

רשימת לוחות - ממשל תאגידי

246	פירוט היקף התשלומים למבקרת הפנימית הראשית ורכיביהם	1
249	שכר רואי החשבון המבקרים	2
250	שכר נושאי משרה בכירה	3
256	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	4
259	תרשים מבנה החזקות עיקריות של הבנק	5
260	רכוש קבוע	6
261	המבנה הארגוני של הבנק	7
261	נתונים לגבי מצבת כח האדם בקבוצת הבנק במונחי משרות	8
262	נתונים לגבי מצבת כח האדם בקבוצה לפי מגזרי פעילות	9
262	נתונים אודות עלות ושכר למשרת עובד בבנק	10
277	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית	11
281	נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי	12
282	נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון בשנים 2019-2020 - מידע רב רבעוני	13
283	נספח 4 - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי	14
284	נספח 5 - מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2019-2020 - מידע רב רבעוני	15

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי

ממשל תאגידי

240	חברי הדירקטוריון
241	דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
243	מינויים ופרישות
244	חברי הנהלת הבנק ותחומי אחריותם
245	הביקורת הפנימית בקבוצה
247	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
249	שכר רואי החשבון המבקרים
250	שכר נושאי משרה בכירה
254	עסקאות עם בעלי עניין
257	פרטים על בעלי השליטה בבנק
257	מעורבות ותרומה לקהילה

חברי הדירקטוריון

רון לבקוביץ, יו"ר הדירקטוריון (החל מיום 15.9.2020)

מר צדיק בינו

מר דוד אסיא

גב' פנינה ביטרמן כהן (החל מיום 15.11.2020)

מר גיל בינו

מר דב גולדפריינד

ד"ר רונן הראל

מר צבי לברון (החל מיום 10.11.2020)

מר יעקב סיט

מר אילן (אילון) עייש

גב' אירית איזקסון, יו"ר הדירקטוריון (עד 23.2.2020)

מר יוסף הורביץ (עד 15.11.2020)

מר דניאל פורמן (עד 30.10.2020)

מר מנחם ענבר (עד 30.6.2020)

דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

- בהתאם לחוק החברות התשנ"ט-1999, לפחות אחד מהדירקטורים החיצוניים יהיה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, והיתר יהיו בעלי כשירות מקצועית או בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (כהגדרת מונחים אלה בחוק). כמו כן, בהתאם להוראת בנק ישראל לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון ולפחות שניים מחברי ועדת הביקורת יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- בפועל, רוב הדירקטורים המכהנים בדירקטוריון כיום, (ובכללם שני דח"צים) הם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- להלן פרטים אודות דירקטורים המכהנים בדירקטוריון הבנק, שהם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, תוך ציון חברותם בוועדת הביקורת ותאור הרקע המקצועי ו/או ההשכלה, לפיהם יש לראותם כדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:
- מר רון לבקוביץ, יו"ר הדירקטוריון** (החל מיום 15.9.20), בוגר כלכלה מורחב באוניברסיטת תל אביב ותכנית ניהול מתקדם בביה"ס מינהל עסקים אוניברסיטת הרווארד. בעלים ומנהל בחברות השקעות משפחתיות. מכהן כדירקטור בחברת נימביו בע"מ. מכהן כחבר הוועדה המדעית המייעצת של ב"ח "רמב"ם מדטק".
 - מר צדיק בינו**, כיהן כיו"ר דירקטוריון וכמנכ"ל הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וכמנכ"ל בנק לאומי לישראל בע"מ. כיהן כיו"ר דירקטוריון פיבי אחזקות בע"מ, החברה האם של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. דירקטור בחברות. מכהן כדירקטור בחברות: בינו אחזקות בע"מ; ג.ה.ד. השקעות (2006) בע"מ; BIGRO COMMODITIES LIMITED; בינוהון בע"מ; דאדא ניהול בע"מ.
 - מר דוד אטיא**, (דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים) בוגר בכלכלה ומדעי החברה ומוסמך במנהל עסקים באוניברסיטת תל אביב. מכהן כיו"ר הדירקטוריון בחברה: איי אנג'לס קראוד בע"מ; כדירקטור בחברות: ידע חברה למחקר ופיתוח בע"מ; נדיר השקעות בע"מ; נדיר אחזקות מילניום בע"מ; ש. מ. פטנטק בע"מ; אנפורמיה תוכנה בע"מ; קרן לקידום החינוך בישראל מיסודה של קרן לקידום החינוך ליוצאי עיראק בע"מ; קיסמט השקעות בע"מ; די. בי. מאסטרו; לנדינג אקספרס בע"מ; וואי טו וואט בע"מ וכדירקטור בעמותת IMPACT ובמועצת הנגידים של מכון ויצמן למדע.
 - גב' פנינה ביטרמן**, (דירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 ודירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, יו"ר ועדת הביקורת). עורכת דין, בוגרת משפטים באוניברסיטת תל אביב. מכהנת כדירקטור בחברות פרטיות. כיהנה כדח"צ בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ במשך 9 שנים.
 - מר גיל בינו**, עורך דין, בוגר משפטים ומנהל עסקים ומוסמך במנהל עסקים (EMBA), מכהן כיו"ר פיבי אחזקות בע"מ, החברה האם של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ; מנכ"ל בינו אחזקות בע"מ, מנכ"ל ג.ה.ד. השקעות (2006) בע"מ; דירקטור בחברה: Alden Hotel AG.
 - מר דב גולדפריינד**, (דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, חבר בוועדת ביקורת), רואה חשבון, בוגר חשבונאות וכלכלה ומוסמך במינהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב. מכהן כמנכ"ל בחברה: א.ת.ר.ן. ניהול וייעוץ בע"מ. מכהן כדירקטור בחברה הממשלתית להגנות מצוקי חוף הים התיכון בע"מ. מכהן כיו"ר ועדת ביקורת של עמותת עמנואל אפטרופוסט ללוקים באוטיזם מיסודה של אלו"ט. כיהן כדח"צ בחברות: החברה הכלכלית ראשון לציון בע"מ; ייזום ראשון בע"מ; לאומי קארד בע"מ; סקורפיו נדל"ן בע"מ. כיהן כמנכ"ל: בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ. כיהן כסמנכ"ל, חבר הנהלה וראש חטיבת החשבונאי הראשי בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וכדירקטור בחברות בנות בקבוצת הבינלאומי.
 - ד"ר רונן הראל**, (דירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 ודירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, חבר בוועדת ביקורת); בעל תואר ראשון בכלכלה, תואר שני (MBA) במנהל עסקים התמחות במימון מאוניברסיטת תל אביב. בעל תואר שלישי (PhD) במדעי הניהול התמחות יזמות וחדשנות מאוניברסיטת בן גוריון בנגב. כיהן כדירקטור חיצוני ביובנק בע"מ. מכהן כדירקטור חיצוני בחברות: תיקון עולם - קנביט פארמסטיקס בע"מ; ח. מר תעשיות בע"מ; קרור תעשיות בע"מ; וואן טכנולוגיות תוכנה בע"מ.
 - מר יעקב סיט**, עורך דין, בוגר (LLB) במשפטים, בעל תואר ראשון (BA) בכלכלה באוניברסיטת תל אביב ותואר שני במנהל עסקים (מוסמך במימון) (MBA) במרכז הבינתחומי הרצליה. מכהן כמנכ"ל פיבי אחזקות בע"מ וכדירקטור בחברות. כיהן כמנכ"ל ודירקטור: פיבי בית השקעות בע"מ, כיהן כמנכ"ל משותף: בלאומי ושות' חתמים בע"מ וכמנהל השקעות וסמנכ"ל פיתוח עסקי בחברה: ברבינו בע"מ.
 - מר אילן (אילון) עייש**, (דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, חבר בוועדת ביקורת), רואה חשבון, בוגר כלכלה וחשבונאות באוניברסיטת תל אביב. מכהן כדירקטור ומנכ"ל משותף בחברה: יבול שוקי הון בע"מ. מכהן כדירקטור חיצוני באיסתא ליינס חברת הנסיעות של הסטונדנטים בישראל בע"מ. כיהן כדירקטור חיצוני (לפי הוראות ניהול בנקאי תקין) בבנק דיסקונט לישראל בע"מ.
 - גב' אירית איזקסון, יו"ר הדירקטוריון** (עד 23.2.20), בוגרת כלכלה מורחב באוניברסיטת תל אביב ומוסמכת במינהל עסקים התמחות בחקר ביצועים בבית הספר למנהל עסקים של אוניברסיטת תל אביב. מכהנת כחברה בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בן גוריון בנגב. כיהנה כיו"ר הדירקטוריון בחברות: ישראלר בע"מ; יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ; אמינות בע"מ; פועלים אקספרס בע"מ. כיהנה כדירקטור בחברות: בנק הפועלים בע"מ; אריסון החזקות (1999) בע"מ; אריסון השקעות בע"מ; שיכון ובינוי אחזקות בע"מ. חברה בוועד המנהל של: קרן עזראלי ובחברות ציבוריות. כיהנה כחברה בחבר הנאמנים של מכון ון ליר בירושלים.

11. **מר יוסף הורביץ** (עד 15.11.20), (דירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 ודירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, יו"ר ועדת ביקורת), עו"ד, בוגר (LLB) במשפטים באוניברסיטה העברית בירושלים (השלוחה בתל אביב); מכהן כדירקטור ביד ושם רשות הזכרון לשואה ולגבורה; כיהן במשך כ-15 שנה כמבקר הפנימי הראשי וחבר הנהלה בבנק לאומי לישראל בע"מ ולפני כן כיהן בתפקידים בכירים שונים בבנק לאומי.

12. **מר דניאל פורמן** (עד 30.10.20), (דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים) בוגר כלכלה וסטטיסטיקה באוניברסיטה העברית בירושלים, מוסמך (MBA) במנהל עסקים ב-INSEAD צרפת. מכהן כיו"ר הדירקטוריון בחברות: גמאסרט בע"מ; ארבע שוקי הון בע"מ. מכהן כדירקטור ומנכ"ל בחברה: ארבע חברה למימון בע"מ. מכהן כמנכ"ל משותף בחברה: Palais de la Promenade SARL. חבר בוועד המנהל ויו"ר ועדת הקרנות של האוניברסיטה העברית בירושלים.

13. **מר מנחם ענבר** (עד 30.6.20), (דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים) בוגר (B.A.) במדעי החברה ומוסמך (M.A.) במשפטים באוניברסיטת בר אילן. כיהן כמנכ"ל בחברות: ארקין אחזקות; לאומי ושות' ובנק לאומי קנדה. כיהן כדירקטור בחברות: בזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ; בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ; אלרוב (ישראל) בע"מ; קבוצת כרמל בע"מ.

דירקטוריון הבנק קיים בשנת 2020 33 ישיבות מליאה ו-61 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

בתחילת שנת 2018 אימץ דירקטוריון הבנק, בהתאם לתיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 301, מדיניות לפיה משך הכהונה המקסימלי של יו"ר דירקטוריון הבנק יהיה 12 שנים, אלא אם התקיימו, לדעת הדירקטוריון, נסיבות שבהן סיום הכהונה באותו מועד עלול לפגוע באינטרס חיוני של הבנק.

מינויים ופרישות

חברי הנהלת הבנק

- ביום 1 בינואר 2021, פרש לגמלאות מר אילן בצרי, משנה למנכ"ל וראש החטיבה העסקית.
- ביום 1 בינואר 2021 מר בנצי אדירי, סמנכ"ל, שכיהן כראש חטיבת משאבים, מונה כראש החטיבה העסקית, במקומו של מר בצרי.
- ביום 1 בינואר 2021, גב' אלה גולן, סמנכ"ל, שכיהנה כראש החטיבה הבנקאית, מונתה כראש חטיבת משאבים, במקומו של מר בנצי אדירי.
- ביום 1 בינואר 2021, מר רון גריסרו, שכיהן כמנכ"ל מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (חברה בת בבעלות מלאה של הבנק), מונה לחבר הנהלת הבנק, סמנכ"ל וראש החטיבה הבנקאית, במקומה של גב' אלה גולן.
- ביום 10 בנובמבר 2020, עו"ד חביבה דהן, שכיהנה 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' פנינה ביטרמן-כהן לדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות וכדירקטורית בלתי תלוי.

חברי הנהלת הבנק ותחומי אחריותם

מנהל כללי	גב' סמדר ברבר-צדיק
סמנכ"ל, ראש החטיבה לניהול נכסי לקוחות	מר יורם סירקיס
סמנכ"ל, ראש חטיבת החשבונאי הראשי	מר נחמן ניצן
סמנכ"ל, ראש החטיבה העסקית (החל מיום 1.1.2021) סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבים (עד יום 31.12.2020)	מר בנצי אדירי
סמנכ"ל, מבקרת פנימית ראשית	גב' יעל רונן
סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבים (החל מיום 1.1.2021) סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית (עד יום 31.12.2020)	גב' אלה גולן
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי (CRO) וראש החטיבה לניהול סיכונים	מר אלי כהן
סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית (החל מיום 1.1.2021)	מר רון גריסור
סמנכ"ל, ראש מערך פאג"י	מר ינון שויקה
סמנכ"ל, ראש מערך הייעוץ המשפטי	גב' חביבה דהן
משנה למנכ"ל, ראש החטיבה העסקית (עד יום 31.12.2020)	מר אילן בצרי
מר אביעד בילר, עו"ד	מזכיר כללי
KPMG סומך חייקין, רו"ח (החלו בכהונתם בשנת 1972)	רואי החשבון המבקרים של הבנק

פרטים נוספים על חברי ההנהלה הבכירה, ניתן למצוא בתקנה 26א' "נושאי משרה בכירה בבנק" בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020 המתפרסם באתר מגנא של רשות ניירות ערך.

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטי המבקר הפנימית

גב' יעל רונן, רו"ח, חברת הנהלה, מכהנת כמבקר הפנימית הראשית של הבנק החל מחודש מאי 2011, ומשמשת כמבקר פנימית בכל החברות הבנקאיות בקבוצת הבנק. בחברות הבנות הלא בנקאיות מונו מנהלים ממערך הביקורת הפנימית כמבקרים ראשיים. המבקר הפנימית הינה בעלת תואר ראשון בכלכלה ופסיכולוגיה ומסלול בחשבונאות לבעלי תואר מטעם אוניברסיטת תל אביב ובעלת תואר שני במשפטים במסלול האקדמי של המכללה למנהל. בתפקידה הקודמים עסקה בניהול מחלקת SOX של חברת כלל ביטוח בע"מ והיתה מנהלת במחלקת ניהול סיכונים מערכות מידע במשרד רואי החשבון KPMG סומך חייקין, עם דגש על פעילויות ביקורת וייעוץ בתחום הבנקאי. המבקר הפנימית הראשית הינה עובדת הבנק ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית. המבקר הפנימית ועובדיה משמשים בתפקידי ביקורת בלבד, ללא ניגוד עניינים, ופועלים בהתאם להוראות המבקר הפנימי כאמור בסעיף 146(ב) לחוק החברות, הוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית (התשנ"ב - 1992) (להלן "חוק הביקורת הפנימית") והוראות ניהול בנקאי 307.

