

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

150	ממשל תאגידי
150	הביקורת הפנימית בקבוצה
150	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
150	עסקאות עם בעלי עניין
151	פרטים על בעלי השליטה בבנק
152	פרטים נוספים
152	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
155	הליכים משפטיים
155	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
156	מדיניות תגמול לעובדים
156	מעורבות ותרומה לקהילה
157	נספח
157	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

רשימת לוחות

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

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2021. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2021, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 28 באפריל 2022.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 15 ישיבות מליאה ו-30 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-יוני 2022.

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 בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267 לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות"):**
לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2021.
בנוסף:

(1) בחודש מרס 2022, אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני) (הוראת שעה), תשפ"ב-2022 (להלן - "הוראת השעה"), אמות מידה שלפיהן תסווג השתתפות של דירקטור בישיבה שהתקיימה או תתקיים בתקופת ההגבלות (כהגדרתה בהוראה השעה) תוך שימוש באמצעי תקשורת כאמור בסעיף 101 לחוק החברות, כהשתתפות בישיבה רגילה המזכה במלוא גמול ההשתתפות בגינה. אמות המידה הוחלו על כל דירקטור בבנק הזכאי לגמול השתתפות שנקבע בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 (לרבות דירקטורים מקרב בעלי השליטה בבנק).

(2) ביום 28 ביוני 2022, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), 1א1, 1ב1 ו-1ב1 לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה נוספת, עבור הבנק וקבוצת הבנק, לרבות חברות הבנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ ולרבות הדירקטורים מבעלי השליטה, לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2022 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2023. לפרטים בדבר תנאי הפוליסה ראו דיווח מידי של הבנק מיום 28 ביוני 2022 (מספר אסמכתא 01-2022-080383) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפנייה.

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

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

סך הכל	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	ערביות שניתנו לבעל שליטה, לטובת צד ג'	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	יתרת אשראי שלא נוצלה	סך הכל חבות כספית מאזנית	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	השקעה באגרות חוב	אשראי באלפי ש"ח	
									חביות של אחרים ⁽¹⁾
658	-	-	-	478	180	-	-	180	30 ביוני 2022
681	-	-	-	520	161	-	-	161	31 בדצמבר 2021

31 בדצמבר 2021	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	30 ביוני 2022	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	פקדונות של אחרים ⁽¹⁾
היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾		היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾		
16,045	3,744	7,155	3,805	

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
 (2) על בסיס היתרות בסופי החודשים.

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 תאגידיים בשליטתם המלאה: בינוהו 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: בינוהו 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).

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 הכלולות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח.

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

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, החל מחודש מרס 2020, פורסמו על ידי בנק ישראל ועל ידי רגולטורים נוספים הקלות והסדרים מיוחדים, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת ולסייע למשקי הבית ולעסקים, בנסיבות החריגות שנוצרו. תוקפן של מרבית ההקלות וההסדרים האמורים פקע, מקצתן אושרו לצמיתות, ומקצתן עומדות עדיין בתוקפן, בעיקר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), אשר פקעה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן - "הוראת השעה"), למעט, כאמור, הקלות מסוימות אשר תוקפן הוארך. להלן העיקריות שבהן שעשויות עדיין להיות רלבנטיות לבנק:

- הפחתת יחס המינוף הרגולטורי החל על התאגידים הבנקאיים בחצי נקודת האחוז. בהתאם לעדכון מיום 15 במאי 2022 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250, תוקף ההקלה האמורה ביחס המינוף הוארך עד ליום 30 ביוני 2024, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023, או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- הגדלת מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן (כולל חבויות לתשתיות לאומיות) 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 2025, ובלבד שבמהלך אותם 24 חודשים שיעור החבות לא יעלה על הגובה מבין שיעורה ביום 31 בדצמבר 2025 ושיעור המגבלה הענפית קודם להקלה.

