



**לאומי | ממשל תאגידי, פרטים נוספים
ונספחים
31.03.2022**

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

עמוד	
א. ממשל תאגידי	
220	שינויים בדירקטוריון
220	המבקרת הפנימית
ב. פרטים נוספים	
220	השליטה בבנק
220	מינויים ופרישות
221	מבנה ארגוני
221	הסכמים מהותיים
222	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
224	דירוג אשראי
ג. נספחים	
225	שיעורי הכנסה והוצאה

שינויים בדירקטוריון

נכון למועד פרסום הדוחות, הדירקטוריון מונה עשרה דירקטורים, וזאת בהתאם למספר חברי הדירקטוריון בתאגידים בנקאיים אשר נקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן: "הוראה 301"). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

ביום 26 בינואר 2022 רו"ח יצחק אידלמן, שמכהן כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 בבנק מאז 2 בפברואר 2017, הודיע, שאין בכוונתו להגיש לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 (להלן: "הוועדה למינוי דירקטורים"), מועמדות לכהונה כדירקטור בבנק לקדנציה שלישית. רו"ח יצחק אידלמן ישלים את מלוא תקופת כהונתו בקדנציה הנוכחית עד חודש פברואר 2023. לפירוט נוסף ראה דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 27 בינואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-011986).

ביום 26 באפריל 2022 קיבל הבנק הודעה מהוועדה למינוי דירקטורים, במסגרתה מפורטת רשימת מועמדים לכהונת דירקטורים בבנק לבחירה באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2022. לפירוט נוסף, כולל רשימת המועמדים, ראה דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 26 באפריל 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-051295).

למידע בנוגע לכשירות הדירקטורים כנדרש בהוראה 301 שעניינה הדירקטוריון, ראה פרק [חברי הדירקטוריון בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021](#).

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 2021](#).

דוח הביקורת הפנימית לשנת 2021 בקבוצת לאומי, הוגש לוועדת הביקורת ביום 14 במרס 2022 נדון בוועדה ביום 21 במרס 2022, הוגש לדירקטוריון ביום 30 במרס 2022 והוצג בדירקטוריון ביום 6 באפריל 2022.

השליטה בבנק

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

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 במרס 2022, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 באפריל 2022 (אסמכתא: 2022-01-045268). כמו כן, ראה דיווח מידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2022 מיום 7 באפריל 2022 (אסמכתא: 2022-01-045337).

מינויים ופרישות

מינויים

רו"ח **אורי יוניסי**, ראש חטיבת קשרי לקוחות וחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, מונה לתפקיד ראש חטיבת משכנתאות, בתוקף מיום 1 בינואר 2022.

עו"ד **מור פינגרר**, שכהונה כחברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי בדרג סמנכ"ל בכיר, מונתה בנוסף לתפקיד מזכירת הבנק והקבוצה, בתוקף מיום 1 במרס 2022.

פרישות

עו"ד **הדר ויסמונסקי וינברג**, מזכירת הבנק והקבוצה, סיימה את תפקידה ב-28 בפברואר 2022.

מבנה ארגוני

חטיבת משכנתאות

ביום 1 בינואר 2022 הוקמה החטיבה לצורך ריכוז כלל הפעילות של בנק לאומי בהעמדת משכנתאות והלוואות לדירה.

סיום סכסוך עבודה

ביום 1 באוגוסט 2021 נתקבלה בבנק הודעה על סכסוך עבודה שהוכרז, לבקשת ארגון העובדים בבנק, על ידי הסתדרות העובדים הכללית החדשה - הסתדרות המעו"ף, מכח חוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957. בהמשך ליישוב העניינים נשוא ההכרזה הודיעה הסתדרות המעו"ף ביום 24 בפברואר 2022 על סיום הסכסוך.

עבודה היברידית

הבנק החל ביום 15 באוגוסט 2021 מתווה עבודה היברידית המאפשר לעובדים לעבוד יום בשבוע מהבית. ביום 9 בפברואר 2022 נחתם בין ההנהלה לוועד העובדים מסמך הסכמות, במסגרתו הגיעו הצדדים להסכמות עקרוניות על מתווה קבע של יום בשבוע עבודה מרחוק, החל מיום 13 בפברואר 2022.

הסכמים מהותיים

לפרטים בנוגע להסכמים מהותיים של חברות מוחזקות עיקריות ראה [ביאור 16](#) ופרק [חברות מוחזקות עיקריות בדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

לפרטים בנוגע להסכמים מהותיים נוספים ראה פרק [הסכמים מהותיים בדוח הכספי לשנת 2021](#).

