020, פורסם תיקון נוסף לתקנות, המאריך את ההוראות האמורות גם ביחס לשיקים שסורבו בין ה-23 ביוני 2020 ל-10 באוגוסט 2020.

**רגולטורים שונים** - קבעו תהליכים שונים להתנהלות מרחוק מול הבנקים, לאור המשבר, וזאת בכפוף להסדרים שאושרו, בין היתר על ידי - האפוטרופוס הכללי, רשם המקרקעין, רשם המשכונות, רשם החברות והממונה על חוק המכר בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשל"ה-1974.

יצוין כי נקבעו גם סדרי דין מיוחדים במצב חירום בבתי המשפט וכן נדחו מועדי תשלום חודשי לחייבים מסויימים בהתאם להודעת הכנסת הרשמי והממונה על תהליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי.

על רקע המשבר ניתנו גם הקלות במועדי דיווח ומועדי טיפול בפניות הציבור לפי חוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016 וכן ניתנו הנחיות למקורות המידע, כולל התאגידים הבנקאיים, בהתייחס לדיווח נתונים למאגר נתוני האשראי באופן שיביא לביטוי את משבר הקורונה.

## בנקאות

### חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

החוק, שפורסם ביום 9 בינואר 2019, במטרה ליצור הסדרה מקיפה ואחידה של נושא שירותי התשלום ואמצעי התשלום, תוך מתן הגנה צרכנית ללקוחות, הותאם להתפתחויות הטכנולוגיות ומתבסס גם על האסדרה האירופאית בתחום. החוק מחליף את חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, והוא חל על נותני שירותים שונים ובכללם הבנקים, חברות כרטיסי האשראי, סולקים ואפליקציות תשלומים, על אמצעי תשלום פיזיים ושאינם פיזיים, ועל מגוון שירותי תשלום, לרבות הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של עסקת תשלום וניהול חשבון תשלום (למשלם או למוטב), וכן שירותי תשלום במסגרת פעולות מסוימות המבוצעות בחשבונות עו"ש.

עיקרי הנושאים המוסדרים בחוק מתייחסים להוראות בענין חוזה שירותי תשלום, גילוי נאות ואיסור הטעיה, פעולת תשלום, הקפאת השימוש באמצעי תשלום, שימוש לרעה באמצעי התשלום, הרשאות לחיוב ואופן ביצוע הוראות תשלום. כמו כן נקבעו בחוק סנקציות פליליות ועיצומים כספיים בגין הפרות מסוימות של הוראותיו, ואיסור התניה על הוראותיו אלא לטובת לקוח (למעט בסעיפים מסוימים ביחס ללקוחות מסוג מסוים). החוק יחול גם על אמצעי תשלום שהונפקו לפני יום התחילה, וקובע הוראות לתיקון חוזי שירותי תשלום קיימים. מועד תחילת החוק נקבע לשנה מיום פרסומו ("המועד המקורי"), וניתנה לשר המשפטים סמכות להורות על דחיית המועד המקורי בעד שנה נוספת. ביום 14 באוקטובר 2020 נכנס החוק לתוקף.

### הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A - מיקור חוץ

ההוראה, שתחילתה ביום 31 במרס 2020 (עם אפשרות לאימוץ מוקדם), קובעת עקרונות להעברה למיקור חוץ, על בסיס מתמשך, של פעילויות מהותיות הכלולות ברשימת עיסוקיו של התאגיד הבנקאי לפי חוק הבנקאות (רישוי), תוך צמצום החשיפה לסיכונים פוטנציאליים. ההוראה קובעת את חובות הדירקטוריון, ההנהלה והביקורת הפנימית בנושא, ומחייבת, בין היתר, ביצוע בדיקת נאותות לנוטן השירות, הסדרת מיקור החוץ בחוזה כתוב, גיבוש תכנית מקיפה לניהול סיכוני מיקור חוץ ותכנית המשכיות עסקית. ההוראה אוסרת על העברה למיקור חוץ של תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, וקובעת תנאים להעברה למיקור חוץ של החלטות המחייבות הפעלת שיקול דעת בנושאים שונים, ובכללם פתיחת חשבון ללקוח או סגירתו, ופעילות חיתום בהלוואות. כן נקבעו בהוראה תנאים למיקור חוץ של פנייה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם לקבלת אשראי, והורחבה האפשרות של תאגידים בנקאיים להתקשר עם מתווכים.

