

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

148	ממשל תאגידי
148	הביקורת הפנימית בקבוצה
148	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
148	פרישות ומינויים
149	עסקאות עם בעלי עניין
150	פרטים על בעלי השליטה בבנק
151	פרטים נוספים
151	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
158	הליכים משפטיים
158	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
158	מדיניות תגמול לעובדים
159	מעורבות ותרומה לקהילה
161	נספח
161	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

רשימת לוחות

149	1 ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק
161	2 נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

ממשל תאגידי

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 ליום 31 בדצמבר 2023. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2023, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 16 באפריל 2024. הדיווח של הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2024, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 24 בספטמבר 2024.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 17 ישיבות מליאה ו-41 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-ספטמבר 2024.

פרישות ומינויים

חברי הנהלת הבנק

- ביום 31 במרס 2024, הודיע מר בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל, חבר הנהלת הבנק ויו"ר החברה הבת בנק מסד בע"מ, על פרישתו מהבנק, שנכנסה לתוקף ביום 30 ביוני 2024.
 - ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את גב' ורד גולן לראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק, בתוקף מיום 1 ביולי 2024.
 - ביום 28 בינואר 2024, הודיעה גב' חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי, על רצונה לפרוש לגמלאות. מועד סיום הכהונה נקבע ליום 30 בנובמבר 2024.
 - ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את עו"ד ד"ר מוריה הופטמן-דורון למנהלת מערך הייעוץ המשפטי, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק. המינוי ייכנס לתוקף ביום 1 בדצמבר 2024.
 - ביום 5 באוגוסט 2024, הודיע מר אופיר קדוש, מנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ וחבר הנהלת הבנק, על כוונתו לפרוש. מועד סיום הכהונה נקבע ליום 16 בנובמבר 2024.
 - ביום 12 בנובמבר 2024 החליט הדירקטוריון למנות את גב' ליאורה שכטר למנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, לחברת הנהלת הבנק ולממונה על טכנולוגיית המידע בקבוצה, בתוקף מיום 16 בינואר 2025.
- הדירקטוריון והנהלת הבנק מודים למר אדירי, לגב' דהן ולמר קדוש ומאחלים לגב' גולן, לעו"ד ד"ר הופטמן-דורון ולגב' שכטר הצלחה בכהונתן.

חברי הדירקטוריון

- ביום 10 ביוני 2024, הסתיימה כהונתו של מר אילן עייש בבנק, בתום תשע שנות כהונה כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
 - ביום 16 ביולי 2024, הסתיימה כהונתו של מר חנוך דב גולדפריינד בבנק, בתום תשע שנות כהונה כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
 - ביום 11 ביוני 2024, מונה מר רוני חזקיהו לדירקטור בבנק.
 - ביום 16 ביולי 2024, הסתיימה כהונתו של מר יעקב סייט בבנק, בתום כארבע-עשרה שנות כהונה כדירקטור.
 - ביום 17 ביולי 2024, מונתה גב' רוני מיכאל כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, וכן מונה מר אילן בצרי כדירקטור חיצוני בבנק, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
- הדירקטוריון מודה לדירקטורים המסיימים תקופת כהונה רבת שנים, על תרומתם הנכבדה לדירקטוריון ולבנק.

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 ליום 31 בדצמבר 2018.

ב. קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 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"):

לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

1. לעניין עסקת המסגרת בקשר עם התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה עבור, עבור חברות הבנות ועבור בעלי השליטה, פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי") (להלן ביחד - "החברות בקבוצת הבנק") ולקראת סיומה של תקופת עסקת המסגרת מחודש דצמבר 2018, ביום 13 ביוני 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ואישור וועדת הביקורת וועדת התגמול, את ההחלטות הבאות:

(א) לאשר מראש את התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, עבור הבנק ועבור החברות בקבוצת הבנק, כולן או חלקן, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, אשר יחולו על נושאי משרה, כפי שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח ולרבות מנכ"ל הבנק והכל למשך תקופה של שש שנים, החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 30 ביוני 2030 (להלן - "עסקת המסגרת").

ההחלטה האמורה לעיל מהווה גם החלטה לפי סעיף 267 לחוק החברות כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול של הבנק (למשך תוקפה של מדיניות התגמול הקיימת בבנק).

(ב) לאשר את אופן חלוקת הוצאות דמי הביטוח בגין פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי לבין הבנק וחברות הבנות שלו במהלך תקופת עסקת המסגרת.

לפרטים בדבר פרטי עסקת המסגרת והתנאים להתקשרות בפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ובדבר אופן חלוקת דמי הביטוח בין פיבי לבין הבנק וחברות הבנות שלו במהלך תקופת עסקת המסגרת, ראו דיווח מיידי של הבנק לזימון אסיפה כללית מיום 7 במאי 2024 (מספר אסמכתא 01-048015-2024), הנכלל כאן על דרך ההפניה.

2. ביום 25 ביוני 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), 1(א), 1(ב) ו-1(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה נוספת, עבור הבנק והחברות בקבוצת הבנק, לרבות חברות הבנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ ולרבות מנכ"ל הבנק והדירקטורים שהינם בעלי השליטה או שלבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם, לתקופת ביטוח נוספת של 18 חודשים, המתחילה ביום 1 ביולי 2024 ומסתיימת ביום 31 בדצמבר 2025. לפרטים בדבר תנאי הפוליסה ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 25 ביוני 2024 (מספר אסמכתא 01-064317-2024) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

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:

אשראי באלפי ש"ח	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערבויות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערבויות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לרבות צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
חביויות של אחרים ⁽¹⁾								
172	-	-	172	432	-	-	-	604
157	-	-	157	427	-	-	-	584

חביויות של אחרים⁽¹⁾

30 בספטמבר 2024

31 בדצמבר 2023

31 בדצמבר 2023		30 בספטמבר 2024		
היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה	יתרה לתאריך המאזן	
	באלפי ש"ח		באלפי ש"ח	
56,415	43,942	49,466	43,388	פקדונות של אחרים ⁽¹⁾

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

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, 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). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק ממשל תאגידי 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

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. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמנה ומה תהייה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, לעניין ריבוי היוזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

מלחמת "חרבות ברזל"

מאז המתקפה הרצחנית של ארגון הטרור חמאס על ישראל, שאירעה ביום 7 באוקטובר 2023 ופרוץ מלחמת "חרבות ברזל" בעקבותיה, ועל מנת לסייע ללקוחות ולמערכת הבנקאית להתמודד עם אתגרי המצב, פורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים ועל ידי רגולטורים נוספים הוראות, הקלות והנחיות בנושאים רבים ולהלן העיקריות שבהן:

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל (הוראת שעה) (להלן - "הוראת השעה")

הוראת השעה מתעדכנת מעת לעת ובהתאם לצרכים. ככלל, הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024, למעט הקלות מסוימות שלגביהן נקבעו תקופות תחולה שונות. הנוסח המעודכן האחרון התפרסם ביום 30 באוקטובר 2024, והוא כולל את ההקלות העיקריות שלהלן שעודן בתוקף נכון למועד פרסום הדוח:

- הוארכה התקופה בה יחשב דוח כספי כמעודכן בשנים עשר חודשים בסך הכל ממועד הדוח הכספי, והוארכה בשישה חודשים בסך הכל מתום התקופה המסתיימת ביום 30 ביוני התקופה להמצאת נתונים כספיים חצי שנתיים לצורך אישור אשראי לתאגיד.
- הורחבה לסכומים גבוהים יותר, בתנאים מסוימים, האפשרות לנקוט בהליכי זיהוי חלופיים בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות.
- הלוואה למטרת בניית ממ"ד או לשיפור מיגון בדירת מגורים בתנאים שנקבעו, שסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח ניתן פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיור.
- נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (במקום 50%) ובלבד שסכום הלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.
- ניתנה הקלה בקבלת חתימת לווא, אשר בשל המלחמה אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיור, בכפוף לחתימת יתר הלוואים על מסמכי הלוואה כנדרש.
- ניתנה הקלה לקיום חובת הגילוי הנאות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 - פישוט הסכמים במועד בקשת לקוח לדחיית תשלומי הלוואות במסגרת מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות המלחמה.
- נקבע, כי לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשה לדחיית תשלומים לפי מתווה הסיוע, ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.

מתווה מקיף של בנק ישראל שאומץ על ידי הבנקים לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

לפרטי מתווה ההקלות, שפורסם ביום 15 באוקטובר 2023, והוארך והורחב ביום 17 בדצמבר 2023, ביום 4 במרס 2024, ביום 23 ביוני 2024 וביום 22 בספטמבר 2024, ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל", בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הודעת הפיקוח על הבנקים על פעילות סניפי המערכת הבנקאית לאור המצב הביטחוני

ההודעה, שפורסמה ביום 8 באוקטובר 2023, מאפשרת למערכת הבנקאית לפעול במתכונת מצומצמת מבחינת קבלת קהל - לסגור את מערך הסניפים בטווח של עד 40 ק"מ מרצועת עזה, ולפתוח סניפים במתכונת מצומצמת של "סניפי גרעין" (סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום ואשר מראש הוחלט לגביו כי יפתח בשעת חירום) בטווח של 40-80 ק"מ מהרצועה, וכן לשנות את שעות פעילות הסניפים, ככל שהנסיבות מחייבות זאת. בנוסף, ביום 12 באוקטובר 2023, פורסם מכתב בנק ישראל המפורט להלן, הכולל התייחסות לעניין חשיבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן, וכן ההיתר המאפשר מתן שירותים בנקאיים באמצעות סניפים ניידים.

מכתב בנק ישראל בעניין "דגשי הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית בעקבות מלחמת "חרבות ברזל""

המכתב, מיום 12 באוקטובר 2023, מפרט את הציפיה הפיקוחית במגוון נושאים לנוכח המצב, לרבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן ובהתאם למגבלות השעה; טיפול, סיוע ומענה לפניות לקוחות על רקע המלחמה, בדגש על פניות דחופות ופניות על רקע הומניטרי; הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויותיהם; היערכות להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר ולהתגברות תופעות של הונאות עובדים ולקוחות; בחינת כלל הסיכונים בניטור גובר, התאמת המדיניות והמודלים לתרחישי קיצון מחמירים יותר ובחינת רמת הנזילות הנדרשת, ובחינת נאותות האמצעים והכלים לניהול הסיכונים, תוך חיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה בכל נתיבי הפעילות העיקריים; קיום דיונים בדירקטוריון בדבר מתווה ההיערכות הנדרש למצב ועוד.

מכתבי בנק ישראל בעניין תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם וביצוע רכישות עצמיות של מניות לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת הדיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונית הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

חוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) התשפ"ד-2023

החוק פורסם ביום 18 באוקטובר 2023, ותוקן ביום 31 בדצמבר 2023, במטרה לסייע לקבוצות אוכלוסייה מסוימות (בעיקר נפגעי המלחמה הישירים, תושבי העוטף וצפון הארץ וחלק מכוחות הבטחון) ולאפשר להן דחיית מועד לעשיית פעולה שנקבעה בחוזה, דחיית מועד שנקבע בפסק דין חלול או בהחלטה סופית ודחיית מועד לתשלום לרשות, הכל בתנאים מסוימים ולתקופות מסוימות.

תקנות מושכי שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד-2023

התקנות, אשר פורסמו ביום 26 באוקטובר 2023 ותוקנו ביום 25 בדצמבר 2023, קובעות, כי שיקים שסורבו לכלל האוכלוסייה, בתקופה שבין 7 באוקטובר 2023 ועד 31 באוקטובר 2023, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים, לעניין חוק שיקים ללא כיסוי. כמו כן, שיקים שסורבו בתקופה שבין 1 בנובמבר 2023 ועד 21 בינואר 2024, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים, לעניין חוק שיקים ללא כיסוי, אם נמשכו על ידי יחידים או תאגידים, אשר מתקיימים בהם אחד מהתנאים המפורטים בתקנות, ובהם מען רשום או מען להמצאת דברי דואר, המופיע ברישומי הבנק, הנכלל ברישומי היישובים הזכאים להקלה, לפי התוספת לחוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023, שירות מילואים ועוד.

עמדת אי אכיפה - ייעוץ פנסיוני על ידי תאגיד בנקאי שלא בסניפי הבנק ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני

רשות שוק הון ביטוח וחשכון פירסמה, ביום 1 בנובמבר 2023, עמדה (אשר חודשה ביום 22 בפברואר 2024, במקביל להצעת חוק שהוגשה בעניין) לפיה לא תאכוף את האיסור לייעוץ מחוץ לסניפי הבנק, אם הייעוץ הפנסיוני ינתן באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, בתקופת מלחמת חרבות ברזל, ללקוחות קיימים, העונים על קריטריונים מסוימים. ביום 31 במאי 2024, פג תוקף העמדה וביום 29 בספטמבר 2024, הוגשה בקשה לחידושה מטעם איגוד הבנקים, עקב מלחמת "חרבות ברזל" ולאור עיכוב החקיקה בנושא, תוך בקשה להרחבת תחולתה על כלל הלקוחות.

מכתב הממונה על שיתוף בנתוני אשראי בעניין "הבהרות בנוגע לדיווחים למערכת נתוני אשראי"

במסגרת המכתב, אשר נשלח ביום 19 באוקטובר 2023, למקורות המידע הפיננסיים, והבנק בכללם, התבקשו מקורות המידע להקפיד על כך שהקלות עסקיות הניתנות ללקוחות בגין התחייבויותיהם ידווחו למערכת נתוני אשראי באופן שאינו מבטא אינדיקציה שלילית לגבי הלקוח. במכתב נכללה התייחסות, בין השאר, לדחיית או הקפאת תשלומי הלוואות ולשיקים חוזרים. עוד צוין, כי במקרים שבהם מקור המידע סבור, כי ההקלות שבכוונתו לתת עלולות להשתקף בדיווח למערכת כאינדיקציה שלילית, עליו לשקף זאת ללקוח, טרם מתן ההקלה. בנוסף, בהתאם להוראת שעה זמנית, שפורסמה על ידי הממונה ביום 9 בנובמבר 2023, פיגור בתשלום חוב למקור מידע פיננסי ידווח למאגר רק לאחר שעברו 60 ימים מהמועד שבו נוצר הסכום שלא שולם, ולא 30 ימים, כקבוע כיום.