דרך המינוי וכפיפות אירגונית

מינוי המבקר הפנימית אושר בוועדת הביקורת ביום 15 במרס 2011 ובדירקטוריון הבנק ביום 22 במרס 2011. הממונה בארגון על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון.

תכנית העבודה של הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית פועלת על פי תכנית עבודה רב שנתית לתקופה של ארבע עד חמש שנים ותכנית עבודה שנתית הנגזרת ממנה, הכוללת את כל הפעילויות והישויות של הבנק, לרבות החברות הבנות בישראל. תכנית העבודה מבוססת על מתודולוגיה שיטתית של הערכת סיכונים ומביאה בחשבון, בין היתר, את הערכת הסיכונים כפי שבאה לידי ביטוי במסמך ה-ICAAP והערכות של הביקורת הפנימית בנוגע למוקדי הסיכון בפעילות הבנק, לרבות מוקדי סיכון לסיכונים תפעוליים, מעילות והונאות, ולממצאים שהועלו בביקורות קודמות שבוצעו על ידי ועל ידי גורמים חיצוניים. תכנית העבודה כוללת את הקצאת התשומות ואת התדירות לביצוע הביקורת בהתאמה לרמת הסיכון של הישות/הפעילות המבוקרת. תכנית העבודה מובאת לדין בוועדת הביקורת אשר ממליצה בפני הדירקטוריון על אישורה ומאשרת על ידי הדירקטוריון. תכנית העבודה מותירה בידי המבקר הפנימית הראשית את שיקול הדעת לסטות ממנה וכן לבצע ביקורות בלתי מתוכננות. שינויים מהותיים מתכנית העבודה שאושרה, מובאים לדין בפני ועדת הביקורת.

היקף משרות

כאמור, המבקר הפנימית הינה עובדת הבנק ומועסקת במשרה מלאה. מספר העובדים העוסקים בביקורת הפנימית של הבנק והחברות הבנות שלו עמד במהלך שנת 2020 על כ-43 משרות בממוצע. היקף משרות זה, נגזר מתכנית העבודה הרב שנתית, וכולל מיקור חוץ.

עריכת הביקורת

עבודת הביקורת הפנימית מבוצעת על פי דרישות החוק השונות, לרבות חוק הביקורת הפנימית, פקודת הבנקאות, כללי הבנקאות, הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 307, והנחיות של גופים רגולטוריים אחרים. הוראת ניהול בנקאי תקין 307 מסדירה את נושא פונקציית הביקורת הפנימית בתאגידים הבנקאיים בהתאמה למסגרת העבודה של באזל, תוך חתירה לחיזוק עקרונות הממשל התאגידי. ההוראה מסדירה, בין היתר, את תפקידי הפונקציה, היקף פעילותה, שיטות עבודתה והדיווחים שעליה להעביר. הביקורת הפנימית מבצעת את עבודתה בהתאם לתקנים מקצועיים מקובלים שנקבעו על ידי הלשכה העולמית למבקרים פנימיים.

גישה למידע

למבקר הפנימית ניתנת גישה מלאה לכל המידע הנדרש על ידה, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של הבנק, לרבות נתונים כספיים. יודגש, כי גם בביצוע ביקורת בחברות הבנות ניתנה גישה מלאה כאמור.

דין וחשבון המבקר הפנימית הראשית

דוחות הביקורת הפנימית, לרבות דיווחים תקופתיים, מוגשים בכתב. דוחות הביקורת הפנימית מוגשים לחברי ההנהלה הממונים על היחידות/הנושאים המבוקרים, ועל פי קריטריונים שנקבעו בנהלי הדירקטוריון, למנכ"ל הבנק וליו"ר הדירקטוריון. דוחות ביקורת משמעותיים, לפי העניין, נדונים בישיבות אצל מנכ"ל הבנק. יו"ר ועדת הביקורת, קובע בהתייעצות עם המבקר הפנימית הראשית, אלו דוחות ביקורת יוצגו בשלמותם לדין בוועדת הביקורת. בנוסף, מוגש לחברי ועדת הביקורת הדיווח החודשי של הביקורת הפנימית הכולל תקצירים של כל דוחות הביקורת שהופצו בחודש שחלף, והם רשאים לעיין בכל דוח

ביקורת שהם מוצאים לנכון ולבקש מהיו"ר להציגו לדיון בשלמותו בוועדת הביקורת. כמו כן, ועדת הביקורת תשקול את הצורך להביא לדיון במליאת הדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו, דוחות ביקורת מהותיים שנדונו בפניה וזאת בהתייעצות עם יו"ר הדירקטוריון או יו"ר הוועדה, לפי העניין. הדיווחים התקופתיים של הביקורת הפנימית כוללים דיווח חודשי, דיווח חצי שנתי ודיווח שנתי. הדיווח החודשי מוגש למנכ"ל ולחברי הנהלת הבנק, ליו"ר ולחברי ועדת הביקורת וליו"ר הדירקטוריון. הדיווח החצי שנתי והדיווח השנתי של הביקורת הפנימית כוללים דיווח בדבר ביצוע תכנית העבודה למול התכנון, רשימה של כל דוחות הביקורת שהופצו בתקופה המדווחת, דיווח בדבר ממצאי המעקב אחר תיקון הליקויים העולים מדוחות הביקורת ותמצית מהממצאים המהותיים שהועלו בדוחות הביקורת ובדיווח השנתי הערכה של אפקטיביות הבקרה הפנימית. 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. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2020 ידון במהלך חודש אפריל 2021. לחברי הדירקטוריון נמסרים עותקי פרוטוקולים של ועדות הביקורת, על מנת להביא את תוכן הדיונים לידיעת חברי הדירקטוריון, שאינם חברים בוועדת הביקורת. במקרים של ממצאים חמורים במיוחד, נמסר דווח מיידי למנכ"ל, ליו"ר ועדת הביקורת וליו"ר הדירקטוריון.

הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

לדעת הדירקטוריון וועדת הביקורת, היקף, אופי ורציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקר הפנימית וביצועה בפועל הינם סבירים בנסיבות העניין, עומדים בדרישות האמורות ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בבנק.

תגמול

להלן פירוט היקף התשלומים למבקר הפנימית הראשית ורכיביהם (באלפי ש"ח) - לפי הפירוט הנדרש בטבלת מקבלי השכר הגבוה בבנק:

שנת		
2019	2020	
1,303	1,063	משכורת ומענקים
312	335	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, חופשות, בטוח לאומי והטבות נוספות
74	73	שווי הטבות
1,689	1,471	סך הכל שכר והוצאות נלוות

תגמול המבקר הולם את משרתה. להערכת הדירקטוריון אין בתגמול המבקר הפנימית כדי לגרום להטייה בשיקול דעתה המקצועי.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק הינם מנכ"ל הבנק, גב' סמדר ברבר-צדיק והחשבונאי הראשי, רו"ח נחמן ניצן. בהתאם להוראות SOX 302, מידי רבעון מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות ראש חטיבת החשבונאי הראשי, ראשי חטיבות והמערכים הכפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון, מתאם הגילוי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. ועדת הגילוי דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על נתוני הדוחות הכספיים, וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דיווח כספי ומעקב אחר תיקון אותם ליקויים. בטרם מובאים הדוחות הכספיים לדיון במליאה, נערכים דיונים מקדימים בעניינם בהנהלת הבנק ובוועדת הגילוי בהשתתפות המנכ"ל, ראש חטיבת החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק, במסגרתם מתקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

הדירקטוריון הסמיך את ועדת הביקורת לשמש כועדה לבחינת הדוחות הכספיים, בהתאם לתקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים) התש"ע-2010. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני, רוב חבריה בכשירות של דירקטורים בלתי תלויים וכל חברה בעלי היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים.

בהתאם להחלטת הדירקטוריון, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובוועדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. כיום רוב חברי הדירקטוריון, ורוב חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. בוועדת הביקורת מכהנים חמישה דירקטורים כמפורט להלן:

- 1. גב' פנינה ביטרמן כהן**, יו"ר ועדת הביקורת (החל מיום 15.11.2020). מכהנת כדירקטורית חיצונית (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטורית חיצונית לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתמה כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: כיהנה במשך למעלה מ-30 שנה כנושאת משרה בכירה בחברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרו בבורסה לני"ע בת"א, כיהנה במשך למעלה מ-30 שנה כדירקטורית בחברות הפעילות בתחומים מגוונים, השתתפה בקורסים בנושאים של ניתוח דוחות כספיים וניהול סיכונים.
- 2. מר דב גולדפרינד**, חבר ועדת הביקורת. מכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים ובכשירותו של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואה חשבון, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. כיהן כמנכ"ל בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, כסמנכ"ל חבר הנהלה והחשבונאי הראשי בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וכדירקטור בחברות.
- 3. ד"ר רונן הראל**, חבר ועדת הביקורת. מכהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: בעל תואר ראשון בכלכלה, תואר שני (MBA) במנהל עסקים התמחות מימון מאוניברסיטת תל אביב. בעל תואר שלישי (PhD) במדעי הניהול התמחות יזמות וחדשנות מאוניברסיטת בן גוריון בנגב. כיהן כדירקטור חיצוני ביובנק בע"מ. מכהן כדירקטור חיצוני בחברות: תיקון עולם - קנביט פארמסוטיקלס בע"מ; ח. מר תעשיות בע"מ; קרור תעשיות בע"מ; וואן טכנולוגיות תוכנה בע"מ.
- 4. מר אילן (אילון) עייש**, חבר ועדת הביקורת. מכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואה חשבון, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת תל-אביב. מכהן כדירקטור חיצוני באיסתא ליינס חברת הנסיעות של הסטונדנטים בישראל בע"מ. כיהן כדירקטור חיצוני (לפי הוראות נוהל בנקאי תקין) בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. מכהן כדירקטור ומנכ"ל משותף בחברת יבול שוקי הון בע"מ.
- 5. מר צבי לברון**, חבר ועדת הביקורת. אינו מכהן כדירקטור חיצוני ולא סווג כדירקטור בלתי תלוי. אינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. מכהן כדירקטור בעל כשירות מקצועית ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: מכהן כדירקטור בחברות.
- 6. מר יוסף הורביץ**, יו"ר ועדת הביקורת (עד יום 15.11.2020). כיהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: כיהן במשך כ-15 שנה כמבקר הפנימי הראשי וחבר הנהלה בבנק לאומי לישראל בע"מ ולפני כן כיהן בתפקידים בכירים שונים בבנק לאומי.

כמדי רבעון, קיימה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בישיבתה מיום 2 במרס 2021, דיון בהפרשות להפסדי אשראי, לצורך אישור הפרשות להפסדי אשראי והפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם יובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. הדיון התקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק.

כמו כן, בישיבתה מיום 10 במרס 2021 דנה ועדת הביקורת בממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות SOX בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק.

בנוסף, ועדת הביקורת של הדירקטוריון קיימה דיון מקדמי מפורט בטיטות הדוחות הכספיים. הדיון נערך ביום 10 במרס 2021 בהשתתפות חברי ועדת הביקורת, המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. בדיון נדונו גם סוגיות עיקריות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים והמדיניות החשבונאית שיושמה. בעקבות ישיבת ועדת הביקורת נשלחו לחברי הדירקטוריון הדוחות הכספיים, בהם הוכנסו התיקונים שהתבקשו על ידי ועדת הביקורת, ובהתאם לכך, המליצה ועדת הביקורת לחברי הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים לאחר שגיבשה המלצות לדירקטוריון בכל הנושאים הנדרשים בתקנות ניירות ערך ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.

ועדת הביקורת מעבירה לדירקטוריון את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ומדווחת לו על כל ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך הבחינה הנעשית על ידה.

במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון, מועברות טיטות של הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון לעיונם ולהערותיהם של הדירקטורים, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים.

הדירקטוריון הוא האורגן המופקד על בקרת העל בבנק.

הדירקטוריון, בישיבתו ביום 16 במרס 2021, דן באישור הדוחות הכספיים של הבנק, בהשתתפות חברי הנהלת הבנק לרבות, המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר. המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 10 במרס 2021, זמן סביר לפני הדיון במליאה. במסגרת הדיון במליאה, הציגה המנכ"ל את התוצאות הכספיות של הבנק והשוואה לתקופות קודמות. במעמד זה התקיים דיון במהלכו השיבו נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון קיבל הדירקטוריון את המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל, והתקבלה החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק, והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

שכר רואי החשבון המבקרים (1)(2)(3)
(באלפי ש"ח)

הבנק		המאוחד		
שנת 2019	שנת 2020	שנת 2019	שנת 2020	
5,608	5,297	6,896	6,580	עבור פעולות הביקורת (4)
-	-	90	-	רואי החשבון המבקרים
5,608	5,297	6,986	6,580	רואה חשבון מבקר אחר
				סך הכל
-	-	-	62	עבור שירותים הקשורים לביקורת
				רואי החשבון המבקרים
1,465	617	1,465	617	עבור שירותי המס
				רואי החשבון המבקרים
1,193	2,213	1,363	2,213	שירותים אחרים
				רואי החשבון המבקרים
2,658	2,830	2,828	2,892	סך הכל
8,266	8,127	9,814	9,472	סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים

- (1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואי החשבון המבקרים בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- (2) שכר רואי החשבון המבקרים כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים על פי חוק מע"מ.
- (3) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- (4) ביקורת דוחות כספיים שנתיים, סקירת דוחות ביניים, ביקורת הבקרה הפנימית על הדוח הכספי.