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 עשויה להיות משמעותית.

ראה תיאור מפורט בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2021](#).

הוראות הפיקוח על הבנקים

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451. בין היתר נקבע במסגרת התיקון, כי תאגידי בנקאיים יחויבו לספק ללקוח אישור עקרוני למתן הלוואה בפורמט אחיד, שבו יוצגו שלושה סלים אחידים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל, כאשר אורך תקופת ההלוואה ייבחר על ידי הלקוח. בכל אחד מהסלים יוצגו: הריבית הכוללת החזויה, סך התשלומים החזוי בכל תקופת המשכנתא והתשלום החודשי הגבוה ביותר הצפוי על פי התחזיות. בנוסף וללא קשר לסלים האחידים, יוכלו הבנקים להציע ללקוח גם סל משכנתא בתמהיל מותאם אישית.

בנוסף נקבע בתיקון כי על הבנק להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים בטווחי זמן שונים. כמו כן, ההוראה מסדירה את אופן הצגת המידע שעל תאגידי בנקאי להציג ביישום האינטרנטי שהוא מציע ללקוחותיו.

נקבע פרק זמן קצוב למתן אישור עקרוני ללקוח ונדרש לאפשר ללקוח להגיש בקשה ולקבל את האישור, בין היתר, באופן מקוון ובטלפון.

תחילתה של ההוראה ביום 31 באוגוסט 2022. הבנק רשאי לפעול בהתאם להוראה או חלקה לפני מועד זה.

בנוסף ביום 2 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 449 בעניין פישוט הסכמים ללקוחות. במסגרת הטיוטה מוצע לבצע התאמות בהוראה, על מנת להתאימה לתיקונים האמורים שבוצעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451.

יישום ההוראות מחייב עדכון של תהליכי העבודה.

הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

ראה פירוט בפרק [ההון והלימות ההון בדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

מכתב הפיקוח על הבנקים לגבי עלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן

במהלך החודשים אוקטובר ודצמבר 2021 הפיץ הפיקוח על הבנקים מכתבים לתאגידי הבנקאיים בנושא עלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, במסגרת המכתבים נקבע כי בתקופה האחרונה חלה עלייה בסיכון האשראי המערכת הבנקאית בענף הבינוי והנדל"ן, אשר מקבלת ביטוי, בין היתר בגידול מואץ של יתרות האשראי, במאפייני הסיכון ובשיעורי המימון בחלק מהתאגידי הבנקאיים. בהמשך לכך, במכתב שפורסם ביום 20 במרס 2022 מבהיר הפיקוח כי לנוכח המשך המגמה של גידול בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, הוחלט לנקוט בצעדים פיקוחיים נוספים אשר מטרתם לחזק את ניהול הסיכונים, את השקיפות, והעקביות הפיקוחית ואת כושר הניטור אחר הסיכון בתיק. הצעדים הנוספים כוללים, בין היתר: (1) טיוטת הוראה להקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה - הבנקים יידרשו להגדיל את משקל הסיכון של הלוואות שניתנו ושיינתנו לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה בשיעור LTV העולה על 75%; (2) המחשת והדגמת תהליך הניתוח של צוותי הביקורת של הפיקוח על הבנקים בהתייחס לאשראי לענף הבינוי והנדל"ן, על מנת לסייע לניהול הליכי החיתום והסיווג של האשראי בבנקים; (3) הרחבת הדיווח לפיקוח על ענף הבינוי והנדל"ן.

במקביל פורסמה ביום 20 במרס 2022 טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי", במסגרתה מוצע לקבוע, כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% יתווספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד. נכון למועד פרסום הדוח, עדכון זה הינו בגדר טיוטה וכי מועד הכניסה לתוקף של עדכון זה טרם נקבע.

הבנק בוחן את ההשפעה האפשרית של הפרסומים האמורים על פעילותו.

תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 301 ו-301A בנושא "דירקטוריון" ו-"מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי"

במסגרת התיקון אשר פורסם ביום 10 באפריל 2022 תוקנו ההוראות והותאמו לדרישות החקיקה מיושבי ראש דירקטוריון בתאגידים בנקאיים בכלל, ובתאגידים בנקאיים בלא גרעין שליטה בפרט.