ביום 7 באפריל 2020 פורסם עדכון הדוחה את תחילת מועד יישום ההוראה מ-31 במרס 2020 ל-30 בספטמבר 2020 וניתנה אפשרות ליישום מוקדם של ההוראה. הבנק אימץ באימוץ מוקדם את ההוראה והיא חלה עליו החל מחודש מאי 2020.

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 443 - פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו

ההוראה פורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, במטרה ליעל את הליכי האיתור של פיקדונות ללא תנועה (פקל"ת) ושל חשבונות שבעליהם נפטרו. ההוראה מחייבת הקמת פונקציה לטיפול בפקל"ת וקובעת את אחריות הדירקטוריון וההנהלה הבכירה לעבודתה, מרחיבה את החובות החלות על תאגידים בנקאיים לצורך איתור בעלי פקל"ת, תוך קביעת מדרג של פעולות איתור נדרשות והוראות בנושא יצירת קשר, וכוללת הוראות ביחס לחשבונות שבעליהם נפטרו וביחס לשוכרי כספות שנותק עמם הקשר. ההוראה תכנס לתוקף שנה מיום פרסומה.

## הגברת התחרותיות

### תיקון מס' 27 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) בעניין מעבר של לקוח בין תאגידים בנקאיים

התיקון, שפורסם ביום 22 במרס 2018, כחלק מחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018, מחייב את הבנקים לאפשר העברת פעילות פיננסית של לקוח מהבנק בו היא מתנהלת ("הבנק המקורי") לבנק אחר ("הבנק הקולט"), באופן מקוון, נוח, אמין ומאובטח, ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך זה, בתוך 7 ימי עסקים מהמועד שבו קיבל הבנק המקורי הודעה על אישור בקשת הלקוח בידי הבנק הקולט.

הנגיד, בהסכמת שר האוצר, רשאי לקבוע כי הוראות אלה לא יחולו על בנקים מסוימים (בנק בעל היקף פעילות קטן - ששווי נכסיו אינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים, או בנק מקוון), או לקבוע שההוראות יחולו בתום תקופה שיקבע הנגיד או שיחולו עליהם רק כבנק קולט או כבנק מקורי.

תחילתו של התיקון שלוש שנים מיום פרסומו, עם אפשרות דחייה בשתי תקופות נוספות של חצי שנה כל אחת.

ביום 2 באוגוסט 2020 פורסמו תקנות התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) (דחיית תחילתו של פרק ב' לחוק), התש"ס-2020, הדוחות את תחילת התיקון בחצי שנה, כך שיכנס לתוקף ביום 22 בספטמבר 2021. ביום 16 בדצמבר 2019 פורסמה הוראת

ניהול בנקאי תקין מס' 448 - העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון, המפרטת את הכללים שעל הבנק המקורי והבנק הקולט ליישם במסגרת הטיפול בבקשתו של הלקוח לניוד חשבונו. מועד כניסתה של ההוראה לתוקף יהיה במקביל למועד הכניסה לתוקף של התיקון האמור לחוק הבנקאות (שירות ללקוח).

ביום 17 בדצמבר 2019 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, הקובעים את סוגי החשבונות וסוגי הפעילויות הפיננסיות עליהם יחול התיקון האמור.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368- יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל**

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, על תאגיד בנקאי לאפשר לנתן שירות השוואת עלויות לצפות במידע פיננסי של לקוח הנמצא בידי התאגיד הבנקאי, לבקשת הלקוח. במקביל לתהליך גיבוש החקיקה הנדרשת על מנת לאפשר זאת, פרסם בנק ישראל את ההוראה ביום 24 בפברואר 2020, לאור החשיבות הרבה שהוא רואה ביישום הבנקאות הפתוחה ובפוטנציאל ההשפעה שלה על השירותים הפיננסיים והדרך בה הלקוחות צורכים אותם, וזאת לצד חשיפת כלל השחקנים במערכת והלקוחות לסיכונים רבים יותר. ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, והתשתית של הבנקאות הפתוחה תפתח לצדדים שלישיים אחרים כשתושלם חקיקה בנושא זה ותוחל עליהם רגולציה.