שכר נושאי משרה בכירה
(באלפי ש"ח)

שנת 2020						
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון הבנק	שכר	מענק	הטבה ⁽²⁾
רון לבקוביץ	יו"ר הדירקטוריון ⁽⁷⁾	100%	0.02%	637	-	19
אירית איזקסון	יו"ר הדירקטוריון ⁽⁷⁾	100%	-	268	-	21
סמדר ברבר-צדיק	מנהל כללי	100%	-	2,799	-	113
רון גריסרו	מנכ"ל מתף ⁽⁸⁾	100%	-	1,255	-	76
יורם סירקיס	סמנכ"ל, ראש החטיבה לניהול נכסי לקוחות	100%	-	1,356	-	74
אלה גולן	סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית ⁽⁹⁾	100%	-	1,293	-	75
נצני אדירי	סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבים ⁽¹⁰⁾	100%	-	1,183	-	74

שנת 2019						
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון הבנק	שכר	מענק	הטבה ⁽²⁾
אירית איזקסון	יו"ר הדירקטוריון ⁽⁷⁾	100%	-	2,128	-	136
סמדר ברבר-צדיק	מנהל כללי	100%	-	2,767	98	119
אלה גולן	סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית ⁽⁹⁾	100%	-	1,289	335	76
יוסי לוי	סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבים ⁽¹¹⁾	100%	-	1,403	310	79
יורם סירקיס	סמנכ"ל, ראש החטיבה לניהול נכסי לקוחות	100%	-	1,352	350	76
אילן בצרי	משנה למנכ"ל, ראש החטיבה העסקית ⁽¹²⁾	100%	-	1,331	310	76

- (1) לא כולל מס שכר.
- (2) שווי הטבות שונות (כולל שווי רכב, שווי טלפון נייד, שווי ביטוחי בריאות ועוד).
- (3) כולל הפסד (רווח) בשל חישובים אקטואריים מעודכנים בגין התחייבות הבנק, לפיצויים והטבות לאחר פרישה.
- (4) לא כולל הפקדות והפרשות לפיצויי פיטורין ותגמולים (לרבות אובדן כושר עבודה) על פי דין, אשר לא נכללות בהגדרות "תגמול" לצורך חישוב סכום ההתקשרות בסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016.
- (5) כולל הלוואות ומשכנתאות שניתנו לנושאי המשרה הבכירה בתנאים שתאמו להלוואות שניתנו לכלל העובדים וסכומיהן נקבעו על פי קריטריונים אחידים.
- (6) הפסד (רווח) אקטוארי בגין שינוי ברבית היוון של התחייבויות הבנק לפיצויים והטבות לאחר פרישה.
- (7) גב' אירית איזקסון – עד 23 בפברואר 2020.
- מר יעקב סייט – כיהן כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון בתקופה שבין 8 במרץ 2020 לבין 15 בספטמבר 2020. לתאור תנאי העסקתו של מר יעקב סייט – ראה באור i.33(2) לדוחות הכספיים.
- מר רון לבקוביץ – החל מיום 15 בספטמבר 2020.
- (8) ראש החטיבה הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2021.
- (9) ראש חטיבת משאבים החל מיום 1 בינואר 2021.
- (10) ראש החטיבה העסקית החל מיום 1 בינואר 2021.
- (11) עד 31 בדצמבר 2019.
- (12) עד 31 בדצמבר 2020.

תגמולים, פיצויים, פנסיה הסתגלות, קרן השתלמות, חופשה, מענק יובל, ביטוח לאומי והטבות נוספות	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון	הפסד אקטוארי בגין שינוי ברבית ההיוון ⁽⁶⁾	סך הכל שכר והוצאות נלוות לפי חוק התגמול ⁽¹⁾⁽⁴⁾	סך הכל שכר והוצאות נלוות ⁽¹⁾⁽³⁾	הלוואות שניתנו בתנאים רגילים ⁽⁵⁾
234	-	-	795	890	-
533	-	-	337	822	-
493	-	5	2,968	3,410	-
364	12	1	1,524	1,708	193
249	-	11	1,588	1,690	-
278	-	4	1,539	1,650	162
328	14	6	1,434	1,605	2,546

תגמולים, פיצויים, פנסיה הסתגלות, קרן השתלמות, חופשה, מענק יובל, ביטוח לאומי והטבות נוספות	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר בשנת החשבון	הפסד אקטוארי בגין שינוי ברבית ההיוון ⁽⁶⁾	סך הכל שכר והוצאות נלוות לפי חוק התגמול ⁽¹⁾⁽⁴⁾	סך הכל שכר והוצאות נלוות ⁽¹⁾⁽³⁾	הלוואות שניתנו בתנאים רגילים ⁽⁵⁾
438	-	-	2,509	2,702	-
491	-	16	3,051	3,491	-
327	250	379	1,925	2,656	295
850	-	12	2,179	2,654	2,675
326	63	356	1,889	2,523	-
345	-	33	1,911	2,095	-

הערות:

- א. התנאים לניהול החשבונות בבנק לנושאי המשרה הבכירה, לרבות כל הפעילות במסגרתם, דומים לתנאים ללקוחות אחרים בעלי מאפיינים דומים.
- ב. לפרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק כפי שאושרה באסיפה הכללית של הבנק מיום 26 בפברואר 2020, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 (מספר אסמכתא 02-008841-2020).

מר רון לבקוביץ - מונה ליו"ר הדירקטוריון של הבנק החל מיום 15 בספטמבר 2020. לתאור הסכם העסקתו של מר רון לבקוביץ - ראה באור ו.33.1 (2) לדוחות הכספיים.

גב' אירית איזקסון - מונתה ליו"ר הדירקטוריון של הבנק החל מיום 1 בינואר 2017 וסיימה את כהונתה כיו"ר הדירקטוריון ביום 23 בפברואר 2020. לתאור הסכם העסקתה של גב' אירית איזקסון - ראה באור ו.33.1 (2) לדוחות הכספיים.

גב' סמדר ברבר-צדיק - מועסקת בבנק מיום 9 בינואר 2005 ומכהנת כמנכ"ל הבנק מיום 19 במרס 2007. לתאור תנאי העסקתה של גב' ברבר-צדיק - ראה באור ו.33.1 (1) לדוחות הכספיים.

מר יורם סירקיס - מועסק בבנק מיום 9 בפברואר 1993 בהסכם קיבוצי, ובהסכם אישי בתוקף מיום 20 במרס 2007 לתקופה קצובה עד יום 20 במרס 2010. לאחר מועד זה, החוזה נמשך לתקופה נוספת בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך הודעה כתובה מוקדמת בת שישה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה. עם סיום העסקתו בבנק, זכאי מר יורם סירקיס לפיצויי פיטורין בגובה 100% משכרו האחרון או 200% משכרו אחרון לפני החתימה על ההסכם האישי, הגבוה מביניהם. מסכומים אלו יופחתו ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתו. בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשורה בבנק, ככל שהעסקתו תסתיים שלא ביוזמת הבנק, הסכום הנובע מהמכפלה בין: (א) 200% משכרו אחרון לפני החתימה על ההסכם האישי לבין 100% משכרו האחרון, ככל שהינו חיובי; ו-(ב) מספר שנות עבודתו בבנק מיום 1 בינואר 2017 ועד למועד סיום העסקתו בבנק - ייחשב כתגמול בגין סיום העסקה המסווג כתגמול משתנה והזכאות אליו והסדרי הפרישה של תשלומיו יהיו בהתאם לקבוע במדיניות התגמול.

תקופת הגבלת התחרות הינה בת שישה חודשים מיום סיום עבודתו בבנק, מהם שלושה חודשים בתשלום. משכורתו של מר יורם סירקיס צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2020 ואילך, בין היתר, למר סירקיס, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 הנזכר לעיל.

מר רון גריסרו - החל את העסקתו במתף ביום 4 ביוני 2017 בהסכם אישי לתקופה קצובה של שלוש שנים. לאחר מועד זה, ההסכם נמשך לתקופה נוספת בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך הודעה כתובה מוקדמת בת שלושה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה. עם סיום העסקתו יהיה זכאי מר גריסרו לפיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. תקופת הגבלת התחרות הינה שישה חודשים מיום סיום עבודתו במתף או בבנק, מהם שלושה חודשים בתשלום. משכורתו של מר גריסרו צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן. מדיניות התגמול לנושאי המשורה בבנק הוחלה על מר גריסרו גם בתפקידו הקודם כמנכ"ל מתף. לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2020 ואילך, בין היתר, למר גריסרו, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 הנזכר לעיל.

גב' אלה גולן - מועסקת בבנק מיום 16 בינואר 1994 בהסכם קיבוצי, ובהסכם אישי בתוקף מיום 1 בדצמבר 2013 לתקופה בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם רשאי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך הודעה כתובה מוקדמת בת שישה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה.

עם סיום העסקתה בבנק זכאית הגברת אלה גולן לפיצויי פיטורין רגילים בגובה 100% משכרה האחרון עבור תקופת העסקתה בבנק עד ליום 1 בינואר 2018, כאשר עבור התקופה שלאחר מכן תהא זכאית לפיצויי פיטורין לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. מסכומים אלו יופחתו ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתה.

תקופת הגבלת התחרות הינה בת שישה חודשים מיום סיום עבודתה בבנק, מהם שלושה חודשים בתשלום. משכורתה של גב' גולן צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2020 ואילך, בין היתר, לגב' גולן, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 הנזכר לעיל.

מר בנצי אדירי - החל את העסקתו בבנק ביום 2 בינואר 2012 בהסכם אישי לתקופה קצובה של שנתיים. לאחר מועד זה ההסכם נמשך לתקופה נוספת בלתי קצובה בה כל צד מהצדדים להסכם ראשי לסיים את ההתקשרות בכל עת ומכל סיבה, תוך הודעה כתובה מוקדמת בת שלושה חודשים ובהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם העסקה.

עם סיום העסקתו יהיה זכאי מר אדירי לפיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים. תקופת הגבלת התחרות הינה שישה חודשים מיום סיום העסקתו בבנק, מהם שלושה חודשים בתשלום. משכורתו של מר אדירי צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2020 ואילך, בין היתר, למר אדירי, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 הנזכר לעיל.

מר אילן בצרי - הועסק בבנק מיום 4 באוקטובר 1978 בהסכם קיבוצי ובהסכם אישי בתוקף מיום 1 באוקטובר 2000 לתקופה בלתי קצובה. ביום 1 בינואר 2021 הסתיימה העסקתו של מר בצרי בבנק עם יציאתו לגמלאות. מר בצרי ממשיך לכהן כיו"ר דירקטוריון בנק מסד בע"מ. עם סיום העסקתו בבנק, זכאי היה מר בצרי לפיצויי פיטורין רגילים בגובה 100% משכרו האחרון. מסכומים אלו הופחתו ערך פדיון הפיצויים בקרן הפנסיה אליה הפריש הבנק כספים לטובתו.

תקופת הגבלת התחרות הינה בת שישה חודשים מיום סיום עבודתו בבנק, מהם שלושה חודשים בתשלום.

לפרטי אופן קביעת המענק השנתי בגין שנת 2020, בין היתר, למר בצרי, ראו הדיווח המידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 הנזכר לעיל.

מר יוסי לוי - למר לוי היה הסכם עבודה אישי עם מתף והוא הושאל לבנק.

מר לוי החל עבודתו במתף ביום 1 באפריל 1979 והסכם העבודה האישי היה בתוקף מיום 1 בספטמבר 1980. ביום 1 בינואר 2020 הסתיימה העסקתו של מר לוי בבנק עם יציאתו לגמלאות.

עם סיום העסקתו, היה זכאי מר לוי לפיצויי פיטורין רגילים בגובה 100% משכרו האחרון, כאשר מסכומים אלו הופחתו ערך פדיון הפיצויים בביטוח המנהלים אליו הפריש מתף כספים לטובתו (בשנת 2019 אושרה למר לוי השלמה מסוימת לפיצויים בגין תקופה של כ-18 חודשים בה הועסק בבנק לפני שהחל עבודתו במתף).

למר לוי היתה תקופת הגבלת תחרות בתשלום של שלושה חודשים.

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 עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ג. עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בשנת 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")):

1. ביום 20 בדצמבר 2018, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לקראת סיומה של עסקת מסגרת מחודש יוני 2014 ולאחר שהתקבלו אישור ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון, את ההחלטות הבאות, בעניין ביטוח דירקטורים ונושאי משרה:

- התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח "אחריות דירקטורים ונושאי משרה" לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 בינואר 2019 ועד ליום 30 ביוני 2020 ("תקופת הביטוח") באמצעות מנורה מבטחים ביטוח בע"מ עבור הבנק וקבוצת הבנק, לרבות חברות בנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "חברות הקבוצה"), אשר חלה לגבי נושאי המשרה, כפי שכינהו ו/או שכינהו בבנק ו/או בחברות הקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין בהכללתם בפוליסת הביטוח.
- אישור מראש להתקשרות הבנק בפוליסת ביטוח כאמור לעיל עבורו ועבור חברות הקבוצה לאחר תום תקופת הביטוח ועד לתקופה של 6 שנים, ממועד תחילת תקופת הביטוח, היינו עד ליום 31 בדצמבר 2024, לרבות בדרך של הארכת הפוליסת המקוריות ו/או באמצעות רכישת פוליסת חדשות, ואשר יחולו על נושאי המשרה, כפי שכינהו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ולרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין בהכללתם בפוליסת הביטוח.

ההחלטה האמורה לעיל מהווה אף החלטה לאישור עסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) בתקנות ההקלות (להלן: "החלטת המסגרת הקיימת") וכן החלטה לפי סעיף 267 לחוק החברות כתיקון לסעיף 8.2 של מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לעניין המנגנון חידוש הביטוח, למשך תוקפה של מדיניות התגמול, שהיתה בתוקף עד ליום 22 בפברואר 2020, אשר פרטיה פורסמו בדיווח מידי מיום 14 בפברואר 2017 מס' אסמכתא 016098-01-2017, כאמור בתקנה 1ב1 לתקנות ההקלות, אשר יאפשרו את חידוש פוליסת הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעלי השליטה בבנק ו/או קרוביהם וכן ביחס למנכ"ל גם בהתאם לתקנות 1(3), 1(5), 1(א) ו-1(ב) לתקנות ההקלות. מנגנון חידוש הביטוח אושר גם במסגרת מדיניות התגמול החדשה, אשר אושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 26 בפברואר 2020 ואשר פרטיה פורסמו בדיווח מידי מיום 21 בינואר 2020 מס' אסמכתא 008841-01-2020 (להלן: "מדיניות התגמול העדכנית"), כך שמאפשר חידוש פוליסת הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעלי השליטה בבנק ו/או קרוביהם בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות ההקלות.

- אישור אופן חלוקת דמי הביטוח כאמור בין פיבי אחזקות בע"מ לבין הבנק וחברות הבנות שלו אשר תבחרנה להשתתף בפוליסת הביטוח החל מיום 1 בינואר 2019 ולמשך 6 שנים. ההחלטה האמורה לעיל מהווה אף החלטה לאישור עסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) בתקנות ההקלות.

המסגרת לתנאי הפוליסה לתקופת הביטוח וכן התנאים לחידוש הפוליסה לאחר תום תקופת הביטוח בגדר עסקת המסגרת הקיימת ומדיניות התגמול ואופן חלוקת דמי הביטוח בין פיבי אחזקות בע"מ לבין הבנק וחברות הבנות שלו, פורטו בדיווח מידי של הבנק לעניין אישור עסקת המסגרת הקיימת מיום 6 בנובמבר 2018 (מס' אסמכתא 104838-01-2018) והאמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה.