התיקון של ניהול בנקאי תקין מספר 301A קובע כי על הדירקטוריון להגדיר את תפקידיו של יו"ר הדירקטוריון כך שלא יחרגו מהתפקידים והסמכויות המוקנים ליו"ר דירקטוריון על פי הוראות הדין, שלא תיפגע אי תלותו, ובתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה - שלא תיווצר זיקה בינו לבין התאגיד הבנקאי. בנוסף, נקבע כי הדירקטוריון רשאי להטיל על יו"ר הדירקטוריון לבצע כל תפקיד שהדירקטוריון רשאי להסמיך אחד מחבריו לבצע הקשור לעבודת הדירקטוריון. עוד נקבע, כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל יו"ר הדירקטוריון להקדיש לשם ביצוע תפקידיו.

לניהול בנקאי תקין מספר 301A התווסף סעיף המפרט עקרונות לקביעת תגמול של יו"ר הדירקטוריון בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. נקבע כי התגמול של היו"ר כאמור יהיה בהתאם לתקנות הגמול החלות על דירקטורים חיצוניים, וזאת בהתאמת מסוימות המפורטות בהוראה. נקבע, בין היתר, כי סכום הגמול השנתי שלו יהיה זכאי יו"ר הדירקטוריון לא יעלה על הגמול הכולל הממוצע של דירקטור מומחה בתאגיד הבנקאי, כשהוא מוכפל ב"חס הקובע" המתבסס הן על ההבדלים שבין מאפייני התפקיד של יו"ר הדירקטוריון לבין יתר הדירקטורים, שמשליכים על היקף הזמן שעל יו"ר הדירקטוריון להקדיש לשם ביצוע תפקידיו והן על מרכיב האחריות המוטל על יו"ר הדירקטוריון מעבר למוטל על יתר הדירקטורים. על ועדת התגמול הוטל לקבוע שאין בתנאי הגמול של יו"ר הדירקטוריון כדי להוות זיקה בהתאם לפקודה או כדי לפגוע באי התלות ובעצמאות של יו"ר הדירקטוריון.

תחילת התיקון ביום פרסומו, ואולם לגבי יושב ראש דירקטוריון המכהן בעת כניסת התיקון לתוקף - במועד עדכון תנאי מתנאי כהונתו או בתום 6 חודשים מיום הפרסום, לפי המוקדם.

הבנק נערך ליישום ההוראות.

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 בחשבונם 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, השיוק והתיווך, ויאפשר תמחור וחדשנות טובים יותר ללקוח.

מאז פרסומה תוקנה ההוראה מספר פעמים. בתקופת הדוח פורסמו תיקונים להוראה שעיקרם התאמה של ההוראה להסדרים שנקבעו במסגרת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021.

הבנק פועל ליישום ההוראה בהתאם למועדי התחילה המדורגת הקבועים בה.

התפתחויות רגולטוריות עקב אירוע נגיף הקורונה

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

החוק קובע מסלול ייעודי לטיפול בחובות של חייבים (תאגידים ויחידים) שנפגעו ממשבר הקורונה, המאפשר לחייב להגיע להסדר חוב מוסכם כחלופה להליכי חדלות פירעון מלאים. ההסדר הזמני מאפשר לעכב הליכים משפטיים והליכי גבייה נגד החייב. בתקופת עיכוב ההליכים החייב ישמור את השליטה בנכסיו. במקביל כולל ההסדר המוצע הגנות חלופיות מתאימות לנושים.

ביום 14 במרס 2022 פורסם צו חדלות פירעון ושיקום כלכלי (הארכת התקופה הקובעת לעניין הגשת בקשה לעיכוב הליכים לשם גיבוש הסדר חוב - נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב-2022, במסגרתו הוארך תוקפן של ההוראות המיוחדות הנ"ל, עד ליום 17 בספטמבר 2022.

הצעת חוק הוצאה לפועל (תיקון מספר 70 והוראת שעה) (נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב-2022

הצעת החוק מבקשת להאריך לתקופה נוספת את הוראת השעה שנקבעה במסגרת חוק הוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש - תיקון מספר 68 והוראת שעה), התשפ"א-2020 (להלן: "הוראת השעה"). הוראת השעה אשר נחקקה בעקבות התפרצות נגיף הקורונה קבעה הסדרים שונים שמטרתם לתמרץ תשלום של חובות וחזרה לפעילות כלכלית, וכן למנוע מאנשים שנקלעו למשבר להידרדר למשבר כלכלי חמור וארוך. במסגרת זו נקבעו, בין היתר, הסדרים לעניין סמכות רשמים לאחד תיקים באופן יזום; הארכת תקופת האזהרה לביצוע פסק דין או להגשת התנגדות לשטר חוב ולתביעה על סכום קצוב; קביעת הסדר תשלומים מיוחד; וכן קביעת הוראות ייחודיות לעניין אגרה ושכר טרחת עורך דין בעד בקשות ביצוע. בשל פקיעת תוקפן של מרבית ההוראות האמורות ביום 24 במרס 2022, מוצע להאריך את הוראת השעה לתקופות נוספות.