ההוראה כוללת הוראות בנושאי ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח כמקור מידע או כמנהל חשבון תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לתת שירותים של צרכן מידע או של יוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות ללקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

מועד תחילתה של ההוראה נדחה, על רקע אירוע נגיף הקורונה, ליום 31 במרס 2021, למעט לעניין מסירת מידע אודות כרטיסי חיוב, מתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים ומתן מידע אודות סטטוס הוראת תשלום כאמור שתחילתם נדחתה ליום 10 בינואר 2021; מסירת מידע אודות חסכונות ופיקדונות, אשראי וניירות ערך שתחילתם נדחתה ליום 31 במרס 2022.

## **שוק ההון**

### **תנאי היתר כללי לפי סעיף 49 לחוק ניירות ערך**

רשות ניירות ערך פרסמה תנאי היתר כללי לפי סעיף 49 לחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, שבהתקיימם רשאי יו"ר רשות ניירות ערך להתיר לאדם להציע שירותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת למסחר בניירות ערך המנוהלת בידי בורסה מחוץ לישראל, אם מצא שאין בכך כדי לפגוע בענייניו של ציבור המשקיעים בישראל.

ההיתר ינתן על סמך הצהרת מבקש ההיתר, כי הינו עומד בתנאים הרלוונטיים לקבלת היתר להציע את השירותים האמורים. ביום 31 במרס 2020 ניתן לבנק ההיתר המבוקש מיו"ר רשות ניירות ערך והבנק נערך בהתאם.

## **הליכים משפטיים**

לעניין תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו ראו באור 9 לדוחות הכספיים.

## **דירוג הבנק על ידי חברות דירוג**

להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:

- ביום 23 ביולי 2020, אישררה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית של הבנק בדירוג aa2.il אופק יציב, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב, את כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג Aa1.il אופק יציב, את שטרי ההון הנדחים בדירוג Aa2.il (hyb) אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il (hyb) אופק יציב.
- ביום 27 באפריל 2020, אישררה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA/Stable, את כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג ilAA+ ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA-.
- ביום 19 בדצמבר 2019, העלתה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק ל-Prime-1/A2 ושינתה את תחזית הדירוג ל"יציב".

## מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2019, שעומד לעיון באינטרנט.

### מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק ממשיך לפעול במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך" במטרה להרחיב את כר הפעילות ההתנדבותית בקרב עובדיו, תוך יצירה של מעורבות חברתית ושותפות דרך עם ערך מוסף.

הבנק פועל במהלך תקופת התפשטות נגיף הקורונה לביצוע ההתאמות הנדרשות להמשך רציפות הפעילות ההתנדבותית במגבלות הקיימים ולאור הנחיות הגורמים המוסמכים.

**ילדים ובני נוער בסיכון** - הפעילות מתמקדת בבני נוער בסיכון מהפריפריה החברתית והגיאוגרפית שנפלטו ממסגרות שונות, במטרה לאפשר להם לקבל את הכלים הדרושים ולשנות כיוון לחיים נורמטיביים בחברה הישראלית. במסגרת התכנית, בני הנוער משולבים במיזמים עסקיים בתכניות השונות המחברות לימודים עם עבודה וטיפוח יזמות עסקית בעזרת פיתוח כישורים ומיומנויות תוך יצירה של מעורבות חברתית עם ערך מוסף כדוגמת מיזמים שמקיים הבנק בשיתוף עם עמותות שונות ופעילויות מגוונות של עובדים עם נוער בסיכון: יוניסטרים - פעילות והכשרת בני נוער וצעירים להשתלבות בעולם העסקים והיזמות לצד אחריות חברתית, מנהיגות והעצמת הנוער. התכנית משתמשת בכלים גם מעולם החינוך הפיננסי. הבנק מאמץ מספר קבוצות ובמקביל משתתף באירועים ובפעילויות של העמותה בכל הארץ. פידל - מיזם פעילות לחינוך ושילוב חברתי של בני נוער מהקהילה האתיופית, התכנית מעניקה כלים חינוכיים וחברתיים לחיזוק תחושת הזהות ושייכות, למציאות לימודית ויכולת המנהיגות.

