

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2016

167	הדירקטוריון
167	נושאי משרה בכירה
168	עסקאות עם בעלי שליטה
169	המבקר הפנימי
169	מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
171	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל
175	דירוג האשראי
	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים
176	בהכנסות והוצאות ריבית

הדירקטוריון

מתחילת שנת 2016 ועד מועד פרסום הדוח, חלו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

ביום 7 באפריל, 2016, באסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, הוחלט למנות את ד"ר רות ארד כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות לתקופת כהונה של שלוש שנים. עוד הוחלט למנות את מר ליאור בן עמי כדירקטור בבנק. כהונתם של ד"ר ארד ומר בן עמי החלה ביום 10 באפריל 2016.

ליום פרסום הדוח מונה דירקטוריון הבנק אחד עשר דירקטורים בהם שלושה דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין וכן שני דירקטורים בלתי תלויים כהגדרתם בחוק החברות שהנם גם דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

יצוין, כי ביום 14 באוקטובר 2010 פנה המפקח על הבנקים לדירקטוריון הבנק, במסגרת בחינת תפקוד הדירקטוריון הבנק ומבנהו, לקבוע כללים לגבי הרכב הדירקטוריון והיחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים. ליום פרסום הדוח, עמד הרכב דירקטוריון הבנק ביחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים על פי המוסכם עם הפיקוח על הבנקים (לפחות חמישה דירקטורים חיצוניים מתוך שנים עשר עד שלושה עשר דירקטורים).

מתחילת שנת 2016 ועד מועד פרסום הדוח חלו שינויים בהרכבי ועדות הדירקטוריון, כדלקמן:

ביום 22 במרץ, 2016, החליט הדירקטוריון להקים ועדה דירקטוריונית חדשה לנושא משאבים; עוד החליט לבטל את ועדת האשראי הדירקטוריונית וסמכויותיה הועברו לוועדה לניהול סיכונים.

עוד הוחלט במועד הנ"ל לקבוע ולעדכן את הרכבי ועדות הדירקטוריון, כדלקמן:

- 1) ועדת משאבים (ועדה חדשה) - ה"ה יהודה אורבך-יו"ר, חברים: נורית קראוס, אירה סובל, ליאור בן עמי (בתוקף ממועד תחילת כהונתו).
- 2) ועדה לניהול סיכונים - מר רם הרמלך סיים כהונתו כחבר הוועדה וד"ר רות ארד מונתה כחברת הוועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתה).
- 3) ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה - למנות את מר זאב נהרי כיו"ר הוועדה.
- 4) ועדת תגמול - למנות את ד"ר רות ארד ומר ליאור בן עמי כחברי ועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתם).
- 5) ועדת ביקורת - למנות את ד"ר רות ארד כחברה בוועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתה).

נושאי משרה בכירה

ביום 24 ליולי 2016, מר ישראל בוקר, חדל לכהן כממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק.

ביום 26 ליולי 2016, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר דוד לוי לתפקיד סגן מנהל כללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית. ביום 26 בספטמבר, 2016, התקבלה הודעת המפקחת על הבנקים בבנק, ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויו כמנהל החטיבה הקמעונאית בבנק. מר לוי החל לכהן בתפקידו הנ"ל ביום 1 בנובמבר, 2016.

ביום 29 בספטמבר, 2016 אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' הגר פּרָץ, דיין כנושאת משרה בבנק הכפופה למנכ"ל הבנק, לתפקיד מנהלת מטה מנכ"ל הבנק, שיווק ואסטרטגיה. מינויה אינו כפוף לאישור בנק ישראל.

מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2017-2019

ביום 27 לאוקטובר 2016, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק לשנים 2017-2019 (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה"), בהתאם לסעיף 267 ו-267 לחוק החברות, תשנ"ט-1999, להוראות ניהול בנקאי תקין A301 ולהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "חוק התגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים").

[לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה ראו ביאור 17.1.](#)

מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה כפופה לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק והיא תובא לאישורה ביום 21 בדצמבר, 2016, על פי זימון לאסיפה כללית שפורסם בדוח מיידי מיום 13 בנובמבר, 2016 (לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה ראו דוח מיידי לזימון האסיפה הכללית מיום 13 בנובמבר, 2016 (אסמכתא מספר: 01-077067-2016)). יצוין, כי עד לתום שנת 2016 תחול מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה לשנים 2014-2016 (בכפוף להוראת מעבר כמפורט במדיניות התגמול החדשה). [לפרטים בדבר מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה לשנים 2014-2016, ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015.](#)

מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2017-2019

ביום 27 לאוקטובר 2016, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2017-2019, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן A301. [לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2017-2019, ראו ביאור 17.2.](#)

יצוין, כי עד לתום שנת 2016 תחול מדיניות התגמול הקיימת לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2014-2016, [לפרטים בדבר מדיניות התגמול הקיימת הנ"ל, ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015.](#)

תיקון תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר גיל טופז

ביום 27 לאוקטובר 2016, לאחר אישור ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק תיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר גיל טופז (להלן: "התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק"), בהתאמה להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ולמדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה.

בהתאם להחלטה דלעיל, התיקון המתייחס לתקרת המענק השנתי המשתנה יכנס לתוקף החל מה- 12 לאוקטובר 2016 בכפוף להוראות המעבר הקבועות במדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה, ואילו לגבי אותם תנאים אשר תוקנו בהתאמה למדיניות התגמול החדשה, אלו יכנסו לתוקף החל מיום 1 לינואר 2017. יובהר כי עד לכניסתו לתוקף של תיקון תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל ימשיכו לחול תנאי הכהונה והעסקה הקודמים.

התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק כפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק והוא יובא לאישורה, ביום 21 בדצמבר, 2016, על פי זימון לאסיפה כללית שפורסם בדוח מיידי מיום 13 בנובמבר, 2016 (לפרטים בדבר התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק ראו בדוח מיידי לזימון האסיפה הכללית מיום 13 בנובמבר, 2016, מס' אסמכתא: 01-077067-2016).

[לפרטים בדבר התיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק ראו ביאור 17.3.](#)

עסקאות עם בעל שליטה

ביום 18 בפברואר 2016, אישרה ועדת הביקורת כי החלטתה מיום 18 בפברואר 2010 תהיה תקפה לשנה נוספת וזאת עד ליום 28 בפברואר 2017. ההחלטה האמורה הינה בדבר הקריטריונים שנקבעו לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות לעסקאות בנקאיות שאינן חריגות וכן קריטריונים שנקבעו להגדרת עסקאות זניחות (שאינן בנקאיות). בתקופת הדיווח לא התקשר הבנק בעסקאות שאינן בנקאיות עם בעל שליטה או שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי ואשר אינן עסקאות זניחות.

ביום 30 באוקטובר, 2016, התקבל אישור מחדש של האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק (לאחר אישור וועדת תגמול מיום 6 לספטמבר 2016 והדירקטוריון מיום 8 לספטמבר 2016), להעניק כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי התחייבות לשיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 לאוקטובר 2016 (המועד בו יחלמו 3 שנים מהמועד בו אושרו כתבי השיפוי לדירקטורים הנ"ל, ה"ה זלמן שובל, מר גדעון שובל ומר משה באואר), באותם תנאים של כתבי התחייבות לשיפוי

הנוכחים שאושרו ביום 9 לאוקטובר 2013 לכל יתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האמורים, כמפורט בדוח המידי לזימון האסיפה הכללית הנ"ל.

[לפרטים אודות בעלי שליטה ותרשים מבנה החזקות בבנק ראה הצגה בדוח הכספי המבוקר עמוד 267.](#)

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2015.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2016 אושרה בוועדת ביקורת ביום 10 בדצמבר 2015, ובדירקטוריון ביום 24 בדצמבר 2015.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2015 נדון בוועדת ביקורת ביום 2 בפברואר 2016, ובדירקטוריון ביום 4 בפברואר 2016.

מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

הבנק הינו בנק מסחרי, חברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר מסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף וחלים עליו עקב כך כל הדינים הרלבנטיים.

פעילות הבנק כפופה לחוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים מפעילותו. פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, השימוש בנכסי הבנק, אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור והפעילות המותרת לחברות הבת של הבנק ותנאי השליטה והבעלות בהן.

בצידם כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדירה את פעילותו בשוק ההון הן עבור לקוחותיו והן עבור עצמו (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות, דיני ניירות ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח), וכן להנחיות משרד האוצר המסדירות את פעילותו של הבנק כעושה שוק באג"ח ממשלתיות.

עמלות הבנקים, ובכללם בנק ירושלים, מפוקחות על-ידי בנק ישראל. כמו כן, בנק ישראל קבע תעריפונים אשר בהם פורטה רשימת השירותים שבגינם בנקים יהיו רשאים לגבות עמלות, וכן אופן חישוב עמלות אלו.

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על הבנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואת דיור, דיני הערבות וכו'.

בנוסף לאלה, קיימת חקיקה שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לענין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני ההוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, וחוקי מס שונים.

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והממונה על הגבלים עסקיים.

הבנק וחברות הבת שלו פועלים בהתאם לחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין.

במסגרת החקיקה, נקבעה בחלק מהחוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות חוק והוראות חקיקת משנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם.

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה (לרבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק:

חקיקה אמריקאית

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה- The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) לפיו יידרשו המוסדות הפיננסיים בעולם לזהות את כל לקוחותיהם האמריקאים ולהעביר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה- IRS).

בחודש ינואר 2013, התפרסם הנוסח הסופי של התקנות המסדירות את הנושא ואשר נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי, 2014. הבנק מיישם את הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה-FATCA אשר יסדיר העברת מידע לגבי חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרחי או תושבי ארצות הברית לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל (להלן: "הסכם ה-FATCA").

ביום 12 ביולי 2016 התקבל בכנסת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו - 2016, המסמיך בין היתר את שר האוצר לקבוע בתקנות חובות דיווח על המוסדות הפיננסיים באופן שמאפשר את יישום הסכם ה-FATCA. ביום 4 באוגוסט 2016 (אשר הוא גם מועד כניסתו של התיקון האמור לפקודת מס הכנסה לתוקף), פורסמו תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא) התשע"ו - 2016 (להלן: "התקנות"). התקנות קובעות את החובות המוטלים על מוסדות פיננסיים לצורך יישום הסכם ה-FATCA, את בדיקות הנאותות לחשבונות הפיננסיים אותם נדרש לבצע לצורך זיהוי בעלי החשבון וסיוגם, ואת סוגי החשבונות עליהם נדרש לדווח לרשות המיסים בישראל במסגרת הסכם ה-FATCA. כמו כן כוללות התקנות חובת מתן הודעה ללקוחות הכלולים בדיווח בדבר העברת מידע אודותם לרשות המיסים.

דיווח רשות של המוסדות הפיננסיים בישראל לרשות המיסים בוצע ביום 20 לספטמבר, 2016 בגין יתרות סוף שנה של החשבונות ברי הדיווח לשנים 2014 ו-2015.

הבנק העביר את המידע לרשויות המיסים בישראל בהתאם להוראות החוק והתקנות.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל יעוץ או סיוע בנושא מיסוי, ובכלל זה יעוץ הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

נכון למועד הדוח, אין ביכולתו של הבנק להעריך את השפעת החקיקה האמורה על פעילותו.