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, היינו החל מיום 1 ביולי 2020, בכל הנוגע לגבול האחריות, היקף דמי הביטוח, התנאים לחידוש הפוליסה בגדר עסקת המסגרת 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). לפרטים בדבר העדכונים לעסקת המסגרת הקיימת ראו דיווח מידי של הבנק מיום 9 ביוני 2020 (מס' אסמכתא 051931-01-2020), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

ההחלטה לעיל מהווה עדכון לעסקת המסגרת הקיימת וכן החלטה לפי סעיף 267 לחוק החברות, כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול העדכנית, למשך תוקפה של מדיניות התגמול העדכנית, אשר יאפשרו את חידוש פוליסת הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם

בעל שליטה ו/או קרוביהם ו/או שלבעל השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח וכן ביחס למנכ"ל, וזאת בהתאם לתקנות 1(3), 1(5) ו-1ב1 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 מיום 15 ביולי 2020, 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-1ב1 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 בדבר הפוליסה לתקופת הביטוח הנוכחית ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 30 ביוני 2020 (מס' אסמכתא 01-061486-2020), שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2. ביום 15 ביולי 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה של ממלא מקום יו"ר הדירקטוריון, מר יעקב סיט. כהונתו האמורה נמשכה מיום 8 במרץ 2020 ועד ליום 15 בספטמבר 2020, מועד מינויו של מר לבקוביץ' כיו"ר קבוע לבנק. מר סיט ממשיך לכהן כדירקטור בבנק. הואיל ומר סיט מכהן גם כמנכ"ל פיבי אחזקות בע"מ, בעלת השליטה בבנק, למען הזהירות, אישרה ועדת הביקורת את תנאי הכהונה כעסקה שאינה חריגה, שלבעל שליטה עשוי להיות עניין אישי בה. לפרטים בדבר תנאי כהונתו ראו באור 33 לדוחות הכספיים.

3. ביום 15 בספטמבר 2020 אישר מחדש דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור ועדת התגמול ובהתאם לתקנה 1ב 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 01-092554-2020) הנכלל כאן על דרך ההפניה. 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 01-008841-2020) הנכלל כאן על דרך ההפניה.

4. מתן החייבויות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק (לרבות חידוש השיפוי לדירקטורים מבעלי השליטה בבנק ביום 15 ביולי 2020, כמפורט בבאור 25.g. לדוחות הכספיים).

ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין

1. לפירוט יתרות ותמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה גם באור 33 לדוחות הכספיים.
2. הקבוצה, רוכשת במשותף פוליסות ביטוח שונות, לרבות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אשר בו משתתפת גם פיבי אחזקות וכולל אף דירקטורים שהינם בעלי שליטה וקרוביהם.
3. מתן פטור מאחריות לדירקטורים ונושאי משרה המכהנים ושיכהנו מעת לעת בבנק על פי אישור האסיפה הכללית של הבנק משנת 2004 וכמפורט בבאור 25.g. לדוחות הכספיים. יצוין כי הבנק לא הביא מחדש לאישור האסיפה הכללית הענקת כתבי פטור לדירקטורים מבעלי השליטה, שהוענקו בשנת 2004.
4. בנוסף, הבנק והחברות הבנות שלו מבצעים עסקאות עם בעלי עניין בבנק מעת לעת, שהינן במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק.

5. 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 לעיל (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 לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח								
חביות של אחרים⁽¹⁾								
97	-	-	97	633	-	-	-	730
127	-	-	127	533	-	-	-	660
31 בדצמבר 2020								
31 בדצמבר 2019								

31 בדצמבר 2019		31 בדצמבר 2020		פקדונות של אחרים ⁽¹⁾
היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	
22,157	2,421	5,904	5,168	

(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"), 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).

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק ממשיך לפעול במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", במטרה לבסס מעורבות ושיתוף באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו, תוך יצירה של שותפות דרך עם ערך מוסף.

הבנק פעל ופועל במהלך תקופת התפשטות נגיף הקורונה לביצוע ההתאמות הנדרשות להמשך רציפות הפעילות ההתנדבותית במגבלות הקיימות 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 וטיפול 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 ומציאות 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.

סך המעורבות והתרומה לקהילה של קבוצת הבנק בשנת 2020, הסתכם בכ-3 מיליון ש"ח.

פרטים נוספים

259	תרשים מבנה החזקות עיקריות של הבנק
260	רכוש קבוע
261	ההון האנושי
263	מערכת יחסי העבודה
264	מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי
265	הסכמים מהותיים
266	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
271	הליכים משפטיים
271	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
272	מגזרי הפעילות הפיקוחיים - פרטים נוספים
274	שיפורים טכנולוגיים וחדשנות

תרשים מבנה החזקות עיקריות של הבנק

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	הבינלאומי יוניק ניהול השקעות בע"מ	הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ	יבנק חברה לנאמנות בע"מ	בנק מסד בע"מ
(הון 28.2%, הצבעה 21%)	(הון 100%, הצבעה 100%)	(הון 100%, הצבעה 100%)	(הון 100%, הצבעה 100%)	(הון 51%, הצבעה 51%)

הצבעה - אחוזי החזקה בזכויות ההצבעה
הון - אחוזי החזקה בהון החברה

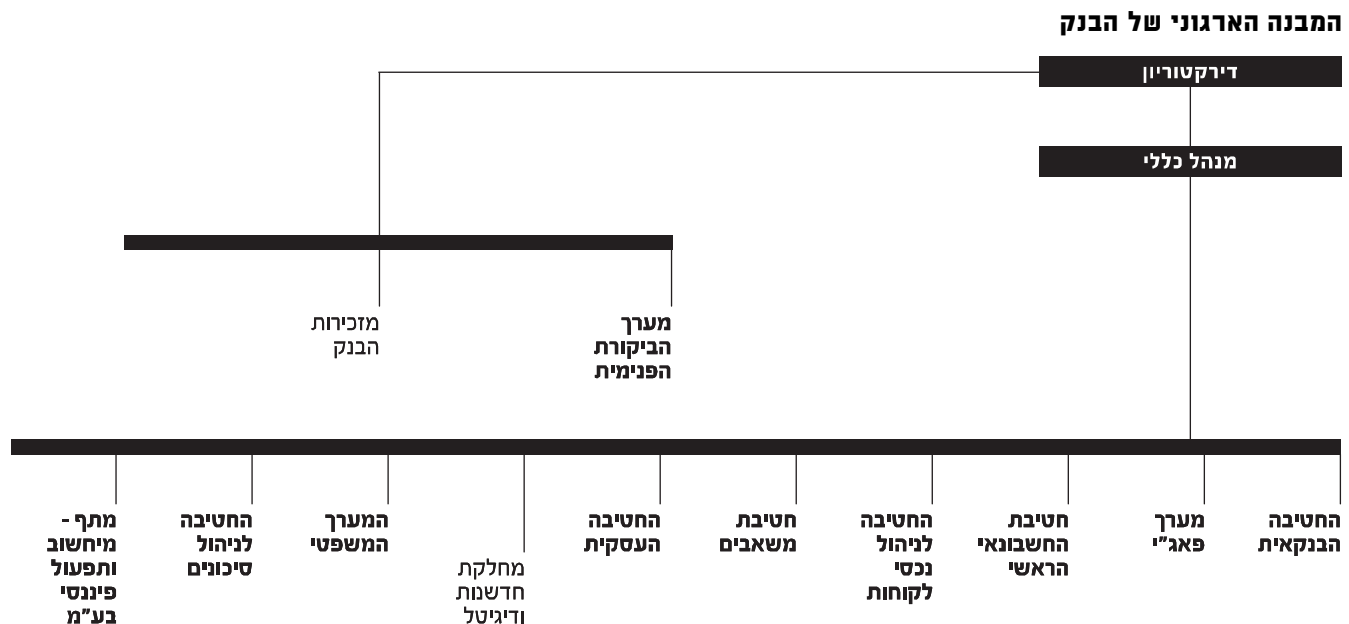
רכוש קבוע

ליום 31 בדצמבר			
2019		2020	
יתרה	יתרה	פחת שנצבר	עלות
במיליוני ש"ח			
887	867	571	1,438
109	98	482	580
996	965	1,053	2,018

בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)
 ציוד (לרבות מחשבים ריהוט וכלי רכב)
 סך הכל

נכון לתאריך 31 בדצמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2019, קבוצת הבנק הינה הבעלים או החוכרת של שטחים המשתרעים על כ-56 אלף מ"ר, ב-47 נכסים שונים. בנוסף, הקבוצה שוכרת שטחים ברחבי הארץ, המשתרעים על כ-40 אלף מ"ר, ב-117 נכסים שונים ברחבי הארץ (31 בדצמבר 2019 - כ-41 אלף מ"ר, ב-120 נכסים). חוזי השכירות של השטחים המושכרים הינם לתקופות שונות, כאשר לרוב ניתנות לבנק אופציות להארכת תקופות השכירות. על פי רוב, חוזי השכירות הינם צמודים למדד המחירים לצרכן. מידע נוסף לגבי היבטים נוספים הקשורים להשקעה בבנינים וציוד, ראה באור 16 לדוחות הכספיים.

ההון האנושי



עם פרישתו לגמלאות של ראש מערך הלוגיסטיקה בחודש ספטמבר 2020 וכחלק ממהלכי ההתייעלות, הוכפף תחום הלוגיסטיקה לראש חטיבת המשאבים. זאת בנוסף למערך הפיננסי שהוכפף לחטיבת משאבים, בסוף שנת 2019. נכון ליום 31 בדצמבר 2020 מנתה קבוצת הבנק 145 סניפים ושלוחות (122 סניפים ושלוחות בבנק ו-23 סניפים ושלוחות במסד). הקבוצה בוחנת באופן שוטף את ההתפתחות ברווחיות ובפעילות העסקית של הסניפים, ביחס לאוכלוסיות המטרה אותן הם נועדו לשרת, היעדים שנקבעו בתכניות העבודה של הבנקים בקבוצה והיכולת למצות את הפוטנציאל באזור הגיאוגרפי בו פועל כל סניף. במסגרת זו נבחנת באופן שוטף התאמת הפריסה הסניפית לסביבה העסקית ולשינויים באיזורים המהווים פוטנציאל לפיתוח עסקי באוכלוסיית המטרה של כל אחד מהבנקים בקבוצה.

אסטרטגיית משאבי אנוש

הבנק מקדם תרבות של התפתחות מקצועית, מצוינות וכשירות מקצועית ועדכנית מול אתגרי המחר באמצעות תכניות הדרכה והכשרה המקנות ידע ומיומנויות במגוון תחומי הפעילות בהיבטים רגולטורים, טכנולוגיים, תהליכי עבודה ועוד. במהלך שנת 2020 ביצע הבנק בחינה מקיפה של עולם העבודה העתידי. כתוצאה מכך נבנו תכניות פיתוח והכשרה שייכנו את ההון האנושי לאתגרי העתיד בתחומים הנוגעים לכישורי עובדים, מסלולי ניהול, התאמת תהליכי האיבחון ובניית תכניות הכשרה. בתהליכי הלמידה ניתן ביטוי ודגשים שונים לעקרונות מרכזיים: שירות יוזם, הבנקאי כמומחה פיננסי, טרנספורמציה דיגיטלית וכן "סל מיומנויות" של שוק העבודה העתידי. בין המיומנות: ניהול דאטה, מיומנויות בינאישיות, הצגת נושא, חדשנות, הובלת שינוי וכו'. מתקיימים קורסי ניהול לדרגים השונים שמטרתם להעמיק את המיומנויות הניהוליות והמנהיגותיות של מנהלים בהיערכותם לאתגרי העתיד.

כח אדם

נתונים אודות מצבת כח האדם בקבוצת הבנק במונחי משרות⁽¹⁾

2019		2020		
יתרה לסוף שנה	ממוצע שנתי	יתרה לסוף שנה	ממוצע שנתי	
3,681	3,763	3,487	3,583	הבנק
324	323	304	312	חברות בנות
4,005	4,086	3,791	3,895	סך הכל בקבוצת הבנק

(1) מספר המשרות כולל גם תרגום למשרות של עלות שעות נוספות, בתוספת משרות כח אדם חיצוני שאינם עובדי הבנק המספקים לבנק שירותי עבודה.

מספר המשרות בקבוצת הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, ירד ב-214 משרות (5.3%), בהשוואה לסוף שנת 2019. עיקר הירידה נובע מתכניות הפרישה מראון. במסגרת מהלכי התייעלות המבוצעים בבנק באופן שוטף, השלים הבנק במהלך השנים 2019 ו-2020 מספר תכניות פרישה מראון.

להלן נתונים לגבי ממוצע שנתי של מצבת כח האדם בקבוצה (במונחי משרות) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים. המשרות המוצגות על פי מגזרי פעילות כוללות משרות של עובדים ישירים במגזר ומשרות של עובדי מטה ברמות השונות, שעלות העסקתם הועמסה על המגזר. חישוב מספר המשרות כאמור, מתבסס על מודל הקצאת העלויות אשר משמש את הבנק.

שנת 2019	שנת 2020	
226	215	מגזר עסקים גדולים
171	152	מגזר עסקים בינוניים
1,037	995	מגזר עסקים קטנים וזעירים
2,243	2,140	מגזר משקי בית
85	84	מגזר בנקאות פרטית
261	243	גופים מוסדיים
63	66	מגזר ניהול פיננסי
4,086	3,895	סך הכל

נתונים אודות עלות ושכר למשרת עובד בבנק (באלפי ש"ח)

שנת 2019	שנת 2020	
376.1	392.6	עלות למשרת עובד (ללא מענק)
395.1	398.7	עלות למשרת עובד (כולל מענק)
252.6	261.5	שכר למשרת עובד (ללא מענק)
267.9	266.4	שכר למשרת עובד (כולל מענק)

מאפייני המשאב האנושי

הוותק הממוצע של עובדי הבנק עומד על 18.1 שנים, בהשוואה ל-17.5 שנים בשנת 2019. הגיל הממוצע של עובדי הבנק עומד על 47.2, בהשוואה ל-46.4 בשנת 2019.

ניוד עובדים

על מנת להקטין ככל הניתן סיכונים ותלות בנושאי תפקידים שונים וכחלק מהפיתוח האישי והמקצועי של העובדים, הבנק מקפיד על ניוד עובדים בתוך הבנק ועל נהלי רוטציה בתפקיד. לשם כך פועל הבנק, באופן שוטף, לניוד בעלי תפקידים רגישים בסוף תקופת הכהונה הקבועה בנהלי הבנק בהתאם לתכנית רוטציה רב שנתית, על פי סוג התפקיד ו/או הצרכים הפרסונליים ובכפוף למגבלות של הסכמי העבודה בבנק.