אבות ובנים על המגרש - קבוצות אבות ובנים היוצרות מפגש משמעותי מרגש ומשותף באמצעות משחק הכדורגל לחיזוק הקשר והתקשורת ביניהם, ליצירת חוסן ולמניעת התנהגויות סיכון, לעידוד פעילות ספורטיבית ואורח חיים בריא.

**יזמות עסקית לנשים** - מעורבות וליווי בקבוצות למידה של יזמות עסקית לנשים, תוך התמקדות בהעשרה ובהקניית כלים בנושאים מגוונים כגון: מודעות פיננסית, יזמות עסקית, כישורי מנהיגות ומצוינות ובאמצעות ליווי אישי, חניכה ואימוץ של קבוצות במסגרות שונות. הבנק פועל עם מספר עמותות בתחום, לרבות ימי עיון והעשרה.

**פעילות נקודתית בקרב אוכלוסיות ומגזרים מיוחדים** - הבנק מעודד ותומך במתנדבים מקרב עובדי הבנק, המעוניינים לקחת חלק בפרויקטים אלו ולתרום מזמנם, ניסיונם ומומחיותם לטובת אוכלוסיות ומגזרים נזקקים נוספים. במסגרת זו תורמים הבנק וחברות הבנות שלו לעמותות ולארגונים שונים לטובת סיוע לאותן אוכלוסיות על ידי שיתופי פעולה של למידה משותפת, מעורבות חווייתית, חינוך פיננסי דיגיטלי, התנדבות, סיוע בסלי מזון, לימודי שפה ופעילות חברתית שיקומית.

### מבנה ארגוני

בחודש ספטמבר 2020, הוכפף מערך הלוגיסטיקה, שפעל כמערך עצמאי עד למועד זה, לחטיבת המשאבים וזאת במטרה לייעל את עבודת המערך ולמקסם את הסינרגיה עם חטיבת המשאבים.

## נספח

---

171

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

---

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			נכסים נושאי רבית אשראי לציבור <sup>(2)</sup> <sup>(5)</sup>
שיעור הכנסה	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת <sup>(1)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת <sup>(1)</sup>	
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח	
3.19	635	80,657	3.35	692	83,700	- בישראל
3.19	635	80,657	3.35	692	83,700	סך הכל
(2.37)	(4)	670	-	-	839	אשראי לממשלה
(2.37)	(4)	670	-	-	839	- בישראל
						סך הכל
1.10	6	2,186	0.16	1	2,457	פקדונות בבנקים
-	-	14	-	-	28	- בישראל
1.10	6	2,200	0.16	1	2,485	- מחוץ לישראל
						סך הכל
0.25	18	27,960	0.10	10	39,275	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.25	18	27,960	0.10	10	39,275	- בישראל
						סך הכל
-	-	328	-	-	28	ניירות ערך שנשאלו
-	-	328	-	-	28	- בישראל
						סך הכל
1.75	44	10,109	0.99	28	11,344	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(3)</sup>
1.75	44	10,109	0.99	28	11,344	- בישראל
						סך הכל
-	-	140	-	-	305	אגרות חוב למסחר
-	-	140	-	-	305	- בישראל
						סך הכל
2.31	699	122,064	2.14	731	137,976	<b>סך כל הנכסים נושאי רבית</b>
		2,906			2,777	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		9,894			13,858	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית <sup>(4)</sup>
		134,864			154,611	<b>סך כל הנכסים</b>
-	-	14	-	-	28	סך הנכסים נושאי רבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

## נספח 1 -

### שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

#### ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2019			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2020		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
ב-%			ב-%		
0.16	7	17,212	-	-	21,688
0.38	46	48,458	0.43	50	46,913
0.32	53	65,670	0.29	50	68,601
1.68	1	239	-	-	161
1.68	1	239	-	-	161
0.39	1	1,030	-	-	1,255
0.39	1	1,030	-	-	1,255
-	-	-	-	-	801
-	-	-	-	-	801
0.23	2	3,475	1.74	19	4,385
0.23	2	3,475	1.74	19	4,385
-	-	231	-	-	24
-	-	231	-	-	24
0.32	57	70,645	0.37	69	75,227
		49,988			62,571
		2,703			2,586
		2,859			5,176
		126,195			145,560
		8,669			9,051
		134,864			154,611
1.99			1.77		
2.12	642	122,050	1.93	662	137,948
-	-	14	-	-	28
2.12	642	122,064	1.93	662	137,976
-	-	-	-	-	-

#### התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים מרכזיים

- בישראל

סך הכל

אגרות חוב

- בישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

סך הכל

#### סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית<sup>(6)</sup>

#### סך כל ההתחייבויות

#### סך כל האמצעים ההוניים

#### סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

#### פער הרבית

#### תשואה נטו על נכסים נושאים רבית<sup>(7)</sup>

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

סך ההתחייבויות נושאות רבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל



נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים

לתשנת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לתשנת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
%-ב			%-ב		
3.55	2,113	79,805	3.23	2,020	83,636
3.55	2,113	79,805	3.23	2,020	83,636
0.60	3	670	(0.58)	(4)	923
0.60	3	670	(0.58)	(4)	923
1.10	19	2,308	0.26	5	2,579
-	-	14	-	-	28
1.09	19	2,322	0.26	5	2,607
0.25	50	26,382	0.15	38	34,013
0.25	50	26,382	0.15	38	34,013
0.24	1	558	-	-	56
0.24	1	558	-	-	56
1.88	150	10,655	1.22	101	11,074
1.88	150	10,655	1.22	101	11,074
0.53	1	252	-	-	221
0.53	1	252	-	-	221
2.59	2,337	120,644	2.18	2,160	132,530
		2,760			2,599
		12,066			13,478
		135,470			148,607
-	-	14	-	-	28

  

<b>נכסים נושאי רבית</b>	
אשראי לציבור (2) (5)	
- בישראל	
סך הכל	
אשראי לממשלה	
- בישראל	
סך הכל	
פקדונות בבנקים	
- בישראל	
- מחוץ לישראל	
סך הכל	
פקדונות בבנקים מרכזיים	
- בישראל	
סך הכל	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
- בישראל	
סך הכל	
אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)	
- בישראל	
סך הכל	
אגרות חוב למסחר	
- בישראל	
סך הכל	
<b>סך כל הנכסים נושאי רבית</b>	
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית	
נכסים אחרים שאינם נושאים רבית (4)	
<b>סך כל הנכסים</b>	
סך הנכסים נושאי רבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	

**נספח 1 -**

**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)**

**ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון**

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
%-ב			%-ב		
0.16	21	17,293	0.03	5	19,628
0.77	268	46,467	0.42	153	48,107
0.60	289	63,760	0.31	158	67,735
1.62	3	247	1.68	2	159
1.62	3	247	1.68	2	159
0.40	3	992	0.12	1	1,153
0.40	3	992	0.12	1	1,153
-	-	-	-	-	441
-	-	-	-	-	441
3.15	96	4,079	0.63	19	4,005
3.15	96	4,079	0.63	19	4,005
2.15	4	249	-	-	36
2.15	4	249	-	-	36
0.76	395	69,327	0.33	180	73,529
		50,266			58,797
		2,647			2,430
		4,671			4,866
		126,911			139,622
		8,559			8,985
		135,470			148,607
1.83			1.85		
2.15	1,942	120,630	2.00	1,980	132,502
-	-	14	-	-	28
2.15	1,942	120,644	2.00	1,980	132,530
-	-	-	-	-	-

  

<b>התחייבויות נושאות רבית</b>	
פקדונות הציבור	
- בישראל	
לפי דרישה	
לזמן קצוב	
סך הכל	
פקדונות הממשלה	
- בישראל	
סך הכל	
פקדונות מבנקים	
- בישראל	
סך הכל	
פקדונות מבנקים מרכזיים	
- בישראל	
סך הכל	
אגרות חוב	
- בישראל	
סך הכל	
התחייבויות אחרות	
- בישראל	
סך הכל	
<b>סך כל ההתחייבויות נושאות רבית</b>	
פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית	
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית	
התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית <sup>(6)</sup>	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	
<b>סך כל האמצעים הונויים</b>	
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים</b>	
<b>פער הרבית</b>	
<b>תשואה נטו על נכסים נושאים רבית<sup>(7)</sup></b>	
- בישראל	
- מחוץ לישראל	
סך הכל	
סך ההתחייבויות נושאות רבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל	