בנקאות

היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים

ההיתר הכללי, אשר פורסם על ידי בנק ישראל ביום 16 ביוני 2024, בא להחליף את ההיתר הכללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים משנת 2002, במטרה לשפר את הנגישות של השירותים הבנקאיים הפיזיים לכלל הלקוחות, ובפרט ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף, לפי קריטריונים שהבנק יקבע. ההיתר מרחיב את השירותים שתאגיד בנקאי רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך הבחנה בין סוגי השירותים

והתאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם. תאגיד בנקאי המבקש לפעול בהתאם להיתר נדרש, בין היתר, לגבש מדיניות, נהלים ותהליכי עבודה ולפנות לבנק ישראל בבקשה לקבלת היתר פרטני בנוסח ההיתר הכללי, תוך הצהרה שהוא עומד בכל התנאים הקבועים בו. תוקפו של ההיתר הקיים (על פיו פועל כיום הבנק) יפקע ביום 31 בדצמבר 2024, אף אם לא התקבל היתר חדש.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) (תיקון) - התשפ"ד 2024

במסגרת התיקון, אשר פורסם ביום 31 ביולי 2024, עודכנה הגדרת "עסק קטן", נערכו שינויים בעמלת טיפול באשראי ובביטחונות, נוספה עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים, וכן נוספה עמלה בגין שירות כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ.

התיקון יכנס לתוקפו ששה חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות.

- ביום 25 בינואר 2024, פורסמה טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008. במסגרת הטיוטה מוצעים עיקרי השינויים הבאים:
- עדכון אופן ומועד הגביה של עמלת דמי ניהול פקדון ניירות ערך, כך שעמלה זו תיגבה כסכומים שקליים קבועים בגין כל אחד מסוגי ניירות ערך הבאים: ניירות ערך הנסחרים בישראל (תוך התחשבות בשתי מדרגות שייגורו משווי של פקדון ניירות ערך), ניירות ערך הנסחרים בחו"ל וניירות ערך שאינם נסחרים בבורסה. מועד החיוב בעמלה יהיה בתחילת החודש עבור החודש שקדם לו.
 - מתן אפשרות לגביית עמלה בגין שירות ייעוץ השקעות, אשר תיקבע כאחוז משווי פקדון ניירות ערך לתחילת שנה, ותיגבה בתחילת השירות בגין שנה מלאה (או באופן יחסי עבור תקופת מתן השירות במקרה של שירות ייעוץ השקעות לתקופה הקצרה משנה).

חוק הבנקאות(רישוי)(תיקון מס' 32), התשפ"ד-2024

בהתאם לתיקון, אשר פורסם ביום 25 ביולי 2024, החלטת המפקח בבקשה לסגירת סניף קבוע תתקבל לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, המפקח יהיה רשאי להתנות את סגירתו של הסניף בתנאים, לרבות דחיית מועד הסגירה, ועליו לתת החלטתו בתוך 90 ימים מיום קבלת הבקשה לסגירה או מיום קבלת פרטים נוספים שביקש. עוד נקבעו חובת פרסום הודעה על הסגירה באתר הבנק, וחובת דיווח של המפקח לוועדת הכלכלה על יישום הוראות אלה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 417 - פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה

ביום 20 במאי 2024, פורסם עדכון להוראה במסגרתו נקבע, בין היתר, כי לקוח יהיה רשאי לשלם ולהפקיד כספים או יחידות השתתפות שהופקדו במסגרת פעילות במערכת סגורה בבנק בו הוא אינו מנהל את חשבונו, לתקופה נוספת, הן באותם התנאים והן בתנאים אחרים, מבלי להשיב את הכספים לחשבון המקור בתום תקופת הפקדון המקורי, ללא הגבלה על מספר הפעמים. כמו כן, העדכון מבהיר כי באמצעות ממשק ייזום תשלומים יכול תאגיד בנקאי נעבר, שהוא גם "יזום תשלומים", ליזום פעולה להעביר אליו כספים לצורך פקדון אצלו, מחשבון הלקוח המעביר, ובכך להקל על הלקוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 - פרסום שיעורי רבית על פקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ההוראה, אשר פורסמה ביום 20 במאי 2024, קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע לציבור בנושא שיעורי רבית על פקדונות ויתרות זכות בחשבון, במטרה להגביר את השקיפות ולעודד את התחרות. בהתאם להוראה, על תאגיד בנקאי לפרסם במרוכז את שיעורי הרבית המזעריים על פקדונות שקליים מקובלים ועל יתרות זכות בחשבון שהוא מתחייב לשלם ללקוחותיו, בנוסח ובמבנה הקבועים בהוראה. בנוסף ובנפרד, על התאגיד הבנקאי להציג את המידע לגבי סוגי הפקדונות הנוספים שהוא מציע. הפרסום המרוכז יוצג גם באפליקציה של התאגיד הבנקאי, ובנוסף יוצע ללקוחות מנגנון חיפוש באתר האינטרנט ובאפליקציה, שיאפשר קבלת מידע ממוקד ואפקטיבי אודות סוגי הפקדונות המוצעים על ידם. ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025.

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37), התשפ"ד-2024

במסגרת התיקון, שפורסם ביום 28 בינואר 2024, תאגיד בנקאי נדרש למסור הודעה ללקוח על סיום הטבה בנקאית, שניתנה לתקופה העולה על שלושה חודשים, וכן על סיום תקופה בהטבה בנקאית מדורגת, לא יאוחר מ-21 ימים לפני מועד סיום ההטבה. לגבי הטבה בדמי כרטיס חיוב, על התאגיד הבנקאי לציין באותה הודעה את הדרך שבאמצעותה יוכל הלקוח לסיים את ההתקשרות לעניין כרטיס החיוב. עוד כולל התיקון הוראות ביחס לאופן מסירת ההודעה ללקוח. התיקון נכנס לתוקף ביום 28 ביולי 2024.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 - עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ההוראה פורסמה ביום 12 ביוני 2023, על רקע המודעות הגוברת בארץ ובעולם לקיומם ולהיקפם של סיכונים פיננסיים שנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים שקשורים לשינויי האקלים, ובמטרה לחזק את היציבות הפיננסית של המערכת הבנקאית אל מול סיכונים אקלים. ההוראה מבוססת על מסמך שפורסמה ועדת באזל ביוני 2022, והיא קובעת שנים עשר עקרונות על לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. העקרונות עוסקים בהיבטי ממשל תאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי, שוק, נזילות, סיכון תפעולי וסיכונים אחרים, וניתוח תרחישים.