ביום 1 באוגוסט 2016, אושרו בוועדת הכספים של הכנסת תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו - 2016. התקנות מסדירות את אופן זיהוי הלקוחות שייכללו בדיווחים לרשות המיסים, את המועדים לביצוע הדיווחים וכן חובות נוספות בקשר לתהליך יישום ההסכם הבין מדינתי שנחתם בין מדינת ישראל לבין ארה"ב. להלן עיקרי העדכונים לעומת ה-IGA שקיימים בתקנות:

- נוספה חובת רישום של מוסד פיננסי ישראלי, גם באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל.
- למוסד פיננסי ללא חשבונות בני דיווח ניתנה דחייה להגשת הדו"ח לגבי שנים 2015-2014 עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- נוספה חובה לדווח על חשבונות שלגביהם התעורר חשש ממשי אצל המוסד הפיננסי כי נעשתה בו פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח שנקבעו בתקנות אלה.
- התווסף סעיף המחייב את הבנק לתת הודעה ללקוח בדבר העברת מידע למנהל וממנו לרשות המיסים האמריקאית. ההודעה יכולה להישלח למען הדואר או הדואר האלקטרוני.
- התווסף סעיף המחייב מוסד פיננסי ישראלי מדווח, להטמיע נהלים המבטיחים זיהוי של כל שינוי בנסיבות החשבון כך שנמצא בו סממן של ארה"ב, ולגבי חשבונות בעלי ערך גבוה, להטמיע נהלים המבטיחים שמנהל קשרי לקוחות יזהה כל שינוי בנסיבות החשבון.
- נקבע כי מוסד פיננסי ישראלי מדווח לא יסתמך על תיעוד עצמי או על ראיות תיעודיות שהוא יודע, או שיש לו סיבה לדעת, כי הם שגויים או לא אמינים.

תחולת התקנות - מיידית. הבנק התאים את נהליו לאמור בתקנות.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-border)

ביום 16 במרץ 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות. המכתב פורסם על רקע חקיקת ה-FATCA ועל רקע תקינת ארגון ה-OECD, המחילים סטנדרטים לחילופי מידע בין-מדינתיים בנושאי מס והמטילים /או עתידים להטיל חובות שונות על מוסדות פיננסיים ברחבי העולם, הכוללים בין היתר חובות של בדיקות נאותות וחובות דיווח, וכן על רקע אימוץ הסטנדרטים האמורים ע"י מדינת ישראל.

עיקרי ההוראה הינם כדלקמן:

- א. דירקטוריון התאגיד הבנקאי נדרש לבחון ולעדכן את מדיניותו, וכן לוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאמה את נהליה ואת הבקורות ביחס לסיכונים הגלומים בפעילות חוצה גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חביות מס מחוץ למדינה בה נפתח החשבון, בין אם הלקוח תושב באותה מדינה ובין אם לאו, בגישה מבוססת סיכון, תוך התייחסות לנקודות המפורטות במכתב.
 - ב. במתן שירותים בנקאיים ללקוחות שחלות עליהם הוראות ה-FATCA, על התאגידים הבנקאיים לפעול ליישומן בהמשך לאמור במכתב המפקח מיום 6 באפריל 2014.
 - ג. סירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, וכן סירוב לפתוח חשבון, ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו של התאגיד ונהליו לעניין סיכון Cross Border, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות(שירות ללקוח), התשמ"א-1981:
- תחולת החוזר ביום פרסומו, ובמקביל נדרש הבנק להשלים את טיוב מסמכי הלקוחות נשוא החוזר עד תום שנת 2016 (ולקוחות שסווגו כ"סיכון גבוה" עד תום שנת 2015).
- הבנק פועל ליישום הוראות המפקח.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2015 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015.

מכתב בנק ישראל בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית לגילוי מרצון בישראל

ביום 26 בינואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון בישראל. במכתב זה מפנה המפקח על הבנקים את תשומת לב הבנקים לכך שגם במקרים בהם פעל אדם מול רשות המיסים בהתאם לתכנית גילוי מרצון, אין בכך כדי להגן עליו מהעמדה לדין בגין עבירות שאינן העלמת הכנסה. לאור האמור לעיל, נדרש הבנק:

לעדכן את מדיניותו ואת נהליו וליידע את עובדיו לגבי האמור לעיל, ובדבר העובדה שהצגת אישור מרשות המיסים ע"י הלקוח לא מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים לעניין איסור הלבנת הון.