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ג. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי רבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
%-ב			%-ב			
2.49	615	99,634	2.10	601	115,438	<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>
(0.31)	(42)	54,375	(0.20)	(29)	58,514	סך נכסים נושאי רבית
2.18			1.90			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
0.26	7	10,615	3.41	90	10,693	<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>
0.97	20	8,235	(1.63)	(31)	7,660	סך נכסים נושאי רבית
1.23			1.78			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
2.64	77	11,801	1.36	40	11,817	<b>מטבע חוץ</b> (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(1.75)	(35)	8,035	(0.40)	(9)	9,053	סך נכסים נושאי רבית
0.89			0.96			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
2.31	699	122,050	2.14	731	137,948	<b>סך פעילות בישראל</b>
(0.32)	(57)	70,645	(0.37)	(69)	75,227	סך נכסים נושאי רבית
1.99			1.77			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית

  

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
%-ב			%-ב			
2.49	1,821	97,794	2.23	1,826	109,710	<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>
(0.30)	(116)	52,189	(0.24)	(101)	56,924	סך נכסים נושאי רבית
2.19			1.99			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
3.50	278	10,627	2.24	177	10,575	<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>
(2.49)	(165)	8,847	(0.54)	(30)	7,386	סך נכסים נושאי רבית
1.01			1.70			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
2.61	238	12,209	1.72	157	12,217	<b>מטבע חוץ</b> (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(1.84)	(114)	8,291	(0.71)	(49)	9,219	סך נכסים נושאי רבית
0.77			1.01			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
2.59	2,337	120,630	2.18	2,160	132,502	<b>סך פעילות בישראל</b>
(0.76)	(395)	69,327	(0.33)	(180)	73,529	סך נכסים נושאי רבית
1.83			1.85			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית

**נספח 1 -**

**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)**

**ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית**

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי			
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						<b>נכסים נושאי רבית</b>
						אשראי לציבור
						- בישראל
(93)	(186)	93	57	32	25	סך הכל
(93)	(186)	93	57	32	25	נכסים נושאי רבית אחרים
						- בישראל
(84)	(107)	23	(25)	(34)	9	סך הכל
(84)	(107)	23	(25)	(34)	9	סך כל הכנסות הרבית
(177)	(293)	116	32	(2)	34	<b>התחייבויות נושאות רבית</b>
						פקדונות הציבור
						- בישראל
(16)	(17)	1	(7)	(7)	-	לפי דרישה
(115)	(120)	5	4	6	(2)	לזמן קצוב
(131)	(137)	6	(3)	(1)	(2)	סך הכל
						התחייבויות נושאות רבית אחרות
(84)	(85)	1	15	10	5	- בישראל
(84)	(85)	1	15	10	5	סך הכל
(215)	(222)	7	12	9	3	סך כל הוצאות הרבית
38	(71)	109	20	(11)	31	סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים בסך של 13 מיליון ש"ח, ונוספה יתרה ממוצעת של 11 מיליון ש"ח לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לשלושה חודשים ולתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 נוכחה יתרה בסך של 57 מיליון ש"ח ו-39 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 46 מיליון ש"ח ו-48 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ו-30 בספטמבר 2019, בהתאמה וסך של 142 מיליון ש"ח ו-136 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של תשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ו-30 בספטמבר 2019, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