בהתאם להוראה, תחילתה תוך 24 חודשים מיום פרסומה. אולם, ביום 17 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל חוזר, לפיו יידחה מועד תחילת יישום ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 - חשבונות משותפים - תנאי "היותו בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה
התיקון, שפורסם ביום 11 ביוני 2023, קובע הוראות שמטרתן להגביר את המודעות של השותפים בחשבון לקיומו של תנאי היותו בחיים בהסכמי פתיחת החשבון ולמשמעותיותו וכן להקל על הנותר בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר, בין על ידי הבנק ובין באמצעי תשלום חוץ בנקאיים (בשיתוף עם תאגידים בנקאיים אחרים). ההוראה נכנסה לתוקף ביום 11 בספטמבר 2024.

תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981
בהתאם לתיקון, שבוצע במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר פורסם ביום 6 ביוני 2023, הבנקים נדרשים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדר, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיר, ככל שישנה בחשבון הלקוח), שגבה הבנק מהלקוח, בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הרביות (למעט עבור הלוואה לדיר) שנגבו מהלקוח, בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והרביות שנגבו בחודש הקודם בגין הלוואה לדיר. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה, ככל האפשר, והמפקח על הבנקים הוסמך לקבוע הוראות לעניין זה (לצורך כך הפיץ בנק ישראל ביום 20 באוגוסט 2023, טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - משלוח הודעות בתקשורת). ההודעה תשלח החל מיום 2 ביוני 2024, למעט המידע בדבר סכום העמלות הכולל (למעט בגין הלוואות לדיר), אשר ישלח כבר החל מיום 1 בינואר 2024. ביום 28 בפברואר 2024, פורסם תיקון לחוק התכנית הכלכלית, שדחה מועד זה באופן רטרואקטיבי ליום 1 במרץ 2024 במקום 1 בינואר 2024.
עוד נקבע, כי הבנקים יידעו את לקוחותיהם, במסגרת התעריפונים, כי הם רשאים לגבות סכומים או שיעורים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם, נוסף איסור על גביית עמלה בסכום או בשיעור גבוהים מאלו הקבועים בתעריפונים, ונקבע, כי תאגיד בנקאי לא יגבה עמלה מלקוח אלא בעד שירות שניתן בפועל. כמו כן נקבע, כי בגין הפרה של כל אחת מההוראות החדשות המתייחסות לגבייה לפי תעריפוני הבנק, המפקח יהיה רשאי להטיל על הבנק עיצום כספי בסך 750,000 ש"ח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 - ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות
ההוראה פורסמה ביום 26 במרץ 2023, כחלק ממערך רוחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים, וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעדוף בהתאם למהותיות ללקוח. עם עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שיתן מענה הולם במגוון ערוצי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה, שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים, בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות, מתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות ומתן שירות נאות ואיכותי במגוון ערוצים. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה במלואה נכנסה לתוקף ביום 26 ביוני 2024.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עבור ושב ביתרת זכות וניהול חשבון
ביום 26 במרץ 2023, פורסם עדכון להוראה, וזאת, לדברי בנק ישראל, לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במט" גם לחשבון המצוי ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת; הורחבה תחולת ההוראה גם על עובד זר המתגורר בישראל כדין; לאמצעי תשלום בסיסיים שהבנק מחויב לתת ללקוחותיו, בהיעדר סיבה לסירוב סביר, נוסף גם כרטיס חיוב שהינו כרטיס בנק לחיוב מידי או כרטיס בנק למשיכת מזומן, המאפשר ביצוע פעולות בסכום מוגבל לתקופה; הורחבו הפעולות שיש לאפשר את ביצוען באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת; הובהר, כי לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, מבלי לגרוע מזכותו של בנק לקבוע מגבלות ובקורות הנדרשות בהתאם לנסיבות העניין; נוספה חובה למסור ללקוח בכתב את ההחלטה בדבר סירוב למתן השירותים המנויים בהוראה, ולפרט את הנימוקים לה, בכפוף לכל דין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה; ונוספה חובת נימוק לחובת ההודעה על הפסקת מתן שירות המנוי בהוראה. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 26 ביוני 2024.

שוק הון

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31) התשפ"ד - 2024

התיקון, אשר פורסם ביום 3 ביולי 2024, מעגן שלושה צעדים שנועדו לסייע לציבור להשקיע בקרנות כספיות: קביעת כללים שיותאמו למאפייני הקרנות הכספיות באופן שיאפשר פיתוח של קרנות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפקדונות הכספיים; הרחבת אפשרות תיווך לציבור של קרנות כספיות שמועד הפדיון הקבוע שלהן הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ או משווק השקעות; והתאמת מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט, כך שיביא להנגשה של קרנות אלה לכלל הציבור ולשכלול התחרות בתחום. תחילתו של התיקון שלושה חודשים ממועד פרסומו, ובנק ישראל צפוי לפרסם הוראות משלימות עבור הבנקים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 461 - פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר

ההוראה, אשר פורסמה ביום 19 ביולי 2023, מסדירה את פעילות התאגידים הבנקאיים בתחום התיווך הפיננסי - קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות ערך ונגזרי מט"ח (למעט עסקאות SPOT) עבור לקוחות, הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי. מטרת ההוראה להגן על המשקיעים תוך שמירה על יעילות, הוגנות, שקיפות וצמצום סיכונים. תאגיד בנקאי נדרש ליישם בפעילותיו כברוקר דילר עקרונות נאותים של ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, בקרה וביקורת פנימית, לרבות כאשר הפעילויות מבוצעות בחדר עסקאות. ההוראה נסמכת על סטנדרטים בעולם שמקורם בחקיקה אירופאית לפעילות בניירות ערך - Mifid II ועקרונות הקוד הגלובלי - FX Global Code וכן על חובות האמון והזהירות החלות על התאגידים הבנקאיים. עיקרי החובות המוטלות על התאגידים הבנקאיים במסגרת ההוראה הם קביעת מדיניות ביצוע הוראות, התאמת הפעילות עבור הלקוח, כשירות והתאמה של עובדים העוסקים בפעילות, קוד התנהגות, דרישות תיעוד, מתן מידע ללקוח וקבלת מידע מהלקוח, גילוי נאות בדבר ניגודי עניינים ויישום בקורות על הפעילות.

ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2025, ובמקביל יבוטלו הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 461 (בנוסחו הקודם) בנושא עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו, וכן הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 419 בנושא שמירת מסמכים.

הגברת התחרות

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, ולאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו. בהתאם לחוק, העיסוק ב"שירותי תשלום", יחייב קבלת רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. "שירותי תשלום" כוללים סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, ניהול חשבון תשלום ושירות ייזום מתקדם (בייזום מתקדם הלקוח מאשר ליוזם להעביר בשמו הוראות תשלום, מבלי שהלקוח יידרש לאשרן מול מנהל חשבון התשלום שלו). ייזום בסיסי אינו נחשב שירות תשלום, והעיסוק בו יחייב רישיון אחר, שדרישותיו מקלות יותר (בייזום בסיסי היוזם מזין את פרטי ההוראה, והלקוח נדרש לאשרה מול מנהל חשבון התשלום) חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל.