איכות ההון האנושי ואיכות הניהול

במהלך שנת 2020, נמשכה המגמה של טיפוח ההון האנושי בבנק באמצעות יצירת תהליכים מתקדמים בשלבים שונים של חיי העובד בארגון: גיוס, מיון וקליטת עובדים חדשים, הענקת קביעות ומינויים חדשים, פיתוח מנהלים, וכד'.

עתודות ניהול ותכניות פיתוח מנהלים

מאגר עתודות הניהול של הבנק נבנה על בסיס הפרופיל הניהולי וכישורי הליבה הקריטיים. באמצעות המאגר מנוהל מעקב אחר עובדים בעלי פוטנציאל ניהולי לצרכי תכנון ופיתוח אישי ולצורך מיפוי פערים איכותיים וכמותיים. כתוצאה מכך, נפתחו בשנים האחרונות מסלולים שונים לפיתוח מנהלים, במטרה להכשיר עתודות ניהול לטווחים שונים. נכון לדצמבר 2020 שיעור האקדמאים בבנק עומד על כ-63%.

קוד אתי

הבנק פועל כל העת למיסוד והטמעת התנהגות אתית, פיתוח כלים להטמעה של הקוד ולקידום תרבות של אתיקה ואחריות חברתית בקרב עובדיו. לשם כך מונו מוסדות אתיקה בבנק, ביניהם ועדת אתיקה, בראשות חבר הנהלה, אשר אחראית על הטמעת הקוד ועל מתן ייעוץ והדרכה בהתאם לערכי הקוד האתי, בין היתר, באמצעות פורטל הקוד האתי הכולל כלים אינטראקטיביים שונים לשימוש כלל העובדים. הקוד האתי של הבנק עודכן במהלך שנת 2020. במהלך השנה, התקיים תהליך של הטמעת הקוד האתי לכל עובדי ומנהלי הבנק כחלק מתכנית הטמעה מקיפה בנושא אתיקה.

תקשורת פנים ארגונית

תקשורת פנים ארגונית משמשת ככלי ניהולי אסטרטגי שתפקידו לתמוך ביעדי הבנק ובפעילותו, ללוות את מכלול התהליכים והאירועים המרכזיים וליצור דיאלוג וחיבור של העובדים לארגון. הבנק שם דגש על ניהול אפקטיבי של התקשורת הפנים ארגונית במטרה לקדם שקיפות, להגדיל את שביעות רצון העובדים ולחזק את הקשר בין כלל עובדי הבנק.

הדרכה והכשרות מקצועיות

במהלך שנת 2020 הושם דגש על פיתוח אקלים של למידה ומצוינות בקרב העובדים והוכנסו לשימוש תהליכים וכלי מידע למיפוי פערי ידע ולפיתוח הכשרות מקצועיות מתקדמות בקבוצת הבנק. בנוסף, הושם דגש על הכשרות בתחומי הליבה של הבנק ועל פיתוח מנהלים לפני ובמהלך תפקיד. תכניות ההכשרה מקיפה את כל צרכי העובדים - הכשרה בתחומי ידע בנקאיים לפי תחומי העיסוק, הכשרה ניהולית לפי דרג והכשרה בנושאים המשמשים פלטפורמה ראויה למיצוי יכולות העובדים. בנוסף, מושם דגש רב על הכשרה בתכני הרגולציה כנדבך נוסף למקצוענות ולמצוינות, הן באופן ייעודי, והן כחלק מהתכנים המקצועיים השוטפים, במטרה לתת מענה מלא לדרישות הרגולציה. כמו כן הורחבה ההכשרה בנושאי הדיגיטל (אתר האינטרנט של הבנק, אפליקציית הסלולר ומוצרים ושירותים חדשים) במטרה להציע ללקוחות תמיכה מלאה והיכרות עם כל שירותי הבנק. מספר ימי ההדרכה של קבוצת הבנק הסתכם בשנת 2020 ב-12,174 ימים, בהשוואה ל-17,003 ימים בשנת 2019. הירידה במספר ימי ההדרכה, נבעה כתוצאה מהתפרצות נגיף הקורונה והצורך בשמירת ריחוק חברתי, שהביאו לצמצום ההכשרות, והן מהתייעלות מהמרת ההדרכות לדיגיטל.

מערכת יחסי העבודה

בבנק קיימים שני ועדי עובדים: ועד המנהלים ומורשי החתימה וועד הפקידים. בבנק קיימים הסכמים קיבוציים הקובעים הצמדה מסוימת של תנאי הפקידים והמנהלים ומורשי החתימה, לתנאי העבודה על פי הסכמים בין הנהלת בנק לאומי לישראל (להלן - "בנק לאומי") לבין ארגון עובדי בנק לאומי.

כמו כן, ממשיכים עובדי אוצר החייל להיות מיוצגים על ידי ועד אוצר החייל ולקבל זכויותיהם על פי ההסכמים שהיו באותו בנק, עד אשר יחתם הסכם קיבוצי חדש המסדיר את שילובם בהסכמי העבודה של הבנק.

בקבוצת הבנק קיימים ועדי עובדים המייצגים גם את עובדי בנק מסד ועובדי מתף.

בדצמבר 2019 נחתם בבנק הסכם קיבוצי מיוחד לשנים 2019-2022, עם ועד הפקידים וועד המנהלים ומורשי החתימה, המבוסס על ההסכם שנחתם בבנק לאומי ביולי 2019. מדובר בהסכם צופה פני עתיד המאפשר לבנק להיערך לאתגרי העתיד בעולם העבודה בכלל ובענף הבנקאות בפרט.

ההסכם מאפשר קליטה של עובדים במקצועות טכנולוגיים בהסכמים ייחודיים ומגדיל את מספר העובדים שיוכל הבנק לקלוט בחוזים אישיים מקצועיים ומעגן את תמיכת הוועדים במהלכי ההתייעלות הצפויים בבנק בשנים הקרובות.

בעקבות תביעה שהגיש ועד המנהלים ומורשי החתימה בשנת 2017, קיים סכסוך התייעלות פתוח בבית הדין האיזורי לעבודה בתל אביב. דרישתו המקורית של הוועד היתה לעצור מהלכים של שינויים ארגוניים שהבנק מקיים, עד לקיום משא ומתן בין הצדדים וכריתת הסכם קיבוצי בעניין. על בסיס משא ומתן שנוהל בין הצדדים, הושגה הסכמה על הקפאת הדיון בתיק, עד ליום 15 במרס 2021. ביום 16 במרס 2021, נחתם בין הצדדים הסכם לסיום הסכסוך הנ"ל והוגשה בהסכמה בקשה למחיקת התביעה. בקשה זו צפויה להתקבל על ידי בית הדין באופן אוטומטי.

בדצמבר 2019, נחתם הסכם קיבוצי מיוחד עם ועד עובדי מתף, שסיים את סכסוך העבודה עליו הוכרז בחודש ספטמבר 2019. בדצמבר 2020, נחתם הסכם קיבוצי מיוחד, בדבר הארכת תוקף ההסכם הקיבוצי כאמור, לתקופה של שנתיים נוספות, עד ליום 31 בדצמבר 2022.

מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

ביום 26 בפברואר 2020, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק לתקופה של שלוש שנים בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות והוראת ניהול בנקאי תקין A301 "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן - "ההוראה") ובשים לב לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן - "חוק התגמול"). לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-008841). האמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה. מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק כוללות הוראות בשים לב להוראה, כפי שתוקנה מעת לעת, ולחוק התגמול.

מדיניות תגמול לעובדים

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין A301 "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן - "ההוראה"), בחודש יוני 2020 אישר הבנק, בחלוף כשלוש שנים ממועד אישורה הקודם, מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, לרבות עובדים מרכזיים, וכן עקרונות למדיניות תגמול קבוצתית, כאשר מדיניות התגמול לנושאי המשרה כפי שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 26 בפברואר 2020, מהווה חלק ממנה. במסגרת מדיניות התגמול לעובדים נקבעו הוראות בקשר לתגמול עובדים ועובדים מרכזיים, לרבות בהתאם להוראה כפי שתוקנה מעת לעת וכן הוראות בדבר חלוקת האחריות בין הגורמים הרלוונטיים בבנק העוסקים במנגנון התגמול. כמו כן, במסגרת מדיניות התגמול הקבוצתית נקבעו עקרונות בדבר תגמול קבוע ותגמול משתנה של נושאי משרה בתאגידים נשלטים, לרבות בשים לב לעקרונות שנקבעו במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. לגילוי נוסף בנושא "תגמול", ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", שעומד לעיון באינטרנט.

הסכמים מהותיים

פרט להסכמים בדרך העסקים הרגילה, ההסכמים המפורטים להלן, שנחתמו בשנת 2020 ו/או שנחתמו קודם לכן ועדיין מחייבים את הבנק, עשויים להחשב כהסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל:

1. הסכמי עבודה קיבוציים:
 - בבנק קיימים שני ועדים - ועד הפקידים ועד המנהלים ומורשי החתימה. להלן תמצית ההסכמים העיקריים שנחתמו עם שני ועדי העובדים:
 - הסדר קיבוצי מיום 19 בנובמבר 1975 בין הנהלת הבנק לבין הוועד הארצי של אגודת המנהלים ומורשי החתימה של הבנק, בדבר הצמדת תנאי שכר ונלווים ותנאי עבודה, כנהוג לגבי מורשי החתימה בבנק לאומי לישראל בע"מ. ביום 12 בנובמבר 2000 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד, הקובע את חובות וזכויות העובדים, בין השאר, לעניין מדיניות שעות נוספות, חופשה שנתית, הבראה, חופשות מחלה, חופשות לידה, לימודים, פיטורין והתפטרות ופיצויי פיטורין (חוקת עבודה).
 - פרט להסכמים אלה נחתמים מעת לעת, בין הבנק לבין הוועד האמור, הסכמים פרטניים לגבי נושאים ספציפיים.
 - הסדר קיבוצי מיום 25 באוקטובר 1974 בין הנהלת הבנק לבין הוועד הארצי של ארגון עובדי הבנק, בדבר קבלת תשלומים נלווים, כפי שמקבלים עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ. כמו כן קיים הסכם קיבוצי מיוחד מאותה שנה, הקובע את חובות וזכויות העובדים, בין השאר, לעניין ניידות בין תפקידים, מדיניות שעות נוספות, חופשה שנתית, הבראה, חופשות מחלה, לימודים, פיטורין והתפטרות ופיצויי פיטורין (חוקת עבודה). פרט להסכמים אלה נחתמים מעת לעת, בין הבנק לבין הוועד האמור, הסכמים פרטניים לגבי נושאים ספציפיים.
 - עובדי הבנק, שהיו עובדי אוצר החייל לשעבר, ממשיכים להיות מיוצגים על ידי ועד אוצר החייל וזאת עד אשר ייחתם עם ועד זה הסכם קיבוצי חדש, המסדיר את שילובם של העובדים בהסכמי העבודה של הבנק.
 - בקבוצת הבנק קיימים ועדי עובדים נוספים, המייצגים את עובדי חברות הבת, מסד ומתף.
 - 2. שיפוי ופטור לנושאי משרה בבנק ובחברות בת שלו ראה באור ג'25. לדוחות הכספיים.
 - 3. שטרי נאמנות וערבויות בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - הבינלאומי הנפקות, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, התקשרה בשטרי נאמנות בקשר להנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים מסדרות שונות המונפקים על ידה, על פי תשקיפים בהנפקות ציבוריות או פרטיות.
 - בין הבינלאומי הנפקות לבין הבנק נחתמו הסכמים לפיהם, בגין הנפקות שתמורתן מופקדת בפקדונות או בפקדונות נדחים בבנק בתנאים הזהים לתנאי תעודות ההתחייבות ובתוספת עמלה בסדרה אחת, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות, לרבות החזרי קרן ותשלומי רבית.
 - סך השווי המשוער של תעודות ההתחייבות שהונפקו במסגרת שטרי הנאמנות האמורים, שתמורתם הופקדה בבנק, המוחזקות בידי הציבור, נכון ליום 31 בדצמבר 2020 (כולל הפרשי הצמדה, רבית שנצברה, הוצאות הנפקה, נכיון ופרמיה), הינו 4,304 מיליון ש"ח.
 - 4. הסדרים בנושאים הקשורים לשוק ההון - הודעה שניתנה על ידי הבנק ביום 1 באוגוסט 1984 למפקחת על הבנקים דאז על מספר מגבלות שהבנק לקח על עצמו בקשר לפעילותו בשוק ההון.
 - 5. שעבוד נכסי הבנק למסלקות בארץ ובחו"ל ולבנקים וברוקרים זרים - ראה באור 26 לדוחות הכספיים.
 - 6. שעבוד לטובת בנק ישראל - ראה באור 26 לדוחות הכספיים.
 - 7. ערבות הדדית לקרן סיכוני מעו"ף ולקרן סיכונים שהוקמה על ידי הבורסה - ראה באור ד'25. ו-ה'25. לדוחות הכספיים.
 - 8. הסכמים להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי האשראי - ראה באור יב'25. לדוחות הכספיים.

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, וביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך האם תפורסמנה ומה תהייה ההוראות הסופיות שיקבעו.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות.

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, בנסיבות החריגות שנוצרו. תוקף ההוראה היה עד ליום 30 בספטמבר 2020 והמפקח, באישור הנגיד, רשאי היה להאריך את תוקפה לתקופה נוספת שלא תעלה על שישה חודשים ("תקופת הוראת השעה").

ביום 16 בספטמבר 2020, הוארכה תקופת הוראת השעה בשישה חודשים נוספים, עד ליום 31 במרס 2021, למעט ביחס למספר הקלות שלא הוארכו מעבר לתקופת הוראת השעה או שהארכו לפרק זמן קצר יותר. ביום 7 במרס 2021, פרסם בנק ישראל טיוטה לתיקון ההוראה, לפיה תוארך תקופת הוראת השעה ביחס למרבית ההקלות בתקופה נוספת בת שישה חודשים, עד ליום 30 בספטמבר 2021.