לבחון איזה תבחינים מהתוספת השניה לצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים לעניין דיווח על פעילות לא רגילה. לעגן בנהלים איסור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות פרטי מעביר או נעבר. לעדכן בכתב בתוך 60 יום את בנק ישראל על הצעדים שנקט ליישום הדרישות הנ"ל.

הבנק מיישם את הוראות המכתב.

מכתב בנק ישראל בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. במכתב זה הביעה המפקח עמדת כי רמת היעילות בבנקים נמוכה בהשוואה למערכות בנקאיות במדינות מתקדמות אחרות, ולפיכך היא רואה בהליכי התייעלות יעד חשוב להבטחת יציבות הבנקים. לאור האמור לעיל, נדרש כי דירקטוריון הבנק יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות, כולל יעדי ביניים מוגדרים, אשר תשקף מחויבות ארוכת טווח להתייעלות המתאימה לסביבה הכלכלית הנוכחית. בכוננת הפיקוח להגדיר מתכונת דיווח תקופתית לפיקוח, וכן לאשר הקלות בנושא הלימות הון לבנקים אשר יעמדו בתנאים המפורטים במכתב, ובלבד שיאשרו תכנית התייעלות עד ה-31 בדצמבר 2016.

הבנק נערך ליישם את הוראות מכתב המפקח.

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, אשר קבע מגבלות מצטברות על תגמול נושאי משרה ועובדים אחרים בתאגידים פיננסיים, כמפורט להלן:

החוק קובע פרוצדורה מחמירה לאישור של תגמול שנתי לעובד בנק שסכומו עולה על סך של 2.5 מליוני ש"ח, וכן קובע כי לצרכי חישוב הכנסתו החייבת במס של הבנק לא תותר בניכוי עלות שכר העולה על "רף מותאם" הנובע מהסכום האמור בסעיף זה. וכן

בכל מקרה, התקשרות הבנק עם עובד לא תאושר אלא אם כן מתקיים התנאי לפיו היחס בין ההוצאה החזויה בגין תשלום השכר לעובד בשנה מסויימת לא תעלה על פי 35 מההוצאה החזויה בשל התגמול הנמוך ביותר ששולם לעובד הבנק (כולל עובדי חברות כח אדם) באותה שנה.

חוק זה יחול על כל תגמול לעובד בנק שיאושר מיום פרסום החוק, ולעניין תגמול קיים יחולו הוראות החוק בחלוף ששה חודשים מיום הפרסום.

החוק האמור לא משפיע על זכויות עבר של עובדים בבנק ירושלים, אך מגביל תשלום תגמול לעובדים קיימים ועתידיים של הבנק.

תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון

ביום 7 באפריל 2016 פורסם תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון, אשר קובע כי עבירות מס חמורות יוכרו כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון ויחולו עליהן הסנקציות הקבועות בחוק זה, ובכלל זה ענישה מחמירה יותר (עד עשר שנות מאסר) ואפשרות לחילוט רכוש.

עוד נקבע בתיקון לחוק כי סמכויות החקירה של רשות המיסים יורחבו, וניתן יהיה להעביר מידע ישירות מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לרשות המיסים. החוק ייכנס לתוקפו תוך חצי שנה מיום פרסומו ברשומות. הבנק פועל בהתאם להוראות התיקון.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו - 2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי התשע"ו-2016, אשר יצר הסדר כולל לשיתוף נתוני האשראי המרוכזים, בין היתר, בבנקים. ריכוז הנתונים ייעשה על ידי בנק ישראל, אשר אצלו ירוכז המאגר.