החוק מבסס גם "חובת קישוריות" - "נותן שירות להעברת כספים בין יחידים" (נכון להיום, רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה שבחוק), בעל "היקף פעילות רחב" (חלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מ/אל אפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, מנהל חשבון תשלום למוטב, חויב לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר/אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה (למעט אם מנהל חשבון התשלום הוא בעל היקף פעילות קטן. לעניין בנק או תאגיד עזר - בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי נכסי הבנקים בישראל).

החוק כולל הוראות רבות נוספות, ביניהן, איסור על גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום, בעד מתן הגישה ליוזם תשלום, ניהול מרשם של נותני שירותי תשלום על ידי הרשות, והגדרת חובותיה של חברת תשלומים בשלל נושאים: אבטחת מידע וניהול סיכונים, ניהול כספי הלקוחות, איסור על שימוש בכספים לצורך מתן אשראי, והגבלות על עיסוקים נוספים. לפי החוק, חברות תשלומים יוכלו להשתתף במערכות התשלומים המבוקרות שאינן מיועדות ויוורשו לשלם רבית על יתרות זכות, בתנאים שנקבעו. בחוק נקבעו סנקציות, לרבות פליליות, בגין הפרתו.

למעט סעיפים מסוימים, החוק נכנס לתוקפו שנה מיום פרסומו. ביום 14 ביולי 2024, פורסמה טיוטת צו לדחיית מועד התחילה של חובת הגישה לייזום בסיסי לפי סעיף 35(א) לחוק, אשר בהתאם לה ידחה מועד התחילה. לגבי מנהל חשבון תשלום שהוא תאגיד בנקאי או נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו - מיום 6 בדצמבר 2024 ליום 6 ביוני 2025, ולגבי מנהל חשבון תשלום שהוא בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי - מיום 6 במרס 2024 ליום 6 בספטמבר 2025.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו.

החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים. מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר היה ה-14 בדצמבר 2023. ביום 12 ביוני 2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידי גדולים), התשפ"ג-2023, אשר דחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידי גדולים ליום 14 באפריל 2024.

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

ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאוברט.

ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה. ביום 7 באפריל 2024, פורסם עדכון להוראה, הכולל התאמות בסטנדרט הטכנולוגי לתמיכה במתן גישה למידע פיננסי של תאגידי גדולים וכן התאמות לעניין מתן גישה לשירות ייזום תשלומים. ביום 27 ביוני 2024, פורסמה טיוטת עדכון להוראה, אשר נועדה לבצע התאמות נדרשות בהוראה עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023, אשר נכנס לתוקף ביום 2024, וכן לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021 בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידיים.

כל מועדי התחולה שנקבעו בהוראה, נכנסו לתוקף, לרבות העברת מידע ביחס לחשבונות תאגידיים גדולים - אשר נכנס לתוקף ביום 14 באפריל 2024, בהתאם לצו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידיים גדולים), התשפ"ג-2023.

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024

התיקון לחוק, שפורסם ביום 23 ביולי 2024, קובע, בין היתר, כי גם בנק בעל היקף פעילות בינוני (שהיקף נכסיו הינו בין 5% ל-10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל), וכולל, נכון למועד פרסום הדוחות, את הבנק, לא ישלח בתאגיד שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בתיקון, ושכולל, נכון להיום, את חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"). בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה בנק בעל היקף פעילות בינוני שהחזיק אמצעי שליטה בסולק שהוא בעל היקף רחב והפך שולט בו, בלא שהגדיל את אחזקותיו, יהיה רשאי להמשיך לשלוט באותו סולק עד תום שנתיים ותשעה חודשים מהמועד שבו הפך לשולט. כן נאסר על בנק בעל היקף פעילות בינוני לפעול כסולק בעל היקף פעילות רחב. יובהר כי בהתאם לחוק אין מניעה, כי הבנק ימשיך להחזיק בכאל או יפעל כסולק בהיקף פעילות שאינו רחב. לעניין אחזקות הבנק בכאל וההשלכות של תיקון מספר 31, בנושאים אחרים גם על החזקות בעל השליטה בכאל, ראה פרק חברות מוחזקות עיקריות, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מכתב רשות התחרות מיום 26 במרס 2024, בדבר שימוע בטרם קביעת קבוצת ריכוז ומתן הוראות

בהתאם למכתב, המופנה לחמשת הבנקים הגדולים ("הבנקים"), הממונה על התחרות ("הממונה") שוקלת לקבוע כי הבנקים הם קבוצת ריכוז, וכן ליתן הוראות לחברי הקבוצה בנוסח שצורף למכתב ("ההוראות"). במכתב נטען, כי הראיות שבידי הרשות מצביעות על כך שבידיהם של הבנקים יותר ממחצית מכלל אספקת השירותים בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים (הכוללים, בהתאם למכתב וההגדרות הכלולות בו, את משקי הבית ומגזר העסקים הקטנים שמחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליון ש"ח). כן מצוין, כי בדיקת הממונה מעלה כי מתקיימים התנאים הקבועים בחוק לקיומם של תנאים לתחרות מועטה בין הבנקים בענף של השירותים ללקוחות קמעונאיים. עיקרי ההוראות: חייב הבנקים להציע פקדונות פריקים שכיחים ללקוחות כלל הבנקים; איסור על קשירה בין פקדון לבין קבלת שירותים בנקאיים אחרים; הנגשת מוצר הקרן הכספית כמוצר חוץ בנקאי ללקוחות כלל הבנקים; הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מחברות חוץ בנקאיות שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים" עבור הציבור הרחב, בתנאים שאינם נחותים מהתנאים בהם הבנק מקבל פקדונות מסוג דומה; הטלת חובה לאפשר נידוד פקדון לגוף אחר (פקדונות "פריקים"), והוראות המחייבות להציג "בדחיפה" מידע השוואתי רלוונטי ללקוחות. הבנק הציג את התנגדותו לקביעה, בין היתר, במסגרת שימוע שנערך בפני הממונה ביום 29 בספטמבר 2024.

הודעת הממונה על התחרות בנושא מבנה הבעלות במרכז סליקה בנקאי (מס"ב)

בין הבנקים המחזיקים במס"ב קיים הסדר הנוגע לבעלות המשותפת, אשר קיבל פטור בתנאים מאישור להסדר כובל למשך חמש שנים, ועתיד לפקוע ביום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, הודיעה הממונה כי, אלא אם תשתכנע אחרת, אין כוונתה להאריך את הפטור. משמעות ההודעה הינה שהבנקים המחזיקים במס"ב עשויים להידרש לצמצם את אחזקותיהם, או לפנות לבית הדין כנגד עמדת הממונה.