<p><b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b> - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p>	<p>ABC</p>
<p><b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.</p>	
<p><b>LDC - Less Developed Countries</b> - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p>	
<p><b>LTV - Loan To Value Ratio</b> - היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p>	
<p><b>Middle Market</b> - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p>	
<p><b>CDS - Credit Default Swap</b> - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.</p>	
<p><b>CLS - Continuous Linked Settlement</b> - הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכונים סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטראלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.</p>	
<p><b>EMIR - European Market Infrastructure Regulation</b> - רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לרדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.</p>	
<p><b>FHLMC - Freddie Mac</b> - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>	
<p><b>FNMA - Fannie Mae</b> - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>	
<p><b>GNMA - Ginnie Mae</b> - חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).</p>	
<p><b>Var - Value at Risk</b> - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכונים השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשות של סיכונים השוק בפעילויות שונות.</p>	
<p><b>איגוח</b> - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מהתהליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייסת חוב על ידי הנפקת אגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מתהליך האיגום מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגוח יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).</p>	<p>א</p>
<p><b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b> - אגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרים מזומנים הנובע מפרעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.</p>	
<p><b>אינפלציה</b> - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p>	
<p><b>אירוע קיברנטי (סייבר)</b> - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.</p>	
<p><b>ארגון המדינות המפותחות (OECD)</b> - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p>	
<p><b>אשראי on call</b> - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.</p>	

**ב** **באזל 2/ באזל 3** - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.

**ג** **גידור** - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

**ה** **הון עצמי רובד 1** - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.

הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

**הון רובד 2** - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.

**הון רגולטורי** - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתיבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).

**הלבנת הון** - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך ההלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.

**הלוואה לדירור** - הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

1. ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
2. ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
3. ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
4. ההלוואה מיועדת למימון פרעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.

**הלוואת בלון/בולט** - הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.

**הלמ"ס - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה** - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

**הסכמי ISDA ונספחי CSA** - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

**הפרשה פרטנית** - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת הפרשה הנאותה, הבנק בוחר באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה ועל ידי יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים, באמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

**הפרשה קבוצתית** - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ-מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

**חבות** - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).

**חבות/חוב בהשגחה מיוחדת** - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באינתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.

**חברת דירוג** - חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידם. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

**חוב בעייתי** - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש.

**חוב בפיגור** - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

**חוב שאורגן מחדש** - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאי החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

**חובת נזילות** - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות.

**חוזה SWAP** - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

**חוזה אקדמה (FORWARD)** - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צרכי הלקוח.

**חוזה עתידי (FUTURE)** - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.

**חוזי אופציה** - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

**חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד)** - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

**יחס הלימות ההון** - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

**יחס כיסוי נזילות (LCR)** - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

**יחס מינוף** - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבטא באחוזים.

**כונשר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

**כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה PD (Probability of Default)** - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלווה לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו.

**כתבי התחייבות נדחים** - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

**לווה** - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לווים, כאשר החזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

**מדיניות מוניטרית** - מדיניות המנהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרת הבנק באמצעות קביעת הרבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

**מדיניות פיסקלית** - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

**מס"ב - מרכז סליקה בנקאי בע"מ** - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.

**מערכת זה"ב RTGS** - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לבין גורמים עסקיים נוספים.

**מק"מ- מלווה קצר מועד** - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק בנכיון לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא רבית.

**משך חיים ממוצע (מח"מ)** - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הרבית של החוב.

**נגזר אשראי** - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

**נגזר מגדר (Hedge)** - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר ואופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר.

**ניירות ערך זמינים למכירה** - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

**ניירות ערך למסחר (Trading securities)** - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי SOB ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

**סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

**סיכון אשראי חוץ-מאזני** - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לוה, כמוגדר להלן:  
סך כל הסכומים האלה:

1. ערבות, קבול שטרות, ניכיון משנה של שטרות, אשראי תעודות והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת.
2. עסקה עתידית - סך כל הסכומים האלה:  
10% מיתרת עסקה עתידית.

א. "עסקה עתידית" - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:

- 1) עסקה מסוג Future IX Forward, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פרעונה;
- 2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;
- 3) הסכם מסוג Future rate agreement IX Forward rate agreement.
- 4) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו. למעט:

עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שמסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימושו וקיימות דרישות להתאמה יומית של ה"מרג'ין";

יתרת עסקה עתידית עם לקוח שהוא מהסוג המפורט בפסקה 2(א) לעיל, אשר תקוזז במועד פרעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב במועד הלקוח לאחר הקיזוז.

