



**לאומי | ממשל תאגידי, פרטים נוספים
ונספחים
31.03.2021**

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
תוכן העניינים

עמוד	
א. ממשל תאגידי	
198	שינויים בדירקטוריון
198	המבקרת הפנימית
ב. פרטים נוספים	
198	השליטה בבנק
198	מינויים ופרישות
199	מבנה ארגוני
199	הסכמים מהותיים
200	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
202	דירוג אשראי
ג. נספחים	
203	שיעורי הכנסה והוצאה

שינויים בדירקטוריון

נכון למועד פרסום הדוחות, הדירקטוריון מונה 10 דירקטורים, וזאת בהתאם למספר המקסימאלי של חברי הדירקטוריון בתאגידים הבנקאיים שנקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן: "הוראה 301"). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

אסיפה כללית שנתית ובחירת דירקטורים

ביום 24 בפברואר 2021 פרסם הבנק הודעה מקדימה אודות הכוונה לזמן אסיפה כללית שנתית של בעלי מניות הבנק שעל סדר יומה ידונו מספר נושאים וביניהם, מינוי שני דירקטורים חיצוניים בהתאם לדרישות חוק החברות ומינוי שני דירקטורים חיצוניים בהתאם לקבוע בהוראה 301. לפירוט ראה דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 24 בפברואר 2021 (מס' אסמכתא: 022431-01-2021).

למידע בנוגע לכשירות הדירקטורים כנדרש בהוראה 301 שעניינה הדירקטוריון, ראה פרק [חברי הדירקטוריון בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020](#).

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו [בדוח הכספי לשנת 2020](#).

דוח הביקורת הפנימית לשנת 2020 בקבוצת לאומי, הוגש לוועדת הביקורת ביום 8 במרס 2021 נדון בוועדה ביום 15 במרס 2021, הוגש לדירקטוריון ביום 15 במרס 2021 והוצג בדירקטוריון ביום 22 במרס 2021.

ביום 22 במרס 2021 הודיעה גב' שרון גור, המבקרת הראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית, על כוונתה לסיים את תפקידה בבנק. שרון תסיים את תפקידה במהלך רבעון שני 2021.

במהלך רבעון שני 2021 תמונה ר"ח חגית ארגוב למבקרת ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית. המינוי כפוף לאישור או אי התנגדות של בנק ישראל.

השליטה בבנק

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדיון, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 במרס 2021, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 באפריל 2021 (אסמכתא: 058476-01-2021). כן, ראה דיווח מידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2021 מיום 7 באפריל 2021 (אסמכתא: 058458-01-2021).

מינויים ופרישות

מינויים

ר"ח **רון אגסי**, ראש חטיבת שוקי הון וחבר הנהלת הבנק, מונה לתפקיד ראש החטיבה העסקית, בדרג משנה למנכ"ל בתוקף מיום 1 בינואר 2021.

מר **שמוליק ארבל**, ראש החטיבה העסקית וחבר הנהלת הבנק, מונה לתפקיד ראש החטיבה הבנקאית, בדרג משנה למנכ"ל, בתוקף מיום 1 בינואר 2021.

ר"ח **בשמת בן צבי**, ראש חטיבת ניהול סיכונים וחברת הנהלת הבנק, מונתה לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון, בתוקף מיום 1 בינואר 2021. ר"ח **ליאת שוב**, מונתה לתפקיד ראש חטיבת ניהול סיכונים, כחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, בתוקף מיום 1 בינואר 2021.

מר **חיים שקולניק**, מונה לתפקיד ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות, כחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, בתוקף מיום 3 בינואר 2021. גב' **אביבית קליין**, מונתה לתפקיד ראש חטיבת משאבי אנוש, כחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, בתוקף מיום 1 באפריל 2021.

ר"ח **עומר זיו**, המכהן היום כחבר הנהלה וראש החטיבה הפיננסית, מונה לתפקיד החשבונאי הראשי וראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית, בתוקף מיום 1 באפריל 2021.

גב' **שרון דניאל**, מונתה לתפקיד קצינת ציות ראשית וראש מערך ציות ואכיפה בבנק, בתוקף מיום 11 בינואר 2021.