בנקאות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובהתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. בעקבות תיקון, מיום 13 ביוני 2022, יכנס העדכון לתוקפו ביום 1 בינואר 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314A - ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, במטרה להסדיר את אופן הטיפול, הדיווח והסמכויות ביחס לחובות בקשיים העולים על 50 מיליון ש"ח, או בסכום נמוך יותר, העומד בפרמטרים כמותיים או איכותיים שהתאגיד הבנקאי הגדיר לעניין זה. ההוראה כוללת הוראות ממשל תאגידי בנושא, לרבות חובה להגדיר מדיניות, יעדים ומבנה ארגוני שיכלול "פונקציה ייעודית" וכן מפרטת את הצעדים שיש לנקוט לפני שחוב הופך לבעייתי, החל משלב החיתום ודרך תהליכי זיהוי מוקדם וצעדים מפחיתי סיכון, טרם העברת החוב לטיפול הפונקציה הייעודית. ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 באפריל 2022.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250A - מעבר מרבית ליבור

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, ומפרטת עקרונות ליישום המעבר לרבות בסיס אלטרנטיביות לרבות הליבור, אשר הפסיקו להתפרסם בתחילת שנת 2022 עבור מרבית המטבעות (רבות הליבור למטבע הדולר תוסיף להתפרסם, עבור תקופות מסוימות, עד חודש יוני 2023). במסגרת ההוראה נדרש הבנק, בין היתר, להפסיק להתקשר בחוזים חדשים מבוססי ליבור בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2021, לבחור רבות בסיס אלטרנטיביות, בהתחשב בהמלצות הגופים הבינלאומיים הרלוונטיים ולתעד את שיקוליו לבחירה וכן לעדכן את לקוחותיו בדבר הפסקת פרסום הרבית ומשמעותיה. הבנק השלים את המעבר לרבות הבסיס האלטרנטיביות ביום 1 בינואר 2022.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושדרוג טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדייקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין 359A, לרבות חובת הדייקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית.

תחילת האמור בהוראה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי רשאי ליישם את ההוראה בכללותה לפני מועד התחילה, וכן נקבעו הוראות מעבר לעניין חוזים עם נותני שירותי מחשוב ענן שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה ולעניין חוזים כאמור שנכרתו לאחר מועד פרסום ההוראה ועד למועד התחילה הנ"ל.

שוק הון

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 - הצגת נתוני פעילות בפיקדון ניירות ערך

ההוראה, אשר פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, ועודכנה ביום 13 ביוני 2022, קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק השקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות.

ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג, בין היתר, גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע.

ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

בנקאות פתוחה

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

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

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות ואשראי. לגבי מידע אודות ניירות ערך לא הוגדר מועד.

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

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה

להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים, שהמוקדם בהם ביום 14 ביוני 2022, ביחס למידע אודות חשבונות תשלום וכרטיסי חיוב, שמקורו בבנק, תאגיד עזר או סולק.

ממשל תאגידי

הוראות נוהל בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 18 בינואר 2022, על דירקטוריון הבנק לקבוע, בתוך 6 חודשים ממועד פרסום העדכון, מדיניות בדבר שיעור הגיוון המגדרי בו לשם מתן ייצוג מגדרי הולם בדירקטוריון, לרבות טווח הזמן ואבני הדרך להשגת היעד. השגת היעד שנקבע תבוצע בתוך שלוש שנים ממועד אישור המדיניות. דירקטוריון הבנק אישר מדיניות כנדרש.

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון ומס' A301 - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

במסגרת עדכון להוראות האמורות, שפורסם ביום 10 באפריל 2022, נקבע, בין היתר, כי על הדירקטוריון להגדיר את תפקידיו וסמכויותיו של יו"ר דירקטוריון בהתאם לאלה המוקנים לו בחוק ובאופן שלא יגרע או יחליף את תפקידי הדירקטוריון ולא יפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים; הובהר והודגש הבידול הנדרש בין הדירקטוריון ויו"ר הדירקטוריון לבין הנהלת הבנק; וכן נקבע, כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל היו"ר להקדיש לשם ביצוע תפקידיו. התיקון גם מחדד את העיקרון הקיים לפיו תגמול ליו"ר הדירקטוריון יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון. יצוין כי לגבי תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה נקבעו כללים נוספים בעניין תגמול היו"ר. תחילת התיקונים הוא ביום פרסומם. יובהר, כי כבנק עם גרעין שליטה אין בתיקון כדי להשפיע על תנאי ההעסקה של יו"ר דירקטוריון הבנק.