סכום ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף, בגין סכום הבטוחות שבו מתחייב לקוח לפי התרחישים כמפורט בחוקי העזר של מסלקת מעו"ף.

3. התחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות, למעט התחייבות כאמור, שמיומשה מותנה בקבלת בטוחות המשמשים כניכויים - בגובה סכום האשראי או הערבות.

4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:

א. אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפרעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המירבית מביניהם, ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא, כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי, או הערבות, הקיימים, באותו סכום.

ב. התחייבות למתן אשראי לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה, אם תמומש.

ג. התחייבות למתן אשראי, או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה, כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לוה או קבוצת לווים בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא, כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לוה או קבוצת לווים בהתאמה, באותו סכום.



**סיכון אשראי מאזני** - אשראי לציבור באחריות התאגיד הבנקאי בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

**סיכון משפטי** - סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

**סיכון נזילות** - סיכון שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקידים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון.

**סיכון רבית** - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים.

**סיכון שוק** - סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, שיעורי רבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות).

**סיכון תפעולי** - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה.

**סליקה** - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

**ע** **ערביות להבטחת אשראי** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:

1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי;
2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר;
3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק.
4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.

**ערבות בנקאית** - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד ג' את הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק.

**ערבות חוק מכר** - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק.

**פ** **פח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי** - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם:

1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה.
2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה.
3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי.
4. הפקדון אינו צמוד.

**פקדון קצר מועד (פק"מ)** - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים ברבית בנק ישראל.

**פקדונות לזמן קצוב** - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.

**פקדונות לפי דרישה** - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

**ק** **קבוצת לווים** - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.

**קונסורציום** - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.

**ר** **רווח בסיסי למניה** - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.

**רבית בנק ישראל** - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.

**רבית פריים** - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.

**ש שווי הוגן** - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:

רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;

רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;

רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

**שווי הוגן ברוטו חיובי** - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

**שווי הוגן ברוטו שלילי** - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

**שוק המעו"ף** - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

**שיעור התשואה הפנימי (שת"פ)** - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

**שיעור התשואה להון** - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

**תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process)** - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.

**תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)** - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

**תשואה לפדיון** - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.

## אינדקס

75	מדיניות חשבונאית	מ	61	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
37	מדיניות ניהול סיכונים		9	אסטרטגיה עסקית	
83,47	מוסדות פיננסיים זרים		92	אקטואריה	
73	מזומנים ושווי מזומנים		96,26	באזל	ב
55	מימון ממונף		63	בקורות	
100	מינוף		105,79	גידור	ג
154	מיסוי		68	דוח רווח והפסד	ד
142	מסגרות אשראי		69	דוח על הרווח הכולל	
60	מפקידים גדולים		71	דוח על השינויים בהון	
105,59	נגזרים	נ	73	דוח תזרים מזומנים	
101,60	נדילות		67	דוח רואי החשבון המבקרים	
83,22	ניירות ערך		28	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	
37	ניתוח תרחישי קיצון		96,26	הון והלימות הון	ה
97,26	נכסי סיכון		71	הון מניות	
122,87,38	סיכון אשראי	ס	97,26	הון עצמי רובד 1	
60	סיכון נדילות		98,27,26	הון רובד 2	
56	סיכון רבית		141,122,87,49,44	הלוואות לדיור	
54	סיכון שוק		134,87	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
61	סיכונים אחרים		19	הפרשה למסים על הרווח	
18	עמלות	ע	129	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	
44	ענפי משק		125,87,41	חובות בעייתיים	ח
160	עסקאות עם צדדים קשורים		125,87,41	חובות פגומים	
56	ערך בסיכון (VAR)		97,26	יחסי הון	י
60,24	פקדונות הציבור	פ	96,26	יעד הון	
92	פנסיה		22	לווים גדולים	ל
8	רווח למניה	ר	111,31,29,6	לקוחות עסקיים	
146	שווי הוגן	ש	111,33,29,6	לקוחות קמעונאיים	
37	תיאבון לסיכון	ת	70	מאזן	מ
83	תיק למסחר		111,29	מגזרי פעילות	
16	תשואה להון		14	מדד המחירים לצרכן	
			48	מדינות זרות	