הגנת הפרטיות

חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ד-2024

התיקון, אשר פורסם ביום 14 באוגוסט 2024, כולל שינויים מהותיים, ובהם הרחבת חובת היידוע באיסוף מידע אישי והגברת השקיפות כלפי לקוחות ונושאי מידע אחרים בכל הנוגע למטרות איסוף המידע האישי, השימושים שיעשו בו, העברת המידע לצדדים שלישיים ועוד; קביעת פיצויים ללא הוכחת נזק בגין הפרת זכויות נושאי מידע, כגון הפרת זכות העיון במידע והזכות לתיקון המידע ומחיקתו במקרים המתאימים; הארכת תקופת ההתיישנות על תביעות אזרחיות לפי החוק משנתיים לשבע שנים; שינויים בהגדרות מרכזיות בחוק, לרבות הגדרת "מידע אישי", "מידע בעל רגישות מיוחדת", "מאגר מידע", "בעל שליטה במאגר מידע", "מחזיק במאגר מידע" ועוד; צמצום חובת רישום מאגרי מידע במרשם המנוהל על ידי הרשות להגנת הפרטיות והעברת הדגש להגדרות פנימיות של המאגרים על ידי בעל השליטה במאגר. לגבי מאגר מידע בעל רגישות מיוחדת בהיקף של מעל 100,000 איש, נקבעה חובת הודעה לרשות להגנת הפרטיות חלף חובת הרישום; חובת מינוי ממונה להגנת הפרטיות בגופים ציבוריים וכלא שמעבדים מידע בעל רגישות מיוחדת בהיקף משמעותי, ובכללם תאגידים בנקאיים, תוך פירוט הכשירות המקצועית הנדרשת מהממונה ותפקידו בארגון; הרחבה משמעותית של סמכויות הרשות להגנת הפרטיות לנהל הליכי אכיפה, בירור ופיקוח, ולהטיל עיצומים כספיים בסכומים משמעותיים במקרה של הפרה. התיקון יכנס לתוקפו ביום 14 באוגוסט 2025.

הנחיית הרשות להגנת הפרטיות בעניין תפקיד הדירקטוריון בקיום חובות התאגיד לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע)

בהתאם להנחייה, אשר פורסמה ביום 12 בספטמבר 2024, עמדת הרשות היא כי בחברה אשר עיבוד מידע אישי מצוי בליבת הפעילות שלה, או שקיימת סבירות כי פעילותה תיצור סיכון מוגבר לפרטיות, על הדירקטוריון מוטלת החובה לפקח על ציות החברה לחוק ולתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 ("התקנות") ובאחריותו לוודא גיבוש, אימוץ ויישום של מדיניות בדבר אופן ביצוע דרישות החוק והתקנות בחברה, וכן החובות הפיקוחיות באופיין המוטלות בתקנות על החברה, לרבות דיון במסמך הגדרות המאגר, בעקרונות המרכזיים בנוהל אבטחת המידע הארגוני, בתוצאות סקרי סיכונים ומבדקי חדירות, ובאירועי אבטחת מידע שהתרחשו ותוצאות ביקורות תקופתיות. עם זאת, במקרים המתאימים יהיה הדירקטוריון רשאי לקבוע גורם אחר בחברה שיהיה אחראי על ביצוע חובות אלה, תוך פיקוח על קיומן בפועל.

תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי), התשפ"ג-2023

התקנות, אשר פורסמו ביום 7 במאי 2023, מטילות על בעלי מאגרי המידע בישראל, ביחס למידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי (ולמעט מידע שהועבר במישרין על ידי נושא המידע עצמו), מספר חובות, ובהן החובה לאפשר לנושא המידע לדרוש מחיקת המידע אודותיו שאינו חוקי או שאינו נחוץ עוד למטרה שלשמה נמסר, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח שלא מוחזק במאגר מידע שאינו נחוץ, כהגדרתו בתקנות, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח כי המידע שמצוי במאגר נכון, שלם, ברור ומעודכן, והחובה לידע את נושאי המידע, בנסיבות מסוימות, ביחס לקבלת המידע והעברתו. התקנות יחולו גם על מאגרים המכילים הן מידע שהתקבל מהאזור והן מידע שהתקבל מישראל.

התקנות נכנסו לתוקף ביום 7 באוגוסט 2023, לגבי מידע שהתקבל מהאזור לאחר פרסום התקנות, וביום 7 במאי 2024, לגבי מידע מהאזור שהיה קיים במאגר מידע בישראל במועד פרסומן. לגבי מידע שלא התקבל מהאזור, ואשר נשמר במאגר מידע ישראלי שבו קיים גם מידע מהאזור - התחילה תהיה ביום 1 בינואר 2025.

הליכים משפטיים

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

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

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

- ביום 9 באוקטובר 2024, אישרה סוכנות S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג iAAA\Negative ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -ilAA, בדומה לדירוג ארבעת הבנקים הגדולים האחרים בישראל.
- ביום 1 באוקטובר 2024, הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך, לרמה של Baa1, ובמקביל השאירה את אופק הדירוג של הבנק במצב שלילי, וזאת בהמשך לביצוע מהלך דומה לדירוג האשראי של מדינת ישראל. בעקבות הורדת הדירוג, דירוג חמשת הבנקים הגדולים בישראל, ובתוכם הבנק, זהה לדירוג מדינת ישראל.
- ביום 12 באוגוסט 2024, אישרה סוכנות "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2023, שעומד לעיון באתר האינטרנט של הבנק.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק, בימי שגרה, במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", אשר תכליתה לבסס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתוף פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעים לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים אלו ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות ומגזרים שונים.

מלחמת "חרבות ברזל"

עם פרוץ המלחמה, נרתם הבנק על מנת לסייע במאמץ המלחמתי. הבנק הגדיל את תקציב התרומות באופן משמעותי, בהיקף של מיליוני שקלים וכינס פורום ייעודי לגיבוש מתווה, על פיו פועל הבנק לסיוע באמצעות התרומות לתמיכה בתושבי העוטף ולטובת כוחות הביטחון והלוחמים בשטח.

בין הפרוייקטים המובילים להם תרם הבנק:

- במסגרת הסכם מול הסוכנות היהודית ובשיתוף איגוד הבנקים, הבנק העביר תרומה ייעודית, בהתאם לגודלו היחסי במערכת הבנקאית, בהיקף של כ-8 מיליון ש"ח לקרן לטובת משרתי ומשרתות מילואים, אשר מטרתה לסייע לחוסן ולשרידות של בעלי עסקים עצמאיים שנפגעו כתוצאה משירות מילואים.
- הבנק ממשיך ללוות את קהילת קיבוץ ניר עוז בשיקום הקהילה ולתמוך בפעילויות רווחה לטובתה.
- הנצחת 7 באוקטובר - הבנק תרם להקמת תערוכת "שבעה באוקטובר" של הצלם זיו קורן במרכז פרס לשלום ולציון אירועי שנה לתאריך זה במרכז ובכך הבנק מהווה שותף להנצחה ושימור של זיכרון האסון שהתרחש במדינה.
- תכנית "כלים מהגלים" באמצעות עמותת "הגל שלי" - תכנית אשר נעזרת בגלישת גלים ככלי טיפולי עבור לוחמים פגועי גוף ונפש ונכי צה"ל.
- מסלול "Makers For Heroes" באמצעות עמותת "RESTART" אשר מתמקד ביצירת פתרונות טכנולוגיים ייחודיים וספציפיים, עבור אתגרים יומיומיים איתם מתמודדים פצועי צה"ל.
- הבנק, בשיתוף האגודה למען החייל, תרם לבנות ריענון להפוגות של חיילים לוחמים בצפון ובדרום. כמו כן, ממשיך הבנק לתרום לעמותות תומכות לחימה, בין היתר, באמצעות תרומה לערבי הפוגה עבור הלוחמים, תרומת מלגות ללוחמים והמשך תמיכה בגדוד 411 ובטייסת "הנחש השחור", אשר הבנק מאמץ.
- כל זאת, בנוסף לתרומות משמעותיות נוספות עבור ציוד ותמיכה לאוכלוסיית המפונים ותרומות למרכזים רפואיים התומכים במאמץ המלחמתי, כדוגמת בתי החולים הלל יפה ולניאדו.
- במקביל, מאות עובדי הבנק לקחו חלק פעיל במגוון התנדבויות בנושאים שונים התומכים במאמץ המלחמתי, הכוללות בין היתר, סיוע לוגיסטי לחיילים, איסוף ציוד ושינוע, סיוע לתושבי העוטף, התנדבויות להעברת פעילויות לילדי מפונים וסיוע במיזמי חקלאות.
- מעבר לכך, ממשיך הבנק לפעול בהתאם למיקודים הבאים, כבימי שגרה:

כוחות הביטחון

- "בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון, בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", העמיד הבנק לרשות החיילים 30 דירות ברחבי הארץ, המאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים, נמצאים עמם בקשר שוטף ומעניקים אוזן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.
- "מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק להם מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להובילם לשילוב אופטימלי בחברה.
- "אמץ לוחם" - הבנק מאמץ במסגרת מיזם "אמץ לוחם" שתי יחידות לוחמות. במסגרת זו הבנק שותף לאירועי היחידות ותומך ברווחת החיילים לאורך השירות.
- "גדולים במדים" - הבנק הצטרף לתכנית "גדולים במדים", הפועלת לשלב בעלי מוגבלויות במסגרת צבאית ומאפשרת להם להתגייס ולשרת "כמו כולם". התכנית מהווה מקפצה להשתלבותם במקומות עבודה בחברה הישראלית, בכל תחומי העשייה. במסגרת התכנית, אימץ הבנק ארבע יחידות כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.
- "מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתכנית "מפתח סול", המעניקה מלגות להלומי קרב שלומדים מוזיקה במסגרת טיפולית בקונסרבטוריון למוזיקה תל אביב.

- "עכשיו אני" - הבנק בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תרם לגיבוש תכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפציעה ולקחת חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התכנית, שולבו עובדי הבנק בתהליך הליווי והעשירו את המשתתפות בתכנים פיננסיים.

בנוסף, שותף הבנק לקידום התרבות בקרב חיילי צה"ל, בשיתוף עם "קרן ליאור". הבנק העניק תרומה המאפשרת מפגש של חיילים ברחבי הארץ עם סופרים וסופרות ובמקביל תורם ימי תרבות יום א', לרווחת החיילים.

שותפויות לקידום המגזר החרדי

"מובילות בהייטק" - תוכנית הפועלת לקידום תהליכי גיוון והכללה יישומיים לשילוב מיטבי של נשים חרדיות בתעסוקה איכותית ומקדמת מעולם הטכנולוגיה. התוכנית פועלת בפריסה ארצית, בריכוזים חרדיים ותומכת בהכשרות להשתלבות בעולם העבודה החדש, לרבות הכנה להתפתחויות בעולמות הטכנולוגיים, העברת פרזנטציה, העברת מסרים, פרקטיקות תרגול ושיפור מתמיד בשפה האנגלית ועוד. עובדי הבנק משתלבים בתהליכי המיון, ההכשרה והמנטורינג.

עובדים מתנדבים

עובדי הבנק לוקחים חלק בפעילויות התנדבותיות שונות כדוגמת ביטול לחיילים בודדים ומעורבות בהוראה של התחום הפיננסי, וזאת בנוסף לפעילויות ההתנדבות הקשורות למאמץ המלחמתי, כאמור לעיל.

במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית, לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

נספח 1 -

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
באחוזים			באחוזים		
107,143	1,734	6.47	110,043	1,808	6.57
107,143	1,734	6.47	110,043	1,808	6.57
924	4	1.73	1,179	16	5.43
924	4	1.73	1,179	16	5.43
2,794	30	4.29	2,633	23	3.49
2,794	30	4.29	2,633	23	3.49
50,304	604	4.80	70,603	798	4.52
50,304	604	4.80	70,603	798	4.52
125	1	3.20	127	2	6.30
125	1	3.20	127	2	6.30
21,840	213	3.90	25,319	301	4.76
21,840	213	3.90	25,319	301	4.76
399	4	4.01	988	7	2.83
399	4	4.01	988	7	2.83
183,529	2,590	5.64	210,892	2,955	5.60
3,393			3,495		
22,403			21,021		
209,325			235,408		

נספח 1 -
שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים
בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
						התחייבויות נושאות רבית
						פקדונות הציבור
						- בישראל
3.09	147	19,021	3.26	145	17,794	לפי דרישה
4.29	1,156	107,763	4.28	1,431	133,851	לזמן קצוב
4.11	1,303	126,784	4.16	1,576	151,645	סך הכל
						פקדונות הממשלה
						- בישראל
5.06	3	237	4.32	3	278	סך הכל
5.06	3	237	4.32	3	278	פקדונות מבנקים
						- בישראל
4.60	8	696	5.29	10	756	סך הכל
4.60	8	696	5.29	10	756	פקדונות מבנק ישראל
-	-	3,395	0.68	2	1,171	- בישראל
-	-	3,395	0.68	2	1,171	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	-	5.63	19	1,351	- בישראל
-	-	-	5.63	19	1,351	סך הכל
						אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4.07	48	4,718	7.11	80	4,500	- בישראל
4.07	48	4,718	7.11	80	4,500	סך הכל
						התחייבויות אחרות
9.76	1	41	-	-	24	- בישראל
9.76	1	41	-	-	24	סך הכל
4.01	1,363	135,871	4.23	1,690	159,725	סך כל ההתחייבויות נושאות רבית
		51,854			56,184	פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית
		1,773			1,751	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		7,886			4,304	התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾
		197,384			221,964	סך כל ההתחייבויות
		11,941			13,444	סך כל האמצעים ההוניים
		209,325			235,408	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.63			1.37			פערי רבית
						תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾
2.67	1,227	183,529	2.40	1,265	210,892	- בישראל
2.67	1,227	183,529	2.40	1,265	210,892	סך הכל