איסור הלבנת הון

מכתב בנק ישראל בעניין סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות

בהתאם למכתב מיום 8 ביוני 2022, ניצולה של המערכת הבנקאית לצורך עקיפה של משטרי סנקציות שהוטלו על ידי מדינות זרות וארגונים בינלאומיים חושף את התאגידים הבנקאיים לסיכונים משמעותיים ובכללם סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ועוד. לפיכך, התאגידים הבנקאיים נדרשים לקבוע מדיניות ונהלים ביחס לאופן שבו יעשה שימוש ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות, ולהתקשרות או ביצוע פעולות עם גורמים מוכרזים ברשימות כאמור. עוד נקבע במכתב, כי סירוב לאשר עסקה או להתקשר בהסכם, או הפסקת התקשרות בשל יישום המדיניות האמורה, יחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

נושאים שונים

הגנת הפרטיות

בינואר 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות מסמך המכיל המלצות בנוגע למינוי ממונה הגנה על הפרטיות הרלוונטי לארגונים האוספים ומעבדים מידע אישי. המסמך מספק סט כלים וקווים מנחים בכל הנוגע לתחומי האחריות של ממונה על הגנת הפרטיות בארגון, תחומי הידע וההכשרה הנדרשים ממי שמכהן בתפקיד זה וכן מתייחס למעמדו בארגון. הבנק מינה ממונה הגנה על הפרטיות. לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים.

בינואר 2022, פורסמה הצעת חוק ממשלתית לתיקון חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), התשפ"ב-2022. ההצעה כוללת, בין היתר, צמצום משמעותי של חובת הרישום של מאגרי מידע, התאמה של הגדרות בחוק להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, והרחבת סמכויות הפיקוח והאכיפה של הרשות להגנת הפרטיות, והסמכתה להטיל עיצומים כספיים, בסכומים שבין 1,000 ש"ח ועד ל-3.2 מיליון ש"ח (כתלות בנסיבות עיבוד המידע ובחומרת ההפרה).

ביולי 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות נייר עמדה בנושא חובת יידוע במסגרת איסוף ושימוש במידע אישי. המסמך מציג את פרשנות הרשות לסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, תוך התמקדות בחובת יידוע במסגרת הליך קבלת הסכמה ובמסגרת שימוש במערכות לקבלת החלטות מבוססות אלגוריתם או בינה מלאכותית. כמו כן, המסמך מבהיר, כי חובת היידוע, הקבועה בסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, חלה בכל מקום בו איסוף מידע אישי אודות אדם נעשה על יסוד פנייה אליו, וזאת בין אם המידע נאסף מכוח הסכמת נושא המידע, ובין אם איסוף המידע נעשה מכוח הסמכה שבדין.

הליכים משפטיים

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

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

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

- ביום 4 בינואר 2022, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג iAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -iIAA.
- ביום 18 במאי 2022, אישרה 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 8 באוגוסט 2022, אישרה חברת "מידרוג" את הערכת האיננות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2021, שעומד לעיון באינטרנט.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", אשר תכליתה לבסס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתוף פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעות לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים אלו ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות ומגזרים שונים. ההתנדבות מבוצעת תוך ההתאמות הנדרשות להמשך רציפות הפעילות ההתנדבותית, במגבלות הקיימות, בהתאם להנחיות לשגרה בתקופת הקורונה.

כוחות הביטחון

"בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", הבנק העמיד לרשות החיילים 18 דירות ברחבי הארץ, המאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים בדירה ונמצאים עמם בקשר שוטף, מעניקים אוזן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.

"אמץ לוחם" - הבנק ממשיך לאמץ מזה מספר שנים, במסגרת מיזם "אמץ לוחם", גודד לוחם ושותף לאירועי הגדוד וערכי היחידה בגדוד. הבנק מקיים שיתוף פעולה מיוחד עם ארגון נכי צה"ל ומלווה את נכי צה"ל במפגשי העשרה ומסעות. בנוסף, הבנק פועל לקדם שיתוף פעולה עם מסגרת ליווי והכשרה של חיילים המסיימים שירותם הצבאי להכוונה תעסוקתית.

"מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להוביל לשילוב אופטימלי בחברה.

אוריינות פיננסית

המומחיות והידע בקרב עובדי הבנק, מאפשרים שיתופי פעולה של מעורבות חברתית ולמידה בתחום החינוך הפיננסי. בהתאם, ממקד הבנק את פעילותו עם בני נוער בסיכון מהפריפריה החברתית והגיאוגרפית שנפלטו ממסגרות שונות, במטרה לאפשר להם לקבל את הכלים הדרושים ולשנות כיוון לחיים נורמטיביים בחברה הישראלית. באמצעות עמותת "שתלתם ניגונים", אימץ הבנק מספר קבוצות של בני נוער השוהים בכפרי נוער ומסגרות נוספות ומעניק להן הרצאות העשרה וכלים מעולם החינוך הפיננסי. במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

הבנק תרם לבית חולים שדה של המרכז הרפואי שיבא, שהוקם בעיר מוסטיקה שבמערב אוקראינה, מכשיר שיקוף מתקדם (רנטגן נייד), אשר עומד לשימוש מטופלים צעירים ומבוגרים שנפגעו וזקוקים לטיפול.

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
%-ב			%-ב			
3.76	809	86,061	3.97	996	100,358	נכסים נושאי רבית
3.76	809	86,061	3.97	996	100,358	אשראי לציבור ⁽²⁾ ⁽⁵⁾
						- בישראל
						סך הכל
4.88	8	656	5.64	12	851	אשראי לממשלה
4.88	8	656	5.64	12	851	- בישראל
						סך הכל
-	-	2,129	0.15	1	2,589	פקדונות בבנקים
-	-	2,129	0.15	1	2,589	- בישראל
						סך הכל
0.10	12	46,402	0.47	49	41,462	פקדונות בבנק ישראל
0.10	12	46,402	0.47	49	41,462	- בישראל
						סך הכל
-	-	95	1.19	1	336	ניירות ערך שנשאלו
-	-	95	1.19	1	336	- בישראל
						סך הכל
0.71	26	14,683	1.21	44	14,583	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾
0.71	26	14,683	1.21	44	14,583	- בישראל
						סך הכל
1.26	1	318	1.83	1	218	אגרות חוב למסחר
1.26	1	318	1.83	1	218	- בישראל
						סך הכל
2.28	856	150,344	2.75	1,104	160,397	סך כל הנכסים נושאי רבית
		2,783			2,741	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		17,567			20,135	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ⁽⁴⁾
		170,694			183,273	סך כל הנכסים

נספח 1 -

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

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
%-ב			%-ב		
-	-	27,000	0.19	13	28,002
0.72	84	46,601	1.15	151	52,718
0.46	84	73,601	0.81	164	80,720
-	-	171	4.71	1	85
-	-	171	4.71	1	85
0.39	1	1,032	0.36	1	1,103
0.39	1	1,032	0.36	1	1,103
0.14	1	2,944	-	-	4,195
0.14	1	2,944	-	-	4,195
6.43	60	3,734	8.44	78	3,696
6.43	60	3,734	8.44	78	3,696
-	-	25	3.23	1	124
-	-	25	3.23	1	124
0.72	146	81,507	1.09	245	89,923
		70,267			76,835
		2,587			1,847
		6,440			4,288
		160,801			172,893
		9,893			10,380
		170,694			183,273
1.56			1.66		
1.89	710	150,344	2.14	859	160,397
1.89	710	150,344	2.14	859	160,397

התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנק ישראל

- בישראל

סך הכל

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- בישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

סך הכל

סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית⁽⁶⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הרבית

תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾

- בישראל

סך הכל

נספח 1 -

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

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
%-ב			%-ב			
3.50	1,503	85,776	3.75	1,824	97,403	נכסים נושאי רבית
3.50	1,503	85,776	3.75	1,824	97,403	אשראי לציבור ⁽²⁾ ⁽⁵⁾
						- בישראל
						סך הכל
2.76	9	652	4.60	19	826	אשראי לממשלה
2.76	9	652	4.60	19	826	- בישראל
						סך הכל
-	-	2,322	0.07	1	3,013	פקדונות בבנקים
-	-	2,322	0.07	1	3,013	- בישראל
						סך הכל
0.10	24	47,109	0.28	60	43,187	פקדונות בבנק ישראל
0.10	24	47,109	0.28	60	43,187	- בישראל
						סך הכל
-	-	91	0.44	1	455	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	91	0.44	1	455	- בישראל
						סך הכל
0.68	48	14,117	0.97	68	14,074	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾
0.68	48	14,117	0.97	68	14,074	- בישראל
						סך הכל
0.71	1	280	1.67	2	239	אגרות חוב למסחר
0.71	1	280	1.67	2	239	- בישראל
						סך הכל
2.11	1,585	150,347	2.48	1,975	159,197	סך כל הנכסים נושאי רבית
		2,699			2,870	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		17,015			20,325	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ⁽⁴⁾
		170,061			182,392	סך כל הנכסים

נספח 1 -

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

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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
ב-%			ב-%		
-	-	27,278	0.09	14	29,530
0.53	126	47,653	0.94	234	49,985
0.34	126	74,931	0.62	248	79,515
1.09	1	184	1.59	1	126
1.09	1	184	1.59	1	126
0.19	1	1,063	0.20	1	984
0.19	1	1,063	0.20	1	984
0.08	1	2,486	0.05	1	4,195
0.08	1	2,486	0.05	1	4,195
3.90	76	3,896	6.81	120	3,526
3.90	76	3,896	6.81	120	3,526
-	-	17	1.02	1	197
-	-	17	1.02	1	197
0.50	205	82,577	0.84	372	88,543
		68,592			76,456
		2,522			1,624
		6,596			5,387
		160,287			172,010
		9,774			10,382
		170,061			182,392
1.61			1.64		
1.84	1,380	150,347	2.01	1,603	159,197
1.84	1,380	150,347	2.01	1,603	159,197

התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנק ישראל

- בישראל

סך הכל

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- בישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

סך הכל

סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית⁽⁶⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הרבית

תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾

- בישראל

סך הכל

נספח 1 -

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
1.87	599	127,872	2.21	748	135,270
(0.14)	(23)	65,648	(0.32)	(58)	72,290
1.73			1.89		
8.13	226	11,125	10.24	308	12,026
(6.28)	(120)	7,644	(8.37)	(165)	7,881
1.85			1.87		
1.09	31	11,347	1.46	48	13,101
(0.15)	(3)	8,215	(0.90)	(22)	9,752
0.94			0.56		
2.28	856	150,344	2.75	1,104	160,397
(0.72)	(146)	81,507	(1.09)	(245)	89,923
1.56			1.66		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
1.87	1,195	127,499	2.04	1,378	134,729
(0.16)	(53)	66,412	(0.23)	(83)	70,903
1.71			1.81		
5.82	320	10,989	8.81	519	11,778
(3.73)	(145)	7,773	(6.79)	(262)	7,722
2.09			2.02		
1.18	70	11,859	1.23	78	12,690
(0.17)	(7)	8,392	(0.54)	(27)	9,918
1.01			0.69		
2.11	1,585	150,347	2.48	1,975	159,197
(0.50)	(205)	82,577	(0.84)	(372)	88,543
1.61			1.64		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