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

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה במסגרתו מבהיר הפיקוח, כי עקב התמשכות השפעות משבר הקורונה על נכסי התאגידים הבנקאיים, ובכלל זה תמיכה בצרכי האשראי של התאוששות המשק ורמה גבוהה של פיקדונות בבנק ישראל, עלה הצורך בהארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף.

בהתאם נקבע, כי תוקף ההקלה עד ליום 30 ביוני 2024, כאשר יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם; ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

להרחבה נוספת בנושא ההתאמות הרגולטוריות השונות על רקע אירוע נגיף הקורונה והשפעתו, ראה פרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית](#) [דוח ממשל תאגידי לשנת 2021](#).

נושאים נוספים

חוק שכר שווה לעובדת ועובד, התשנ"ו-1996 (תיקון מספר 6 התש"ף-2020)

עד ליום 1 ביוני 2022 נדרשים מעסיקים שונים וביניהם תאגידים מדווחים, לערוך דוחות לשנת 2021, שיפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד, על פערי השכר שבין עובדות לעובדים, מכח תיקון מספר 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו-1996.

דירוג אשראי

להלן דירוג האשראי והתחזית של המדינה והבנק ליום 23 במאי 2022:

קצר טווח	תחזית	ארוך טווח	דירוג חברת	
P-1	positive	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	
A-1+	stable	AAA	S&P מעלות	דירוג מקומי (בישראל)
P-1	stable	Aaa	מידרוג	

להלן התפתחות דירוג האשראי ותחזית הדירוג של הבנק מה-1 בינואר 2022 ועד ליום 23 במאי 2022:

ב-12 בינואר 2022 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-20 בינואר 2022 סוכנות הדירוג S&P אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-23 בינואר 2022 סוכנות הדירוג S&P מעלות אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-9 במרס 2022 סוכנות הדירוג S&P מעלות העניקה לבנק דירוג לטווח קצר A-1+.

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

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
שיעור הכנסה ^(ג)	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)					
3.12	2,132	273,398	3.44	2,788	324,043
בישראל					
3.88	216	22,252	3.95	235	23,797
מחוץ לישראל					
3.18	2,348	295,650	3.48	3,023	347,840
סך הכל ^(ט)					
אשראי לממשלה					
2.31	4	694	3.45	9	1,042
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.31	4	694	3.45	9	1,042
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
0.62	17	10,912	0.36	15	16,708
בישראל					
-	-	119	-	-	235
מחוץ לישראל					
0.62	17	11,031	0.35	15	16,943
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.10	26	101,877	0.10	33	137,637
בישראל					
-	-	976	0.29	2	2,771
מחוץ לישראל					
0.10	26	102,853	0.10	35	140,408
סך הכל					
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.12	1	3,226	0.13	1	3,197
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.12	1	3,226	0.13	1	3,197
סך הכל					
אג"ח לפדיון זמנינות למכירה ^(ד)					
0.99	184	74,284	1.29	239	73,860
בישראל					
2.49	28	4,503	2.10	27	5,142
מחוץ לישראל					
1.08	212	78,787	1.35	266	79,002
סך הכל					
אג"ח למסחר ^(ד)					
0.54	4	2,951	2.11	12	2,280
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.54	4	2,951	2.11	12	2,280
סך הכל					
2.11	2,612	495,192	2.28	3,361	590,712
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
5,089			5,688		
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
52,387			58,488		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ה)					
2,612			3,361		
552,668			654,888		
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות					
3.50	244	27,850	3.31	264	31,945
מחוץ לישראל					