נספח 1 -
שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים
בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	
נכסים נושאי רבית						
אשראי לציבור (2) (5)						
- בישראל						
107,189	5,093	6.34	107,853	5,145	6.36	סך הכל
107,189	5,093	6.34	107,853	5,145	6.36	אשראי לממשלה
- בישראל						
886	17	2.56	1,027	33	4.28	סך הכל
886	17	2.56	1,027	33	4.28	פקדונות בבנקים
- בישראל						
2,760	76	3.67	2,561	72	3.75	סך הכל
2,760	76	3.67	2,561	72	3.75	פקדונות בבנק ישראל
- בישראל						
46,414	1,543	4.43	68,629	2,312	4.49	סך הכל
46,414	1,543	4.43	68,629	2,312	4.49	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- בישראל						
75	2	3.56	53	2	5.03	סך הכל
75	2	3.56	53	2	5.03	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
- בישראל						
19,806	547	3.68	24,495	821	4.47	סך הכל
19,806	547	3.68	24,495	821	4.47	אגרות חוב למסחר
- בישראל						
345	11	4.25	900	25	3.70	סך כל הנכסים נושאי רבית
345	11	4.25	900	25	3.70	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
177,475	7,289	5.48	205,518	8,410	5.46	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית (4)
3,273			3,311			
21,953			19,581			
202,701			228,410			סך כל הנכסים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
						התחייבויות נושאות רבית
						פקדונות הציבור
						- בישראל
2.76	424	20,447	3.17	453	19,032	לפי דרישה
3.91	2,825	96,217	4.26	4,094	128,183	לזמן קצוב
3.71	3,249	116,664	4.12	4,547	147,215	סך הכל
						פקדונות הממשלה
						- בישראל
4.82	9	249	5.10	14	366	סך הכל
4.82	9	249	5.10	14	366	
						פקדונות מבנקים
						- בישראל
3.93	22	746	4.48	23	684	סך הכל
3.93	22	746	4.48	23	684	
						פקדונות מבנק ישראל
0.04	1	3,751	0.34	5	1,977	- בישראל
0.04	1	3,751	0.34	5	1,977	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	-	5.66	25	589	- בישראל
-	-	-	5.66	25	589	סך הכל
						אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
						- בישראל
5.24	187	4,758	5.56	195	4,674	סך הכל
5.24	187	4,758	5.56	195	4,674	
						התחייבויות אחרות
4.60	1	29	-	-	58	- בישראל
4.60	1	29	-	-	58	סך הכל
3.67	3,469	126,197	4.12	4,809	155,563	סך כל ההתחייבויות נושאות רבית
		55,742			53,250	פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית
		1,729			1,679	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		7,310			4,728	התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾
		190,978			215,220	סך כל ההתחייבויות
		11,723			13,190	סך כל האמצעים ההוניים
		202,701			228,410	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.81			1.34			פער הרבית
						תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾
2.87	3,820	177,475	2.34	3,601	205,518	- בישראל
2.87	3,820	177,475	2.34	3,601	205,518	סך הכל

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 שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024					
יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)			
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים			
148,315	2,134	5.76	175,893	2,348	5.34	מטבע ישראלי לא צמוד		
105,640	(1,003)	(3.80)	130,973	(1,289)	(3.94)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.96			1.40	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
16,125	212	5.26	16,900	363	8.59	מטבע ישראלי צמוד למדד		
8,643	(83)	(3.84)	7,730	(134)	(6.93)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.42			1.66	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
19,089	244	5.11	18,099	244	5.39	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
21,588	(277)	(5.13)	21,022	(267)	(5.08)	סך נכסים נושאי רבית		
		(0.02)			0.31	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
183,529	2,590	5.64	210,892	2,955	5.60	סך פעילות בישראל		
135,871	(1,363)	(4.01)	159,725	(1,690)	(4.23)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.63			1.37	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024					
יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)			
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים			
144,645	5,926	5.46	170,611	6,826	5.34	מטבע ישראלי לא צמוד		
97,870	(2,439)	(3.32)	125,453	(3,639)	(3.87)	סך נכסים נושאי רבית		
		2.14			1.47	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
15,193	728	6.39	16,458	854	6.92	מטבע ישראלי צמוד למדד		
8,631	(326)	(5.04)	8,080	(322)	(5.31)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.35			1.61	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
17,637	635	4.80	18,449	730	5.28	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
19,696	(704)	(4.77)	22,030	(848)	(5.13)	סך נכסים נושאי רבית		
		0.03			0.15	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
177,475	7,289	5.48	205,518	8,410	5.46	סך פעילות בישראל		
126,197	(3,469)	(3.67)	155,563	(4,809)	(4.12)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.81			1.34	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 שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד					
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾					
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
						נכסים נושאי רבית		
						אשראי לציבור		
52	20	32	74	26	48	- בישראל		
52	20	32	74	26	48	סך הכל		
						נכסים נושאי רבית אחרים		
1,069	154	915	291	13	278	- בישראל		
1,069	154	915	291	13	278	סך הכל		
1,121	174	947	365	39	326	סך כל הכנסות הרבית		
						התחייבויות נושאות רבית		
						פקדונות הציבור		
						- בישראל		
29	63	(34)	(2)	8	(10)	לפי דרישה		
1,269	248	1,021	275	(4)	279	לזמן קצוב		
1,298	311	987	273	4	269	סך הכל		
						התחייבויות נושאות רבית אחרות		
						- בישראל		
42	79	(37)	54	68	(14)	סך הכל		
42	79	(37)	54	68	(14)	סך כל הוצאות הרבית		
1,340	390	950	327	72	255	סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית		
(219)	(216)	(3)	38	(33)	71			

- על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של 287 מיליון ש"ח ו-225 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 נוספה יתרה בסך של 274 מיליון ש"ח ו-328 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך של 42 מיליון ש"ח ו-44 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ו-30 בספטמבר 2023, בהתאמה, וסך של 127 מיליון ש"ח ו-139 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של תשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ו-30 בספטמבר 2023, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - 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. אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - 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) 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. 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 ההון 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 כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי). הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמצעור סיכויי האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים 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). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה לסיכויים לפרעון האשראי, או במעמדו של הבנק כנושה.
	חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, 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 היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.
	חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.
	חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.
	חובות שנבחנו על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן 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 כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם.
	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.

	חוזת החליף (SWAP) - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית. חוזת אקדמה (FORWARD) - חוזת בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזת קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזת זה אינו חוזת סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח. חוזת עתיד (FUTURE) - חוזת בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזת קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזת עתיד זה הוא חוזת סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים. חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזת רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזת מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חשבונות חוזים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.
י	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 נדילות (LCR) - יחס כיסוי הנדילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נדילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנדילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. יחס מימון יציב נטו (NSFR) - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנדילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%. יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבטא באחוזים.
כ	נושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה. כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
ל	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 ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מ	משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הרבית של החוב.
נ	נגזר אשראי - חוזת המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש 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 מייצגת אותו כנגזר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. 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 Bid-ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.
ס	סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן. סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
ע	ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק; ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
פ	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.
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. רביית בנק ישראל - רביית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. רביית פריים - רביית הנקבעת בכל בנק על בסיס רביית 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 המעוף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.
	שיעור התשואה הפנימי (ש"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.
ת	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 ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רביית שנתי אפקטיבית.
ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - 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.
	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור איפוף 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.
	LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
	LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).
	Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.
	VAR - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני 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 סיכוני השוק בפעילויות שונות.