נספח 1 -

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

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
						נכסים נושאי רבית
						אשראי לציבור
						- בישראל
321	103	218	187	45	142	סך הכל
321	103	218	187	45	142	
						נכסים נושאי רבית אחרים
						- בישראל
69	76	(7)	61	69	(8)	סך הכל
69	76	(7)	61	69	(8)	
390	179	211	248	114	134	סך כל הכנסות הרבית
						התחייבויות נושאות רבית
						פקדונות הציבור
						- בישראל
14	13	1	13	13	-	לפי דרישה
108	97	11	67	49	18	לזמן קצוב
122	110	12	80	62	18	סך הכל
						התחייבויות נושאות רבית אחרות
45	26	19	19	8	11	- בישראל
45	26	19	19	8	11	סך הכל
167	136	31	99	70	29	סך כל הוצאות הרבית
223	43	180	149	44	105	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 שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 בסך של 149 מיליון ש"ח ו-65 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 נכתה יתרה בסך של 74 מיליון ש"ח ו-77 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 48 מיליון ש"ח ו-53 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 ו-30 ביוני 2021, בהתאמה, וסך של 105 מיליון ש"ח ו-107 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 ו-30 ביוני 2021, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי רבית, במונחים שנתיים.
- (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.

מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010. אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים. הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים הון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי. הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
ה	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.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באינתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'. חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב שאורגן מחדש. חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאי החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובות שנכונים על בסיס פרטי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

חובות שנכונים על בסיס קבוצתי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מחושבת עבור קבוצות גדולות של חובות בעלי מאפייני סיכון דומים. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

יחס מימון יציב נטו (NSFR) - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.

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

כ **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.

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

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

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

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית.

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 סו I ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

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

סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

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

1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר 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 לוויים** - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לוויים 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 לוויים 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 סיכונם.

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

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

ABC **ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process** - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור 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.

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.

WARM - Weighted Average Remaining Maturity - שיטה זו הינה מתודולוגיה המבוססת שיעורי הפסד היסטוריים (Loss Rate) על בסיס מחיקות חשבונאיות שבוצעו לאורך ההיסטוריה ביחס ליתרות האשראי הממוצעות. לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בהתאם לשיטה זו, הבנק מפלח את האשראי העסקי ל-6 ענפי משק מרכזיים תוך חלוקה לאשראי תקין ואשראי בעייתי.

אינדקס

54,12	מדד המחירים לצרכן	מ
44	מדינות זרות	
69	מדיניות חשבונאית	
35	מדיניות ניהול סיכונים	
81,43	מוסדות פיננסיים זרים	
67	מזומנים ושווי מזומנים	
51	מימון ממונף	
98,26	מינוף	
136,18	מסגרות אשראי	
55	מפקידים גדולים	
164,104,54	נגזרים	נ
99,55	נדילות	
164,81,20	ניירת ערך	
36	ניתוח תרחישי קיצון	
95,26	נכסי סיכון	
164,122,85,37	סיכון אשראי	ס
55	סיכון נדילות	
52	סיכון רבית	
52	סיכון שוק	
56,9	סיכונים אחרים	
16	עמלות	ע
40	ענפי משק	
150	עסקאות עם צדדים קשורים	
166,52	ערך בסיכון (VAR)	
89,55,22	פקדונות הציבור	פ
90	פנסיה	
165,8	רווח למניה	ר
165,140	שווי הוגן	ש
166,73,57	שיטת WARM	
35	תיאבון לסיכון	ת
164,81	תיק למסחר	
165,14	תשואה להון	

57	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
9	אסטרטגיה עסקית	
90	אקטואריה	
163,94,24,9	באזל	ב
58	בקרות	
163,104,77,54	גידור	ג
63	דוח רווח והפסד	ד
64	דוח על הרווח הכולל	
66	דוח על השינויים בהון	
67	דוח תזרים מזומנים	
62	דוח רואי החשבון המבקרים	
100,27	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	
94,24	הון והלימות הון	ה
66	הון מניות	
163,95,24	הון עצמי רובד 1	
163,95,26	הון רובד 2	
10	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	
135,111,85,45,40	הלוואות לדיור	
163,131,71,39	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
17	הפרשה למסים על הרווח	
85,73,57,40,16	הפרשה להפסדי אשראי	
164,122		
163,125,85,71,37	חובות בעייתיים	ח
163,125,85,71,37	חובות לא צוברים	
164,95,24	יחסי הון	י
164,99,55	יחס כיסוי נדילות	
164,100,55	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	
94,24	יעד הון	
20	לווים גדולים	ל
111,30,28,6	לקוחות עסקיים	
111,32,28,6	לקוחות קמעונאיים	
65	מאזן	מ
111,28	מגזרי פעילות	