ראה הערות [בעמוד 228](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
שיעור הוצאה ⁽¹⁾	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
0.21	163	304,889	0.30	256	340,930
בישראל					
0.01	4	173,434	0.01	6	201,237
לפי דרישה					
0.48	159	131,455	0.72	250	139,693
לזמן קצוב					
0.35	12	13,714	0.29	8	10,904
מחוץ לישראל					
0.13	3	9,402	0.11	2	7,365
לפי דרישה					
0.83	9	4,312	0.68	6	3,539
לזמן קצוב					
0.22	175	318,603	0.30	264	351,834
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
1.96	1	204	-	-	323
בישראל					
-	-	15	-	-	1
מחוץ לישראל					
1.83	1	219	-	-	324
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
0.08	2	9,912	0.07	3	17,054
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.08	2	9,912	0.07	3	17,054
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
0.07	1	5,836	0.12	2	6,504
בישראל					
-	-	141	-	-	53
מחוץ לישראל					
0.07	1	5,977	0.12	2	6,557
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	479	0.35	2	2,261
בישראל					
-	-	252	-	-	236
מחוץ לישראל					
-	-	731	0.32	2	2,497
סך הכל					
אגרות חוב					
2.33	85	14,578	4.30	191	17,750
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.33	85	14,578	4.30	191	17,750
סך הכל					
0.30	264	350,020	0.47	462	396,016
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית		
			128,996		
			1,779		
			זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
			33,792		
			34,182		
			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾		
			264		
			514,500		
			462		
			613,778		
			38,168		
			41,110		
			264		
			552,668		
			462		
			654,888		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
			264		
			552,668		
			462		
			654,888		
1.81	2,348		1.81	2,899	
פער הריבית					
תשואה נטו⁽⁴⁾ על נכסים נושאי ריבית					
1.81	2,116	467,342	1.89	2,643	558,767
בישראל					
3.33	232	27,850	3.21	256	31,945
מחוץ לישראל					
1.90	2,348	495,192	1.96	2,899	590,712
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					
0.34	12	14,122	0.29	8	11,194

ראה הערות [בעמוד 228](#).

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
					סך נכסים נושאי ריבית
3.66	445	48,596	7.20	971	53,921
(1.97)	(94)	19,057	(5.42)	(287)	21,174
			1.78		פער הריבית
1.69					
מטבע ישראלי לא צמוד					
					סך נכסים נושאי ריבית
1.93	1,651	341,405	1.78	1,843	415,264
(0.14)	(93)	258,298	(0.12)	(90)	296,502
			1.66		פער הריבית
1.79					
מטבע חוץ					
					סך נכסים נושאי ריבית
1.41	272	77,341	1.26	283	89,582
(0.44)	(65)	58,543	(0.46)	(77)	67,146
			0.80		פער הריבית
0.97					
סך פעילות בישראל					
					סך נכסים נושאי ריבית
2.03	2,368	467,342	2.22	3,097	558,767
(0.30)	(252)	335,898	(0.47)	(454)	384,822
			1.75		פער הריבית
1.73					

ראה הערות [בעמוד 228](#).

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2022 לעומת 2021			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
גידול (קטון) בגלל שינוי ^(ח)		שינוי נטו	
מחיר	כמות	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור			
בישראל	436	220	656
מחוץ לישראל	15	4	19
סך הכל	451	224	675
נכסים נושאי ריבית אחרים			
בישראל	54	19	73
מחוץ לישראל	9	(8)	1
סך הכל	63	11	74
סך כל הכנסות הריבית	514	235	749
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור			
בישראל	27	66	93
מחוץ לישראל	(2)	(2)	(4)
סך הכל	25	64	89
התחייבויות נושאות ריבית אחרות			
בישראל	58	51	109
מחוץ לישראל	-	-	-
סך הכל	58	51	109
סך הכל הוצאות הריבית	83	115	198

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 בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/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 622 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 1,859 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 שהסתיימה ביום 31 במרס 2022 בסך 133 מיליון ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (עמלות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021 בסך 146 מיליון ש"ח).
- (י) החל מה-1 בינואר 2022 מיישם הבנק את עדכון דרישות הגילוי של הפיקוח על הבנקים בנושא הצגת שיעורי הכנסה והוצאה, במסגרת עדכון זה עודכנה שיטת ההצגה של שיעורי ההכנסה וההוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. בהתאם לכך, תרגם הבנק את היחס הרבעוני למונחים שנתיים תוך הכפלה בארבע, חלף העלאה בחזקה לפי שיטת ההצגה הקודמת. בהתאם להוראות החוזר, הבנק הציג מחדש את מספרי ההשוואה של שיעורי ההכנסה וההוצאה המתייחסים לתקופה רבעונית קודמת המוצגת בדוח זה באופן עקבי לשיטת ההצגה החדשה. השפעת שינוי שיטת ההצגה אינה מהותית.