גב' **הדר ויסמונסקי-וינברג**, תמונה לתפקיד מזכירת הבנק והקבוצה, במהלך רבעון שני 2021.

ר"ח **חגית ארגוב**, תמונה למבקרת ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית, בדרג סמנכ"ל בכיר, במהלך רבעון שני 2021. המינוי כפוף לאישור או אי התנגדות של בנק ישראל.

פרישות

גב' הילה ערן-זיק, ראש חטיבת משאבי אנוש וחברת הנהלת הבנק, סיימה את תפקידה ב-31 במרס 2021, לאחר כ-29 שנות עבודה בלאומי.

רו"ח שלמה גולדפרב, חשבונאי ראשי, ראש חטיבת חשבונאות וחבר הנהלת הבנק, סיים את תפקידו ב-31 במרס 2021, לאחר כ-40 שנות עבודה בלאומי.

עו"ד ליבנת טין-שי וילדר, מזכירת הבנק והקבוצה, סיימה את תפקידה ב-28 בפברואר 2021, לאחר כ-5 שנות עבודה בלאומי.

גב' שרון גור, מבקרת ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית, תסיים את תפקידה במהלך רבעון שני 2021, לאחר כ-28 שנות עבודה בלאומי.

מבנה ארגוני

החטיבה הפיננסית והחשבונאית

החל מיום 1 באפריל 2021 אוחדו החטיבה הפיננסית והחטיבה החשבונאית.

הסכמים מהותיים

לפרטים ראה פרק [הסכמים מהותיים בדוח הכספי לשנת 2020](#).

חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

חלק מהמידע בפרק זה הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו - ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

בתקופת הדוח פורסמו הצעות לשינויים רגולטורים ושינויים בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. חלק מההוראות מצויות בשלבים שונים של דיונים ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה, אם בכלל. בפרק זה מפורטות הוראות אשר נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח והוראות הצפויות להיכנס לתוקף, אשר השפעתן על הבנק צפויה להיות משמעותית.

ראה תיאור מפורט [בדוח הכספי לשנת 2020](#).

הוראות הפיקוח על הבנקים

מתן גישה למידע בנקאי

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה לראשונה בחודש פברואר 2020. הבנקאות הפתוחה מחייבת את הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשתף מידע בנקאי של הלקוח, על פי בקשתו, עם ספקי צד ג' מורשים ולאפשר ביצוע תשלומים בחשבונו באמצעות צד ג' (המפוקח לעניין זה). המטרה היא כי בהתבסס על המידע הבנקאי האמור, יוכלו ספקי צד ג' להציע ללקוחות מוצרים חדשים. מותאמים אישית ללקוח. על פי ההוראה, ביסוס הבנקאות הפתוחה יעודד כניסת שחקנים חדשים לעולמות התשלומים, המידע, השיווק והתיווך, ויאפשר תמחור וחדשנות טובים יותר ללקוח. ההוראה חלה בשלב זה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי בלבד. בחודש אפריל 2020, נדחו מועדי התחילה של ההוראה בשלושה חודשים, כאשר מועד התחילה של השלב הראשון נקבע ליום 31 במרס 2021.

ביום 5 באפריל 2021, לאור סוגיות הנובעות ממורכבות יישום ההוראה, עודכנה ההוראה שוב. עיקרו של העדכון דחיה במועדי היישום של שלבי ההוראה השונים. בהתאם לעדכון זה נדחתה תחילתו של השלב הראשון ליום 18 באפריל 2021, וכן נדחו מועדי התחילה של שלבי היישום הנוספים, כמפורט בהוראה.

הבנק פועל ליישום ההוראה בהתאם למועדי התחילה המדורגת הקבועים בה.

מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא פעילות הבנקים כצרכני מידע בבנקאות הפתוחה

ביום 14 באפריל 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא פעילות הבנקים כצרכני מידע בבנקאות הפתוחה. במכתב מובהר כי ככוונת הפיקוח על הבנקים לתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368, כך שבנק או סולק יידרשו לקבל אישור מראש של המפקח על הבנקים, במקרה של פעילות חדשה שיש בה שירות השוואת עלויות הכולל מרכיב של תיווך של מוצרים פיננסיים, מסוג שהבנק או הסולק עצמם מספקים ללקוחות, לגוף פיננסי אחר. במכתב מציינ הפיקוח את המידע שיכול שיהיה על בנק או סולק להציג לפיקוח לצורך קבלת אישור לעסוק בפעילות כאמור, בפרט בתחום מניעת ניגודי עניינים והגילוי שיינתן ללקוחות ביחס לשירות האמור.

כמו כן, מובהר במכתב כי ככוונת הפיקוח לתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 באופן שיאפשר לגופים מפוקחים על ידי רגולטורים פיננסיים אחרים לגשת למידע באמצעות הבנקאות הפתוחה, וכי הפיקוח בוחן שילוב של גופים אלה כמי שיוכלו לקבל תמורה עבור שירותי השוואת עלויות הכוללים מרכיב של תיווך של מוצרים פיננסיים, במסגרת הוראה חדשה המתגבשת בנושא.

בעקבות המכתב האמור, הודיע משרד האוצר כי ככוונתו לקדם את הליכי החקיקה של תזכיר חוק מתן שירותי מידע פיננסי, התש"ף-2020, אשר מסדיר בין היתר את סוגיית ניגוד העניינים בבנקאות הפתוחה. בעניין זה הביע משרד האוצר את עמדתו כי יש למנוע מהבנקים לעסוק בהשוואה ותיווך למוצרים של גופים פיננסיים מתחרים.

בהמשך למכתב האמור של המפקח על הבנקים, פרסמה הממונה על התחרות ביום 29 באפריל 2021 מכתב למנכ"ל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי, לפיו מתן שירותי השוואת עלויות ביחס למוצרים מתחרים המוצעים באמצעות אותו גוף, עשוי להיחשב להסדר כובל, ולפיכך יש לבחון את הצורך בקבלת פטור מאישור הסדר כובל או אישור מבית הדין לתחרות טרם מתן שירותי השוואת עלויות כאמור.

בעקבות חילופי דברים אלה, קיים בעת הזו חוסר בהירות לעניין האפשרות של הבנקים לפעול בתחום השוואת עלויות הכרוך בתיווך.

מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא קידום הבנקאות הפתוחה

ביום 10 במאי 2021 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, יושבת ראש רשות ניירות ערך והממונה על שיתוף נתוני אשראי. במכתב זה מבהיר המפקח כי מכיוון שתהליכי החקיקה שהיו אמורים להסדיר את פעילות הצדדים השלישיים (שאינם בנקים או חברות כרטיסי אשראי) בבנקאות הפתוחה לא הבשילו, עולה הבנקאות הפתוחה לאוויר בשלב זה מתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל". חובת הנגשת המידע מתוקף הוראה זו חלה רק על הבנקים ועל חברות כרטיסי האשראי, ואפשרות הגישה למידע תהיה גם היא בשלב ראשון רק לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי.

עם זאת מבהיר המפקח, כי בהמשך לשיח שהתקיים עם הרגולטורים הממוענים למכתב זה, הרי שלאור נכונותם של אותם רגולטורים לקבוע רגולציה ולפקח אחר פעילות של גופים המפוקחים על ידם בהיבטים הנדרשים מצדדים שלישיים בעלי גישה למידע בנקאי (צרכני מידע), מתכוון הפיקוח על הבנקים לאפשר גישה למידע גם לאותם צרכני מידע מפוקחים, וזאת במסגרת חובה שתוטל על המערכת הבנקאית במסגרת תיקון מתוכנן בהוראה 368.

המפקח מבהיר כי פתיחת הגישה לגופים הנוספים, ללא חקיקה מוסדרת, הינה אירוע מורכב, שיש בו כדי להגביר את הסיכונים השונים הקיימים ממילא במערכת של בנקאות פתוחה. לפיכך נדרש, לכל הפחות, כי תהיה רגולציה אחידה בין הגופים השונים הפועלים בסביבת הבנקאות הפתוחה הכוללת הסדרה רלוונטית לתחום, פיקוח ואכיפה שוטפים והנפקת תעודות ("סרטיפיקטים") באמצעות הרגולטור של אותם גופים.