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 מההתמודדות 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.ב.24 בדוחות הכספיים).
- התאגידים הבנקאיים הונחו לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד והרכישה העצמית של מניות (פירוט לעניין זה ראו באור 2.א.ב.24 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 2.ב.ב.24 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.
- מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן (כולל חבויות לתשתיות לאומיות) הוגדלה משיעור של 24% לשיעור של 26% מסך כל חבויות הציבור, והמגבלה כאמור, בניכוי החבויות לתשתיות לאומיות, הוגדלה משיעור של 20% לשיעור של 22% מסך כל חבויות הציבור. ההקלה בתוקף עד לתום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2020, ובלבד שבמהלך אותם 24 חודשים שיעור החבות לא יעלה על הגבוה מבין שיעורה ביום 31 בדצמבר 2020 ושיעור המגבלה הענפית קודם להקלה.
- נקבע כי שיעור הסניפים שיהיו פתוחים לקהל לא יפחת מהשיעור שנקבע בהוראה, ויינתנו 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 שיום 10 במאי 2020, הודיע בנק ישראל כי כלל סניפי המערכת הבנקאית יפתחו לקבלת קהל עד ליום 13 במאי 2020 ויינתנו 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 ההלוואה אינה מיועדת למטרת רכישת דירה נוספת, ניתנו הקלות מסוימות במועדים שונים בקשר למתן הלוואות לדיור (הנפקת מכתבי כוונות, 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 בנסיבות 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). לאחרונה אושר שינוי זה לצמיתות.
- 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, אושרה הקלה זו לצמיתות.
- ניתנה דחייה לביצוע סקר בטיחות עבור מערכות שביטחון 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 FATCA ו-CRS - ביום 23 בדצמבר 2020 פורסמו תקנות אשר דוחות, בין היתר, את מועדי דיווחי FATCA ו-CRS לרשות המיסים הישראלית.
- 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 מיום 13 באוקטובר 2020 ועד ליום 13 באפריל 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 מגדרי פעילות- משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי (כהגדרתם במתווה). במסגרת המתווה נקבעו, ביחס לכל אחד מהמגדרים, 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, הארכה 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 לסייע נוסף, והן על לקוחות שטרם ביצעו דחייה כאמור.

ביום 29 בספטמבר 2020, הודיע בנק ישראל על הארכה והרחבה נוספת של המתווה, במסגרתו הארכה 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. מתווה זה חל הן על לקוחות שכבר דחו תשלומי הלוואה במהלך המשבר והן על לקוחות שטרם ביצעו דחייה כאמור.

ביום 30 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל מתווה נוסף ביחס למשכנתאות והלוואות צרכניות, אשר נועד לסייע לקבוצה ממוקדת של לקוחות, שנפגעו באופן משמעותי מהמשבר ואשר עומדים במספר תנאים מצטברים. במתווה זה ניתן דגש על חזרת הלווים לתשלום הלוואותיהם, לצד הסדרת לוח תשלומים מקל לפרעון (זאת, בשונה מהקפאה או דחיית החוב). התקופה להגשת בקשות לדחיית תשלומי הלוואות, בהתאם למתווה האחרון, חלה בין התאריכים 1 בינואר 2021 ועד 31 במרס 2021. ביום 10 בדצמבר 2020, פרסם בנק ישראל מתווה נוסף גם ביחס לעסקים קטנים וזעירים. המתווה מאפשר לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו באופן משמעותי מהמשבר ושעומדים בתנאים מצטברים, לדחות, ללא שיקול דעת הבנק, את רכיב הקרן בהלוואה, לתקופה של עד 6 או 12 חודשים (תלוי בסכום הלוואה). המתווים החדשים מתייחסים רק להלוואות הנמצאות כבר בסטטוס של דחיית תשלומים.

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). מובהר, כי תוקפן של ההקלות הנוגעות לדחיית מועדים, ובכלל זה בירור צרכים ומשלוח דיווחים שונים פג ביום 1 ביולי 2020, ולא הוארך.

עוד בהקשר זה, פורסם ביום 9 ביולי 2020 (כתחליף לטיוטת הוראת שעה שפורסמה באפריל 2020), תזכיר לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסינית) (תיקון מס' 11), התש"ף-2020, במטרה לקבוע, כי תאגיד בנקאי רשאי לתת ייעוץ פנסיוני באמצעות הטלפון או באמצעים דיגיטליים (וביחוד, להלן - "ייעוץ פנסיוני מרחוק"). במקביל, ביום 1 בדצמבר 2020, פורסמה עמדת אי-אכיפה, ולפיה רשות שוק ההון לא תנקוט צעדי אכיפה כנגד תאגיד בנקאי, שיעניק ייעוץ פנסיוני מרחוק ללקוחות קיימים בתחום זה, כל עוד מתקיימות מגבלות פעילות בהתאם לחקיקת החירום הנוגעת להתמודדות עם נגיף קורונה.

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. ההקלות בנושא זה נקבעו גם בהוראת השעה באמצעות תיקון הוראת ניהול בנקאי תיקן 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 פיננסיים 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 ייחשבו 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 - האפוטורפוס 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 הכנס הרשמי והממונה על תהליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי.

כמו כן, ביום 24 בספטמבר 2020 פורסם חוק ההוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש- תיקון מס' 68 והוראת שעה), התשפ"א-2020, הקובע הסדרים מיוחדים במטרה לסייע ליחידים ועסקים שנקלעו למצוקה בשל משבר הקורונה, כגון אפשרות להארכת תקופות לתשלום חוב ותקופות אזהרה, הסדרים לפירעון בתשלומים של חובות בסכומים לא גבוהים ועוד. 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 ושייכים, 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 לנותן השירות, הסדרת מיקור החוץ בחוזה כתוב, גיבוש תכנית מקיפה לניהול סיכונים 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 בהלוואות 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 לייעל את תהליכי 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.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311A - ניהול אשראי צרכני

ההוראה פורסמה ביום 2 בפברואר 2021 ומטרתה להבטיח פעילות נאותה, הוגנת ושקופה של תאגידים בנקאיים וסולקים מול לקוחותיהם, בהיבט של שיווק אשראי צרכני, לשם מזעור הסיכון ההתנהגותי (conduct risk) ומניעת התממשותם של סיכונים אחרים. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול לקוחות צרכניים, וכוללת הוראות בעניין תפקידי הדירקטוריון וההנהלה בקשר עם התווייתה של אסטרטגיית ניהול ושיווק אשראי צרכני ועיגונה במסמך מדיניות ובנהלים, אשר יכסו את כל ההיבטים של האשראי הצרכני ברמת הלווה, הוראות ביחס לאופן השיווק של אשראי צרכני וביחס לתהליכים לאישור אשראי זה. תחילתה של ההוראה ביום 2 בנובמבר 2021, למעט הסעיפים העוסקים בשיווק אשראי, שתחילתם ביום 2 במאי 2021.

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 לנותן שירות השוואת עלויות לצפות במידע פיננסי של לקוח הנמצא בידי התאגיד הבנקאי, לבקשת הלקוח. במקביל לתהליך גיבוש החקיקה הנדרשת על מנת לאפשר זאת (במסגרת תזכיר חוק שירותי מידע פיננסי, התש"ף-2020), פרסם בנק ישראל את הוראה 368 ביום 24 בפברואר 2020. זאת, 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 עתידה להיפתח לצדדים שלישיים אחרים, כשתושלם חקיקה בנושא זה ותוחל עליהם רגולציה.

ההוראה כוללת הוראות בנושאי 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.

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 באוקטובר 2021; ולמעט 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 יינתן 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

בבאור 25' לדוחות הכספיים מתוארות תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו.

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 הפנימית 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 17 בדצמבר 2020, אישררה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.
- ביום 3 בינואר 2021, 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.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים - פרטים נוספים

לתיאור של מגזרי הפעילות ראה באור 28 לדוחות הכספיים ופרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מבנה התחרות במגזרי הפעילות ושינויים החלים בהם

מגזר העסקים הגדולים

- מרבית הלקוחות העסקיים בישראל מנהלים חשבונות במספר בנקים ולעיתים קרובות, בכל הבנקים הגדולים הפועלים בישראל, וכן בבנקים זרים.
- רמת התחרות במערכת הבנקאית על לקוחות איכותיים במגזר העסקים הגדולים הינה גבוהה מאוד. התחרות מתבטאת ברמת השירות ובמהירות התגובה, ברמת המחירים והעמלות ובתנאים להעמדת מימון. קבוצת הבנק מתמודדת מול ארבע הקבוצות הבנקאיות הנוספות בישראל ומול בנקים זרים בעלי נציגויות בישראל. הבנקים מתחרים ביניהם ביכולת להגיב במהירות וביעילות לצרכים המשתנים של כל לקוח, באיכות השירותים וכח האדם המקצועי ובפיתוח מוצרים בנקאיים מתוחכמים וחדשניים.
- התרחבות השוק החוץ-בנקאי בישראל כתחליף לאשראי בנקאי כמפורט לעיל, לרבות אשראי שמעניקים גופים מוסדיים וחברות ביטוח, ותהליכי הגלובליזציה והליברליזציה אפשרו ללקוחות מגזר העסקים הגדולים נגישות לגיוסי הון בשוקי ההון בארץ ובחו"ל, וזמינות לקבלת אשראי ושירותים בנקאיים מבנקים וגופים פיננסיים בחו"ל.

מגזר הבנקאות הפרטית

- הפעילות במגזר הבנקאות הפרטית המתאפיינת ברמת תחרות גבוהה, הינה נדבך מרכזי באסטרטגיה של הקבוצה. הקבוצה מתחרה במגזר זה מול כל הבנקים הישראליים וכן מול נציגויות של בנקים ובתי השקעות זרים בישראל, גופים מוסדיים, ברוקרים פרטיים וזרים.
- על רקע זה, ולנוכח רמת סיכון האשראי הנמוכה יחסית הגלומה בפעילות במגזר הבנקאות הפרטית, התחרות על לקוחות אלו חריפה ודינאמית מאוד. תחרות זו באה לידי ביטוי בהקצאת משאבים ניכרת להעלאת רמת השירות והיעוץ ללקוחות הבנקאות הפרטית, בהכשרה מקצועית לעובדים, בהרחבה מתמדת של סל המוצרים, בשדרוג של המערכות הטכנולוגיות תומכות החלטה, בהטבות בתנאי ניהול חשבון, בשחיקה ברמות המחירים והעמלות, במבצעי פרסום רבים ודגש על שירות אישי ויצירת מעטפת שירות מותאמת ללקוח.
- בפלח העליון של מגזר הבנקאות הפרטית, וכן בפעילותה בקרב תושבי חוץ, מתמודדת הקבוצה בשוק הבנקאות הפרטית הגלובלי, המתאפיינת ברמת תחרות גבוהה במיוחד. באופן ספציפי, מתחרה הקבוצה במגזר זה מול הבנקים הישראליים ומול בנקים וגופים אחרים המתמחים בבנקאות פרטית לאוכלוסייה הזרה ומול בתי השקעות הבינלאומיים.
- על מנת לשפר את היערכות הקבוצה, בטיפול בפלח העליון של הבנקאות הפרטית, ערך הבנק מהלך להפיכת סניפי יובנק למרכזי פלטינום אשר מטפלים בלקוחות האמורים במודל שירות אשר מותאם באופן ייחודי לאופי פעילותם של הלקוחות ולצרכיהם.
- הבנק פועל באופן תדיר לשיפור תהליכים ולהכנסת שיפורים טכנולוגיים במטרה לשפר את רמת השירות ולהרחיב את סל המוצרים, כולל שידרוג ופיתוח השירותים הניתנים באינטרנט, באפליקציה ובסלולר, לרבות פיתוח שירותי שוק הון מתקדמים, כדוגמת Advise Me - מערכת המאפשרת משלוח המלצות מהיעוץ ישירות לטלפון הנייד של הלקוח וביצוע פעולות הייעוץ שאושרו על ידי הלקוח באמצעות האפליקציה, ובנוסף Smart Trade - שרות המאפשר שדרוג במעקב הלקוח אחר תיק ההשקעות שלו וביצוע פעולות בניירות ערך באמצעות האפליקציה, על ידי קבלת התראות לטלפון הנייד ויצירת אסטרטגיות לקניית ומכירת ניירות ערך.

מגזר העסקים הבינוניים

- התחרות על לקוחות מגזר העסקים הבינוניים במערכת הבנקאית הולכת וגוברת. התחרות מתבטאת ברמת השירות ובמהירות התגובה, ברמת המחירים והעמלות ובתנאים להעמדת מימון. קבוצת הבנק מתמודדת בעיקר מול ארבע הקבוצות הבנקאיות הנוספות בישראל ומול בנקים זרים בעלי נציגויות בישראל. הבנקים מתחרים ביניהם ביכולת להגיב במהירות וביעילות לצרכים המשתנים של כל לקוח, באיכות השירותים וכח האדם המקצועי ובפיתוח מוצרים בנקאיים מתוחכמים וחדשניים. בנוסף לכך, קיימת תחרות מצד גופים חוץ בנקאיים, כגון חברות הביטוח, חברות למימון והאפשרות לגיוסי הון בשווקים בארץ ובחו"ל.
- מרבית הלקוחות במגזר העסקים הבינוניים בישראל מנהלים חשבונות במספר בנקים, מה שמגביר את התחרותיות על לקוחות אלה. גם דרישות הון רגולטוריות, המגבילות את הבנקים בפעילותם מול לקוחות עסקיים גדולים והחמרתן בשנים האחרונות, מובילות את המערכת הבנקאית להתמקד בלקוחות אלו, בעיקר בתחום ה-Middle Market.
- הבנק מנצל יתרון תחרותי שקיים במסגרת פעילות הקבוצה ומציע ללקוחות להנות משירותי הפקטורינג ומימון במסגרת הקרן לעסקים קטנים ובינוניים.

- גם בפעילות הפאסיבה קיימת תחרות על לקוחות מגזר ה-Middle Market, הן מול בנקים והן מול גופים חוץ-בנקאיים המתמחים בשוקי ההון והכספים (לרבות חברות הביטוח, בתי ההשקעות וכו"ב).