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין - קשרי תאגידים בנקאיים עם נותני שירות להשוואת עלויות

טיטת הוראה קובעת עקרונות כלליים לעניין קשרי תאגיד בנקאי עם נותן שירותי השוואת עלויות הפועל כמתווך ולעניין נותן שירותי השוואת עלויות הפועל כשלוח של הלקוח. בטיטה נקבע כי נותן שירותי השוואת עלויות הינו כל אחד מאלה: לשכות אשראי, לשכות מידע על עוסקים ומיפוי כוח בתמורה, כהגדרתם בחוק נתוני אשראי; וכן תאגיד בנקאי בכפוף לקבלת אישור מראש ובכתב של המפקח על הבנקים.

ההוראות המפורטות לעיל לעניין מתן גישה למידע בנקאי הינן חלק מהיזמות בתחום הגברת התחרותיות כמפורט בפרק [הרגולציה כדוח הכספי לשנת 2020](#), והן צפויות להשפיע בשנים הקרובות על המערכת הבנקאית בישראל.

טיטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 - שעבוד נכסי תאגיד בנקאי

טיטת התיקון פורסמה ביום 29 באפריל 2021 לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים, עקב רפורמות שונות ברגולציה הבינלאומית.

בהתאם לטיטה מוצע לבטל את ההגבלה הכמותית הקיימת על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי, וחלף זאת, להגדיר דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים.

מוצע כי ההוראה תיכנס לתוקפה ביום 1 בינואר 2022. עם זאת תאגיד בנקאי החורג או עלול לחרוג בסבירות גבוהה מן המגבלה הכמותית (הקיימת כיום בהוראה) עד למועד התחילה האמור, יפנה בהודעה בכתב לפיקוח על הבנקים ויפרט את הסיבה לחריגה ומהם המנגנונים המפצים שהוא מאמץ. הבנק לומד את הטיטה ונערך ליישומה.

טיטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 - יחס מימון יציב

ראה פירוט בפרק [סיכון נזילות כדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

התפתחויות רגולטוריות עקב אירוע נגיף הקורונה

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מספר 4 - הוראת שעה) (נגיף הקורונה החדש) (עיצוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב), התשפ"א-2021

החוק קובע מסלול ייעודי לטיפול בחובות של חייבים (תאגידים ויחידים) שנפגעו ממשבר הקורונה, אשר יעמוד בתוקף לתקופה של שנה עד ליום 18 במרס 2022, ויאפשר לחייב להגיע להסדר חוב מוסכם כחלופה להליכי חדלות פירעון מלאים. ההסדר הזמני המוצע מאפשר לעכב הליכים משפטיים והליכי גבייה נגד החייב. בתקופת עיצוב ההליכים החייב ישמור את השליטה בנכסיו. במקביל כולל ההסדר המוצע הגנות חלופיות מתאימות לנושים.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה

ההוראה פורסמה לראשונה בחודש מרס 2020 כהוראת שעה, על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה, והיא כוללת שורה של צעדים והתאמות אשר נועדו לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בתקופה זו. ההוראה עודכנה מספר פעמים. ביום 22 במרס 2021 פורסם התיקון האחרון להוראה שעיקרו הארכת תוקף הוראת השעה עד ליום 30 בספטמבר 2021 (במקום 31 במרס 2021).

בנוסף נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3% מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה.

להרחבה נוספת בנושא ההתאמות הרגולטוריות השונות על רקע אירוע נגיף הקורונה והשפעתן, ראה [הדוח הכספי לשנת 2020](#).

נושאים נוספים

הגנת הפרטיות

בהמשך לפירוט בדוח הכספי לשנת 2020, לאחרונה ניכרת מגמה של גידול בהיקף הרגולציה מתחום הגנת הפרטיות בארץ ובעולם. ביום 25 במרס 2021, לנוכח העלייה בהיקף התרחשותם של אירועי אבטחת מידע חמורים, פרסמה הרשות להגנת הפרטיות טיוטת מסמך מדיניות נוסף שעניינו צמצום המידע האישי המצוי במאגרי המידע של ארגונים שונים. במסמך מפרטת הרשות המלצות ודגשים לארגונים במשק ולגופים ציבוריים כיצד לפעול במטרה להביא לצמצום האיסוף, השמירה והשימוש במידע עודף. הרשות מציינת כי אי צמצום מידע עודף על ידי בעל מאגר שמצא כי מידע שכזה שמור אצלו, עשוי בנסיבות מסוימות להוות הפרה של תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע).

בנוסף, ביום 22 באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך בנושא פרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק. במסמך מדגישה הרשות, כי יש לשים דגש מיוחד על הליך קבלת ההסכמה לרישום ולשימוש באמצעי תשלום מתקדמים על כל היבטיו, וזאת בכדי לאפשר למשתמשים לשלוט על פרטיותם ועל מידע הנוגע אליהם באופן מיטבי, ועל מנת להבטיח כי השימוש במידע ייעשה בידיעתם ובהתאם להסכמתם המלאה.

ביום 25 במאי 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות גילוי דעת להערות הציבור, במסגרתו מבהירה ומדגימה הרשות מהם "מידע" ו"ידיעה על ענייניו הפרטיים של אדם" כמשמעותם בחוק הגנת הפרטיות, וכן מהם סוגי הנתונים עליהם חלות הוראות החוק האמור בהתאם לפרשנות שניתנה להם על ידי בתי המשפט.

פירוט נוסף בנושא רגולציה מתחום הגנת הפרטיות ראה [דוח הכספי לשנת 2020](#).

יישום ההוראות השונות בתחום זה, אם יתקבלו, עשוי לחייב שינויים בתהליכי העבודה.

דירוג אשראי

להלן דירוג האשראי והתחזית של המדינה והבנק ליום 26 במאי 2021:

קצר טווח	תחזית	ארוך טווח	דירוג חברת	
P-1	stable	A1	Moody's	מדינת ישראל
A-1+	stable	AA-	S&P	
F1+	stable	A+	Fitch	
P-1	stable	A2	Moody's	בנק לאומי: מט"ח
A-1	stable	A	S&P	
F1+	stable	A	Fitch	
	stable	AAA	S&P מעלות	דירוג מקומי (בישראל)
P-1	stable	Aaa	מידרוג	

להלן התפתחות דירוג האשראי ותחזית הדירוג של הבנק מה-1 בינואר 2021 ועד ליום 26 במאי 2021:

ב-20 בינואר 2021 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-16 בפברואר 2021 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות^(א) וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020			2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^(ג)					
3.05	1,940	257,674	3.16	2,132	273,398
בישראל					
4.89	278	23,153	3.94	216	22,252
מחוץ לישראל					
3.20	2,218	280,827	3.21	2,348	295,650
סך הכל ^(ד)					
אשראי לממשלה					
4.41	8	738	2.33	4	694
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.41	8	738	2.33	4	694
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
1.35	33	9,811	0.62	17	10,912
בישראל					
-	-	161	-	-	119
מחוץ לישראל					
1.33	33	9,972	0.62	17	11,031
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.25	30	47,809	0.10	26	101,877
בישראל					
0.81	2	792	-	-	976
מחוץ לישראל					
0.26	32	48,601	0.10	26	102,853
סך הכל					
נ"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.95	4	1,682	0.12	1	3,226
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.95	4	1,682	0.12	1	3,226
סך הכל					
אג"ח לפדיון זמנינות למכירה ^(ה)					
1.49	256	69,191	0.99	184	74,284
בישראל					
2.75	32	4,710	2.51	28	4,503
מחוץ לישראל					
1.57	288	73,901	1.08	212	78,787
סך הכל					
אג"ח למסחר ^(ו)					
0.64	10	6,268	0.54	4	2,951
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.64	10	6,268	0.54	4	2,951
סך הכל					
2.48	2,593	421,989	2.13	2,612	495,192
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
5,714			5,089		
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
45,126			52,387		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ז)					
2,593	472,829		2,612	552,668	
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות					
4.40	312	28,816	3.55	244	27,850
מחוץ לישראל					