מגזר משקי הבית

- רמת התחרות על מגזר משקי הבית, נמצאת במגמת עלייה מתמדת בשנים האחרונות - הן במערכת הבנקאית והן מול גופים חוץ בנקאיים. כחלק מההתמודדות על נתח השוק, מתבצעים בקבוצה שינויים נדרשים, לרבות התאמת ההיערכות בתחומים הבאים:
 - שימת דגש על פיתוח השירותים הישירים של הקבוצה; הבינלאומי און ליון, אפליקציות מתקדמות בסלולר, מכשירים לשירות עצמי ועוד.
 - פעילות שיווקית רחבה, המושתתת על מערכות מיכוניות תומכות.
 - התאמות במערך הסינוף בהתאם להתפתחויות באוכלוסיות היעד של הקבוצה ועל פי אזורי פוטנציאל.
 - חיזוק הקשר האישי ומערכת היחסים עם הלקוח.
- במקביל, ממשיכה הקבוצה להתמקד באוכלוסיות מטרה ספציפיות בקרב מגזר משקי הבית, כמו עובדי מערכת הבטחון וגמלאיה, אוכלוסיית המורים, בעלי מקצועות חופשיים, עובדי חברות גדולות, מגזר הלקוחות החרדי ועוד. מיזוג פעילות אוצר החייל אל תוך הבנק, החל משנת 2019, תורם רבות לשיפור והרחבת השירות הניתן לעובדי מערכת הביטחון וגמלאיה.
- שיפור מעמדה של הקבוצה במגזר משקי הבית ימשיך להוות נדבך מרכזי באסטרטגיה העסקית של הקבוצה. אסטרטגיה זו נועדה לבזר את תמהיל ההכנסות של הקבוצה, כמו גם ליצור מאגר לקוחות, ממנו תצמח עתודת לקוחות הבנקאות הפרטית בעתיד. הבנק שואף לשימור והגדלת פעילות הקבוצה בקרב לקוחות קיימים, לרבות לקוחות דואליים, שחלק מפעילותם הפיננסית מתנהלת בבנקים אחרים. כמו כן, ממשיכה הקבוצה בגיוס של לקוחות חדשים מקרב אוכלוסיות המטרה של הקבוצה ובצעדים ליעול ושיפור התשתיות הקמעונאיות.
- התהליכים הבאים מתבצעים ו/או מתוכננים להתבצע במהלך העסקים לשם מימוש אסטרטגיה זו:
 - חיזוק התפיסה ממוקדת הלקוח, תוך התאמת הצעות הערך, המוצרים, רמת השירות וערוצי ההפצה להעדפות ולצרכים הפיננסיים של כל לקוח.
 - ניהול מושכל של הרשת הקמעונאית בתפיסה רב-ערוצית, המתבססת הן על מערך סניפי בפריסה הולמת, והן על הרחבה מתמדת של שירותי הבנקאות הישירה, לרבות מכשירים אוטומטיים מתקדמים, אתר האינטרנט והאפליקציות הסלולריות שנמצאות בתהליך מתמיד של הרחבת השירותים הבנקאיים הכלולים בהן כדוגמת פיבי - הבנקאית הווירטואלית, זיהוי ביומטרי, הרחבת שירות נתונים בקליק המאפשר ללקוח קבלת מידע ללא צורך בתהליך הזדהות, משלוח הודעות אישיות ללקוחות, התכתבות עם בנקאי בדואר אלקטרוני/מסרונים באתר או באפליקציה, וכיוצ"ב.
 - ייזום שיטתי מבוסס מאגרי נתונים כלפי לקוחות בכל תחומי הפעילות, לרבות שירותי ניהול חשבון, פעילות השקעות וייעוץ, אשראי צרכני ומשכנתאות.
 - שימור המובילות והיתרון התחרותי בתחום החיסכון וההשקעות.
 - פיתוח פעילות המשכנתאות כמוצר קמעונאי משלים.

מגזר העסקים הקטנים והזעירים

- התחרות על מגזר העסקים הקטנים והזעירים נמצאת במגמת התחזקות בשנים האחרונות.
- הקבוצה מתחרה במגזר העסקים הקטנים והזעירים מול כל הבנקים בישראל, ובעיקר מול ארבעת הבנקים הגדולים. כמו כן, קיימת תחרות מצד גופים פיננסיים שונים, ובהם חברות כרטיסי האשראי, חברות ליסינג וחברות ביטוח. גורם נוסף התורם להגברת התחרות במגזר זה, הינו קיומן של קרנות ממשלתיות יעודיות למתן אשראי לעסקים קטנים ובינוניים. במהלך משבר הקורונה, העמיד הבנק לרשות העסקים הקטנים מגוון פתרונות מימוניים, ביניהם ניתן למנות את הקפאת תשלומי ההלוואות, מתן הלוואות במסגרת הקרן בערבות מדינה לעסקים שנפגעו כתוצאה מהשלכות הכלכליות של התפשטות נגיף הקורונה, מתן אשראי מהקרן הממשלתית הייעודית למתן אשראי לעסקים קטנים ובינוניים והענקת פתרונות פרטניים שניתנו ללקוחות בהתאם לנתוני הלקוח ופרופיל פעילותו.

שיפורים טכנולוגיים וחדשנות

מערך טכנולוגיות המידע של הבנק מתפעל ומתחזק את התוכנה והחומרה של מערכות הליבה והדיגיטל של השרתים המרכזיים והמבזרים ושל תחנות הקצה, את רשת התקשורת והטלפוניה וכן את כל הצידוד הייעודי והנלווה הקשור לטכנולוגיית המידע בסניפים וביחידות המטה של חברות הקבוצה.

התמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה

שנת 2020 התאפיינה, בין היתר, בצורך למתן מענה מחשובי ודיגיטלי לשינויים והאתגרים שנבעו עקב התפשטות נגיף הקורונה, רצון לתת שרות מעולה ללקוחותינו בערוצי הדיגיטל (מול נפח פעילות שגדל), הרחבת סל השרתים בערוצים אלו כחלופה לפעילות בסניפים (לדוגמה הרחבת סל השרתים בהתכתבות עם בנקאי), תמיכה בתקנות ובהנחיות בנק ישראל וכן הערכות למתן שרות ולהמשך פעילות רציפה של הסניפים, מרכזי השרות והמסחר מרחוק ("עבודה מהבית") באופן מאובטח ושקוף ללקוח. המענה הטכנולוגי שניתן היה אחד מאבני היסוד לשביעות רצון גבוהה של הלקוחות, שבאו לידי ביטוי בהובלה של הבנק בסקרי שביעות רצון לשנת 2020 (מקום הראשון בשביעות רצון בהערכות למתן שרות בתקופת הקורונה, בקרב הבנקים, בממדד מרקטסט).

הנושאים העיקריים בתחום התשתית הטכנולוגית בשנת 2020

דיגיטל וחדשנות

- פתיחת חשבון באופן מקוון - פתיחת חשבון באמצעות אפליקציית הבנק, באמצעות ממשק יידידותי המקנה חוויה נוחה וקלה לתפעול, תוך שילוב טכנולוגיה מתקדמת לבדיקת "חיות", קליטת מסמכים ופענוח תעודות זהות, כל זאת ללא צורך בהגעה לסניף. מאז השקת השירות נפתחו מאות חשבונות באמצעותו.
- חידוש פני האתר - עיצוב חדש וחוויתי גלישה משופרת באתר הבנק, תוך שיפור עומק בתשתית הטכנולוגית.
- תיאום פגישה בסניף - שירות עצמי לתיאום פגישה בסניף באמצעות האתר.
- העשרת תחום הפקדונות והחסכונות בערוצים הדיגיטליים - עיצוב חדש למסכים, שילוב אשף לסיוע ללקוח והוספת מגוון רחב של פעולות, שעד עתה היו אפשריות רק בסניף.
- הכר את הלקוח - פיתוח אפליקציה חדשנית ונוחה למילוי שאלון הכר את הלקוח, באופן שמייעל את התהליך לבנקאי וללקוח. היישום משולב בתהליכי פתיחת החשבון המקוון ובתהליכים נוספים בבנק.
- התכתבות עם בנקאי - הרחבת סוגי הפעולות המתאפשרות והרחבת היקף השרות לתמיכה בלקוחות, עם מענה מקיף בתקופת הקורונה.
- בקשת משכנתא דיגיטלית - הושק תהליך פתיחת בקשת משכנתא עבור רכישת דירה דרך האינטרנט/מובייל, כולל בדיקה ראשונית של פרטי הבקשה והפניית הבקשה לאישור עקרוני לסניף/מוקד.

חיזוק יכולות דיגיטליות בפעילות בשוק ההון

- Advise.me - שילוב שיפורים במערכת הייעוץ וההמלצות, כולל התחשבות בנתוני המיסוי של הלקוח בשלב יצירת ההמלצות.
- SmarTrade - מערכת לבניית אסטרטגיות מסחר באתר ובאפליקציה - הרחבת יכולות המערכת המאפשרת ליועץ לבצע הגדרות אסטרטגיה אוטומטיות עבור לקוחותיו, בנית "אסטרטגיה מהירה", Trailing Stop לקביעת רמת הפסד מקסימלי מתגלגל, קבלת התראות מהירות מהאתר והאפליקציה.
- יעוץ באמצעות שיחת וידאו - נוספה האפשרות לבצע שיחות ייעוץ באמצעות שיחת וידאו עם הלקוח, מבלי הצורך לפגישה "פנים אל פנים" בסניף.
- אזור אישי ללקוחות מיועצים - נוסף עבור הלקוחות המיועצים, אזור ייעוץ אישי בו מרוכזים כלל הנתונים הנוגעים לנכסיו ולתהליכי היעוץ.
- זירת הנגזרים - ממשק יידידותי המרכז את הפוזיציות של הלקוח ואת כל המידע והנתונים הנדרשים אודות נגזרים הנסחרים בבורסה בת"א.

שיפור השירות ללקוח

- הבנק השיק לאחרונה את שירות fibiPay, שרות חדש באפליקציית הבנק, המאפשר ללקוחות הבנק בעלי מכשיר Android, לנהל ארנק דיגיטלי מתוך אפליקציית הבנק. הארנק הדיגיטלי מאפשר לשלם באמצעות כרטיס החיוב של הלקוח דרך המכשיר הנייד (תשלום בטאץ'), בבתי עסק בעלי מסופי תשלום (POS), התומכים בתשלום באמצעות רכיב EMV. הארנק הדיגיטלי מאחסן בצורה מאובטחת, את פרטי כרטיסי החיוב שברשות הלקוחות ופותר אותם מהצורך לשאת את הארנק או את כרטיס החיוב הפיזי.
- פיבי WISE - ניהול והצגת התיק הפנסיוני של הלקוח החתום על הסכם פנסיוני בערוצי הדיגיטל, כולל אפשרות לקבל יעוץ פניסיוני אישי, לבצע המלצות ולבצע עדכונים בתיק הפנסיוני וכן לבצע הפקדות חד פעמיות.

- כרטיסים מתשלובת MAX ללקוחות הבנק הבינלאומי - שילוב חברת כרטיסי אשראי נוספת ללקוחות הבנק ופיתוח נלווה, המאפשר ללקוח שליטה מלאה דרך אתר הבנק והאפליקציה, במגוון רחב של פעולות ובקורות בתפעול הכרטיס.
- בניית תמהילי משכנתא אוטומטיים - בניית תמהיל אוטומטי מותאם לקוח, קביעת מסלול ורביית מומלצת. המודל מחשב הצעה, כך שתביא למינימום עלות ללקוח ובניית הצעה תחרותית, להצעות אחרות שקיבל הלקוח.
- Swift GPI - שרות ייחודי בארץ, הכולל אפשרות מעקב בזמן אמת אחר תהליך העברת כספים לחו"ל, באמצעות תצוגה גרפית ייחודית ועדכוני SMS בזמן אמת.

סניף רב מותגי

ניהול פעילות הלקוח של כל אחד ממותגי הקבוצה בסניף הבנק, תוך שימור על מאפייני המותג המקורי של חשבון הלקוח.

בנקאות פתוחה

- יישום דרישות בנקאות פתוחה על פי דרישות בנק ישראל.
- החצנת שירותים ללקוחות עסקיים המעוניינים בהתקשרות מבוססת API ישירות או דרך ספקי שירותי ניהול עסקי - הגדלת כמות הלקוחות הנהנים מהשרות.

אוטומציה וחדשנות

- אוטומציית תהליכים מבוססי רובוטים (RPA) - הקמת מרכז מצוינות לרובוטים והרחבת שילוב הרובוטים בתהליכים עסקיים ותפעוליים לשיפור השירות ללקוחות ולהתייעלות.

אבטחת מידע

- FibiGuard - ממשק ניהול ללקוחות לסימון מכשירים "בטוחים".
- Mobile Approve - אפשרות כניסה לאתר הפעולות באמצעות הזדהות חזקה באפליקציית המובייל.
- חידוד מסרים ללקוחות בהודעות הנשלחות עם קוד חד פעמי.

נספחים

277	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד
281	נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי
282	נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב רבעוני
283	נספח 4 - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי
284	נספח 5 - מאזן מאוחד - מידע רב רבעוני

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה ב-1%	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה ב-1%	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-1%
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
77,088	2,764	3.59	80,171	2,797	3.49	83,763	2,702	3.23
77,088	2,764	3.59	80,171	2,797	3.49	83,763	2,702	3.23
661	4	0.61	675	2	0.30	847	(4)	(0.47)
661	4	0.61	675	2	0.30	847	(4)	(0.47)
2,419	14	0.58	2,291	23	1.00	2,551	5	0.20
14	-	-	4	-	-	28	-	-
2,433	14	0.58	2,295	23	1.00	2,579	5	0.19
27,783	32	0.12	26,722	68	0.25	36,570	49	0.13
27,783	32	0.12	26,722	68	0.25	36,570	49	0.13
760	1	0.13	429	1	0.23	46	-	-
760	1	0.13	429	1	0.23	46	-	-
10,741	182	1.69	10,592	193	1.82	11,350	126	1.11
10,741	182	1.69	10,592	193	1.82	11,350	126	1.11
428	4	0.93	218	1	0.46	228	-	-
428	4	0.93	218	1	0.46	228	-	-
119,894	3,001	2.50	121,102	3,085	2.55	135,383	2,878	2.13
2,641			2,762			2,586		
12,757			12,396			14,205		
135,292			136,260			152,174		
14	-	-	4	-	-	28	-	-

נכסים נושאי רבית

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

סך כל הנכסים נושאי רבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים

רבית

נכסים אחרים שאינם נושאים רבית⁽⁴⁾

סך כל הנכסים

סך הנכסים נושאי רבית המיוחסים לפעילויות

מחוץ לישראל

הערות לטבלה ראה עמוד 280.

נספח 1 -

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

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
שיעור הוצאה (1)	יתרה ממוצעת רבית (1)	במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה (1)	יתרה ממוצעת רבית (1)	במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה (1)	יתרה ממוצעת רבית (1)	במיליוני ש"ח
0.02	4	17,412	0.13	24	18,981	0.02	5	20,659
0.68	316	46,429	0.75	342	45,698	0.40	197	48,843
0.50	320	63,841	0.57	366	64,679	0.29	202	69,502
1.65	4	242	1.72	4	233	1.89	3	159
1.65	4	242	1.72	4	233	1.89	3	159
0.39	4	1,023	0.38	4	1,042	0.09	1	1,063
0.39	4	1,023	0.38	4	1,042	0.09	1	1,063
-	-	-	-	-	-	0.17	1	587
-	-	-	-	-	-	0.17	1	587
3.61	184	5,094	2.66	106	3,980	0.81	33	4,099
3.61	184	5,094	2.66	106	3,980	0.81	33	4,099
1.08	3	277	1.49	3	202	3.23	1	31
1.08	3	277	1.49	3	202	3.23	1	31
0.73	515	70,477	0.69	483	70,136	0.32	241	75,441
		49,507			50,142			60,357
		2,641			2,638			2,428
		4,434			4,661			4,832
		127,059			127,577			143,058
		8,233			8,683			9,116
		135,292			136,260			152,174
1.77			1.86			1.81		
2.07	2,486	119,880	2.15	2,602	121,098	1.95	2,637	135,355
-	-	14	-	-	4	-	-	28
2.07	2,486	119,894	2.15	2,602	121,102	1.95	2,637	135,383
-	-	-	-	-	-	-	-	-

הערות לטבלה ראה עמוד 280.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 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	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
ב-%			ב-%			ב-%		
2.36	2,266	96,190	2.48	2,442	98,352	2.16	2,427	112,510
(0.21)	(110)	53,051	(0.30)	(159)	53,096	(0.23)	(133)	58,624
2.15			2.18			1.93		
3.98	427	10,717	3.16	336	10,623	2.42	257	10,619
(2.99)	(299)	10,013	(2.06)	(179)	8,677	(0.71)	(54)	7,566
0.99			1.10			1.71		
2.37	308	12,973	2.53	307	12,123	1.59	194	12,226
(1.43)	(106)	7,413	(1.73)	(145)	8,363	(0.58)	(54)	9,254
0.94			0.80			1.01		
2.50	3,001	119,880	2.55	3,085	121,098	2.13	2,878	135,355
(0.73)	(515)	70,477	(0.69)	(483)	70,136	(0.32)	(241)	75,441
1.77			1.86			1.81		

הערות לטבלה ראה עמוד 280.