ראה הערות [בעמוד 206](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020			2021		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
(0.47)	(304)	261,883	(0.21)	(163)	304,889
בישראל					
(0.10)	(34)	130,413	(0.01)	(4)	173,434
לפי דרישה					
(0.82)	(270)	131,470	(0.48)	(159)	131,455
לזמן קצוב					
(1.38)	(49)	14,246	(0.35)	(12)	13,714
מחוץ לישראל					
(0.96)	(15)	6,287	(0.13)	(3)	9,402
לפי דרישה					
(1.72)	(34)	7,959	(0.84)	(9)	4,312
לזמן קצוב					
(0.51)	(353)	276,129	(0.22)	(175)	318,603
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
(2.31)	(1)	175	(1.98)	(1)	204
בישראל					
-	-	131	-	-	15
מחוץ לישראל					
(1.31)	(1)	306	(1.84)	(1)	219
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
-	-	154	(0.08)	(2)	9,912
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	154	(0.08)	(2)	9,912
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
(0.46)	(6)	5,209	(0.07)	(1)	5,836
בישראל					
-	-	67	-	-	141
מחוץ לישראל					
(0.46)	(6)	5,276	(0.07)	(1)	5,977
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
(1.21)	(4)	1,331	-	-	479
בישראל					
-	-	-	-	-	252
מחוץ לישראל					
(1.21)	(4)	1,331	-	-	731
סך הכל					
אגרות חוב					
(1.11)	(60)	21,652	(2.35)	(85)	14,578
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
(1.11)	(60)	21,652	(2.35)	(85)	14,578
סך הכל					
(0.56)	(424)	304,848	(0.30)	(264)	350,020
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
98,592			128,996		
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
3,730			1,692		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
30,160			33,792		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ^(א)					
(424)		437,330	(264)		514,500
סך כל ההתחייבויות					
35,499			38,168		
סך כל האמצעים ההוניים					
(424)		472,829	(264)		552,668
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.92	2,169		1.83	2,348	
פער הריבית					
תשואה נטו^(א) על נכסים נושאי ריבית					
1.95	1,906	393,173	1.82	2,116	467,342
בישראל					
3.70	263	28,816	3.37	232	27,850
מחוץ לישראל					
2.07	2,169	421,989	1.91	2,348	495,192
סך הכל					
(1.36)	(49)	14,444	(0.34)	(12)	14,122
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

ראה הערות [בעמוד 206](#).

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020			2021		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
1.18	138	46,818	3.71	445	48,596
(0.18)	(12)	27,151	(1.99)	(94)	19,057
1.00			1.72		
מטבע ישראלי לא צמוד					
2.51	1,719	276,700	1.95	1,651	341,405
(0.27)	(137)	206,047	(0.14)	(93)	258,298
2.24			1.81		
מטבע חוץ					
2.46	424	69,655	1.41	272	77,341
(1.59)	(226)	57,206	(0.44)	(65)	58,543
0.87			0.97		
סך פעילות בישראל					
2.34	2,281	393,173	2.04	2,368	467,342
(0.52)	(375)	290,404	(0.30)	(252)	335,898
1.82			1.74		

ראה הערות [בעמוד 206](#).

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2021 לעומת 2020		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי ^(ח)	מחיר
במיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
192	69	123
בישראל		
(62)	(53)	(9)
מחוץ לישראל		
130	16	114
סך הכל		
נכסים נושאי ריבית אחרים		
(105)	(176)	71
בישראל		
(6)	(6)	-
מחוץ לישראל		
(111)	(182)	71
סך הכל		
19	(166)	185
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
(141)	(164)	23
בישראל		
(37)	(37)	-
מחוץ לישראל		
(178)	(201)	23
סך הכל		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
18	11	7
בישראל		
-	-	-
מחוץ לישראל		
18	11	7
סך הכל		
(160)	(190)	30
סך הכל הוצאות הריבית		
179	24	155
סך הכל בנטו		

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות כח"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה בסך של 1,859 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 1,199 מיליון ש"ח).
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (ח) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (ט) עמלות לתקופה של שלושה חודשים בסך של 146 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (31 במרס 2020 - 130 מיליון ש"ח).