נספח 1 -

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

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
בהשוואה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			בהשוואה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
גידול (קטון) בגלל שינוי			גידול (קטון) בגלל שינוי		
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
נכסים נושאי רבית					
אשראי לציבור					
- בישראל					
33	(75)	108	(95)	(211)	116
33	(75)	108	(95)	(211)	116
סך הכל					
נכסים נושאי רבית אחרים					
- בישראל					
51	65	(14)	(112)	(148)	36
51	65	(14)	(112)	(148)	36
סך הכל					
84	(10)	94	(207)	(359)	152
סך כל הכנסות הרבית					
התחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
20	18	2	(19)	(19)	-
26	31	(5)	(145)	(158)	13
46	49	(3)	(164)	(177)	13
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
סך הכל					
התחייבויות נושאות רבית אחרות					
- בישראל					
(78)	(53)	(25)	(78)	(81)	3
(78)	(53)	(25)	(78)	(81)	3
סך הכל					
(32)	(4)	(28)	(242)	(258)	16
סך כל הוצאות הרבית					
116	(6)	122	35	(101)	136
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 נכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 בסך של 6 מיליון ש"ח (לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 נכתה יתרה בסך של 45 מיליון ש"ח ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 נכתה יתרה בסך של 20 מיליון ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 189 מיליון ש"ח, 181 מיליון ש"ח ו-187 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בשנים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020, 31 בדצמבר 2019 ו-31 בדצמבר 2018, 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.

נספח 2 -
רווח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי
 (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2016	2017	2018	2019	2020
2,526	2,704	3,001	3,085	2,878
357	402	515	483	241
2,169	2,302	2,486	2,602	2,637
80	121	166	138	464
2,089	2,181	2,320	2,464	2,173
115	83	231	225	148
1,300	1,305	1,325	1,286	1,371
65	62	81	9	4
1,480	1,450	1,637	1,520	1,523
1,581	1,579	1,696	1,601	1,532
409	380	376	353	344
116	94	91	92	96
577	554	656	608	597
2,683	2,607	2,819	2,654	2,569
886	1,024	1,138	1,330	1,127
398	358	408	478	368
488	666	730	852	759
72	54	37	51	29
560	720	767	903	788
(39)	(42)	(34)	(38)	(38)
521	678	733	865	750
בשקלים חדשים				
5.19	6.76	7.31	8.62	7.48

הכנסות רבית
הוצאות רבית
הכנסות רבית, נטו
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מרבית
הכנסות מימון שאינן מרבית
עמלות
הכנסות אחרות
סך הכל הכנסות שאינן מרבית
הוצאות תפעוליות ואחרות
משכורות והוצאות נלוות
אחזקה ופחת בנינים וציוד
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק
 רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

נספח 3 -

דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון בשנים 2019-2020 - מידע רב רבעוני

(במיליוני ש"ח)

2019				2020				שנה
1	2	3	4	1	2	3	4	רבעון
727	911	699	748	715	714	731	718	הכנסות רבית
92	246	57	88	57	54	69	61	הוצאות רבית
635	665	642	660	658	660	662	657	הכנסות רבית, נטו
36	23	33	46	157	165	91	51	הוצאות בגין הפסדי אשראי
599	642	609	614	501	495	571	606	הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מרבית								
46	66	63	50	(3)	64	36	51	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
320	315	325	326	368	323	335	345	עמלות
1	1	3	4	1	1	1	1	הכנסות אחרות
367	382	391	380	366	388	372	397	סך הכל הכנסות שאינן מרבית
הוצאות תפעוליות ואחרות								
402	419	394	386	379	373	386	394	משכורות והוצאות נלוות
92	88	90	83	86	86	89	83	אחזקה ופחת בנינים וציוד
23	23	22	24	24	23	24	25	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
156	148	143	161	148	135	141	173	הוצאות אחרות
673	678	649	654	637	617	640	675	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
293	346	351	340	230	266	303	328	רווח לפני מסים
111	127	119	121	48	97	109	114	הפרשה למסים על הרווח
182	219	232	219	182	169	194	214	רווח לאחר מסים
10	14	15	12	(2)	7	19	5	חלק הבנק ברווח (הפסד) של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי:								
192	233	247	231	180	176	213	219	לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	(9)	(11)	(9)	(9)	(8)	(12)	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
183	224	236	222	171	168	201	210	המיוחס לבעלי מניות הבנק

בשקלים חדשים				בשקלים חדשים				רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.82	2.24	2.35	2.21	1.70	1.68	2.00	2.10	רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

נספח 4 -
מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי
 (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר					
2016	2017	2018	2019	2020	
29,150	39,186	31,303	37,530	57,802	נכסים
15,776	10,238	12,595	10,995	13,105	מזומנים ופקדונות בבנקים
414	813	863	9	11	ניירות ערך
78,175	81,216	85,160	88,829	92,247	ניירות ערך שנשאלו
(847)	(838)	(868)	(930)	(1,277)	אשראי לציבור
77,328	80,378	84,292	87,899	90,970	הפרשה להפסדי אשראי
654	675	700	1,039	656	אשראי לציבור, נטו
514	565	606	605	636	אשראי לממשלה
1,133	1,095	1,023	996	965	השקעה בחברה כלולה
243	235	239	248	272	בנינים וציוד
1,332	1,342	1,399	1,091	1,897	נכסים בלתי מוחשיים
1,020	1,186	1,100	698	1,464	נכסים בגין מכשירים נגזרים
343	4	-	-	-	נכסים אחרים
127,907	135,717	134,120	141,110	167,778	נכסים המוחזקים למכירה
105,817	113,511	111,697	120,052	141,677	סך כל הנכסים
755	1,133	1,150	1,137	2,992	התחייבויות, הון זמני והון
570	960	982	353	459	פקדונות הציבור
5,801	5,249	4,989	3,674	4,394	פקדונות מבנקים
1,356	1,318	1,294	1,247	2,314	פקדונות הממשלה
4,929	5,162	5,595	5,723	6,407	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
745	-	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
119,973	127,333	125,707	132,186	158,243	התחייבויות אחרות
330	338	-	-	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
7,321	7,756	8,093	8,568	9,141	סך כל ההתחייבויות
283	290	320	356	394	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,604	8,046	8,413	8,924	9,535	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
127,907	135,717	134,120	141,110	167,778	זכויות שאינן מקנות שליטה
					סך כל ההון
					סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

נספח 5 -

מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2019-2020 - מידע רב רבעוני

(במיליוני ש"ח)

2019				2020				שנה
1	2	3	4	1	2	3	4	רבעון
								נכסים
34,108	33,900	34,516	37,530	41,933	46,144	52,366	57,802	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,338	10,587	10,453	10,995	10,824	11,715	12,174	13,105	ניירות ערך
664	416	126	9	82	45	14	11	ניירות ערך שנשאלו
87,246	86,436	88,218	88,829	91,075	90,371	90,810	92,247	אשראי לציבור
(893)	(887)	(908)	(930)	(1,047)	(1,156)	(1,225)	(1,277)	הפרשה להפסדי אשראי
86,353	85,549	87,310	87,899	90,028	89,215	89,585	90,970	אשראי לציבור, נטו
676	684	680	1,039	1,114	852	651	656	אשראי לממשלה
617	589	607	605	603	611	629	636	השקעה בחברה כלולה
1,011	1,001	988	996	989	979	970	965	בנינים וציוד
231	228	227	248	246	244	249	272	נכסים בלתי מוחשיים
941	938	1,078	1,091	2,551	1,671	1,438	1,897	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,044	1,175	1,003	698	1,161	1,243	1,294	1,464	נכסים אחרים
136,983	135,067	136,988	141,110	149,531	152,719	159,370	167,778	סך כל הנכסים
								התחייבויות והון
115,349	113,716	116,292	120,052	126,977	129,160	135,914	141,677	פקדונות הציבור
1,064	954	464	1,137	1,129	1,881	1,717	2,992	פקדונות מבנקים
779	466	368	353	553	495	426	459	פקדונות הממשלה
4,270	4,034	3,690	3,674	3,754	4,375	4,384	4,394	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,021	1,104	1,298	1,247	2,586	1,940	1,669	2,314	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,962	6,088	6,066	5,723	5,625	5,783	5,932	6,407	התחייבויות אחרות
128,445	126,362	128,178	132,186	140,624	143,634	150,042	158,243	סך כל ההתחייבויות
8,208	8,366	8,461	8,568	8,542	8,712	8,944	9,141	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
330	339	349	356	365	373	384	394	זכויות שאינן מקנות שליטה
8,538	8,705	8,810	8,924	8,907	9,085	9,328	9,535	סך כל ההון
136,983	135,067	136,988	141,110	149,531	152,719	159,370	167,778	סך כל ההתחייבויות וההון

א	<p>איגוח - 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 האיגוח מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגוח יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).</p>
	<p>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) - אגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרים מזומנים הנובע מפרעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.</p>
	<p>אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p> <p>אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשבו 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>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.</p>
	<p>אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).</p>
ב	<p>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.</p>
ג	<p>גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p>
ה	<p>הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.</p>
	<p>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".</p>
	<p>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 הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p>
	<p>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).</p>
	<p>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.</p>
	<p>הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי מההון בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת הפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לזוים 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.</p>
	<p>ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, הפרשה פרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיקוח של 90 יום.</p>

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 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 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 ההנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו 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'.

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 בניסבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים 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.

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

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

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

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

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

חווה 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 לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

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

כוסר 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.

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 לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

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

נגזר אשראי - חווה המעביר סיכון אשראי מקוונה 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 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 Bid ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail-1 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 ממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

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

1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנוטן 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.

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.

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.

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 רבית שנתית אפקטיבית.

ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process ABC - 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 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.

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.

CDS - Credit Default Swap - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.

CLS - Continuous Linked Settlement - הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכוני סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטרלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.

EMIR - European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.

FHLMC - Freddie Mac - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).

FNMA - Fannie Mae - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).

GNMA - Ginnie Mae - חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).

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 מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

166,35	מינוף
133,120	מיסוי
131,120	מסים נדחים
216	מסגרות אשראי
69	מפקידים גדולים
178,112,86,67	נגזרים
167,79,68	נזילות
136,111,29	ניירות ערך
44	ניתוח תרחישי קיצון
163,34	נכסי סיכון
151,117	נכסים בלתי מוחשיים
151	נכסים אחרים
285,80,71,11	סעיבר
202,141,79,45	סיכון אשראי
80	סיכון יחסי עבודה
80,77	סיכון מוניטין
70	סיכון מימון
79,68	סיכון נזילות
80,78,11	סיכון רגולטורי
79,62	סיכון רבית
79,62	סיכון שוק
80,70	סיכון תפעולי
80,73	סיכון משפטי
79,73,10	סיכונים אחרים
127,126,23	עמלות
51	ענפי משק
254,232	עסקאות עם צדדים קשורים
62	ערך בסיכון (VAR)
151,149,115	פחת והפחתות
151,69,31	פקדונות הציבור
154	פנסיה
232	צדדים קשורים
287,79	ריכוזיות לווים וקבוצת לווים
79	ריכוזיות ענפית
287,133,120,95	רווח למניה
260,149,115	רכוש קבוע
287,226	שווי הוגן
249	שכר רואי החשבון המבקרים
264	תגמול
43	תיאבון לסיכון
287,136	תיק למסחר
287,21	תשואה להון

83	אומדנים חשבונאיים קריטיים
12	אסטרטגיה עסקית
154,117,85	אקטואריה
162,43,33,10	באזל
176,79,59,45	בטחונות
93,91,89,88,43	בקריות
285,180,112	גידור
281,95,21,9	דוח רווח והפסד
96	דוח על הרווח הכולל
98	דוח על השינויים בהון
99	דוח תזרים מזומנים
93	דוח רואי החשבון המבקרים
160,35	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח
261	הון אנושי
160,33	הון והלימות הון
160,98	הון מניות
285,164,33	הון עצמי רובד 1
285,164,33	הון רובד 2
117,25	היוון עלויות תוכנה
80,76	הלבנת הון
213,187,55,51	הלוואות לדיור
211,108,49,46	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים
130,120,23	הפרשה למסים על הרווח
285,208,109,22	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
286,109,83,22	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
206,141,49,45	חובות בעייתיים
206,141,106,49	חובות פגומים
163,33	יחסי הון
162,33	יעד הון
116,113	ירידת ערך
29,28	לווים גדולים
273,272,39,37	לקוחות עסקיים
273,272,40,37	לקוחות קמעונאיים
283,97,9	מאזן
261	מבנה ארגוני
197,183,37	מגזרי פעילות
105,66,19	מדד המחירים לצרכן
54	מדינות זרות
101,83	מדיניות חשבונאית
43,10	מדיניות ניהול סיכונים
136,53	מוסדות פיננסיים זרים
135,99	מזומנים ושווי מזומנים
154,117,85	מחויבות בגין הטבות פרישה
61	מימון ממונף

קבוצת הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הנהלה מרכזית

שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310

סניף ראשי תל-אביב

שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310

סניף ראשי ירושלים

רח' הלל 10, ירושלים 9458110

סניף עסקים ראשי צפון

רח' חלוצי התעשייה 20, חיפה 2629420

122 סניפים ושלוחות ברחבי הארץ

כתובתנו באינטרנט:

www.fibi.co.il

בנק מסד בע"מ

רח' אבא הלל 12, רמת גן 5250606

23 סניפים ושלוחות

www.bankmassad.co.il

הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ

שד' רוטשילד 42, תל-אביב 6688310

הבינלאומי יוניק

ניהול השקעות בע"מ

שד' רוטשילד 38, תל-אביב 6688307

יובנק חברה לנאמנות בע"מ

שד' רוטשילד 38, תל-אביב 6688307