על פי החוק תוטל על כל גוף הנותן אשראי או מתווך בעסקות אשראי, ובכללם כמובן הבנקים, וכן על רשימה של גופים נוספים (כגון: ההוצאה לפועל, בנק הדואר, חברת חשמל ועוד) חובת העברת מידע לבנק ישראל על לקוח. היקף המידע אותו נדרשים הגופים השונים להעביר הינו רחב היותר, וכולל מסגרות אשראי, עמידה או אי עמידה בהתחייבויות הלקוח לאותו גוף, ועוד. כמו כן מסדיר החוק את הנסיבות והאופן בו ניתן יהיה לקבל מידע ממאגר זה.

מועד כניסת החוק לתוקף - נקבע עקרונית ל 30 חודשים מיום פרסומו, כפוף לשינויים לפי שיקול דעת בנק ישראל, וכן כפוף לכך שיותקנו תקנות לצורך ביצועו.

עד לכניסת החוק לתוקף, יהיה על הבנקים להמשיך להעביר מידע לבעלי הרשיון הקיימים כיום לפי חוק שירות נתוני אשראי. מרגע כניסתו לתוקף של החוק החדש, יבוטל חוק שירות נתוני אשראי.

הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

הוראת שעה של הממונה על שיתוף נתוני אשראי בדבר שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר נתוני אשראי

בהמשך לפרסומו של חוק נתוני אשראי, ולצורך יישומו של חוק זה, פורסמה ביום 22 ביוני 2016, על ידי הממונה על שיתוף נתוני אשראי שבבנק ישראל, הוראת שעה שעניינה "שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר נתוני אשראי".

הוראה זו מתעדכנת מפעם לפעם על מנת לתת מענה לשאלות העולות מהבנקים, ונוסחה הסופי טרם נקבע.

הוראה זו מסדירה את חובת ואופן שמירת המידע על נתוני אשראי של לקוחות בידי תאגיד בנקאי, לשם מסירתו למאגר נתוני האשראי.

בהתאם, על הבנק לשמור במערכתיו בסיס נתונים שיכיל את המידע על עסקאות ועל הלקוחות המקושרים לאותן עסקאות בהתאם לשדות שפורטו בהוראה.

על פי ההוראה, על המערכת הבנקאית להשלים עד ליום 6 ביולי 2017 את איסוף ושמירת הנתונים בבסיס הנתונים, עבור יום העסקים האחרון של כל חודש, לתקופה שתחילתה בחודש מאי 2016 וסיומה בחודש יוני 2017.

ביום 3 בנובמבר 2017 ניתן אישור בנק ישראל בעל פה למתן ארכה לבנק ירושלים ליישום ההוראה בהתאם ללו"ז שהוסכם בין הבנק ובנק ישראל.

הבנק פועל ליישום ההוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בנושא בנקאות בתקשורת

ביום 21 ביולי 2016 פורסמה הוראת נב"ת 367 בנושא בנקאות בתקשורת, אשר מסירה את החסמים העיקריים בביצוע פעילות בנקאית מרחוק. הוראה זו מאפשרת לבנק להציע ללקוח:

פתיחת חשבון חדש מרחוק, ללא צורך בהגעה לסניף.

הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת באופן מקוון (ללקוח קיים בלבד).

ביצוע העברות ותשלומים באופן מקוון וכן הגדרת מוטבים קבועים ללא הגעה לסניף.

עדכון פרטים אישיים, כגון שם וכתובת, וכן קבלת סיסמא ראשונית, באופן מקוון.

קבלת שירותי ריכוז מידע בבנק שבו יבחר הלקוח וזאת בהתייחס לכל הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בהם יש ללקוח חשבון. יצוין, כי לא ניתן להתנות את מתן השירות בהסכמת הלקוח לכך שהבנק יעשה שימוש במידע האמור.

כחלק בלתי נפרד מההקלות לעיל, מטילה ההוראה אחריות מוגברת על הבנקים לניהול הסיכונים הכרוכים בהרחבת הפעילות הבנקאית מרחוק, וזאת, בין היתר, באמצעות: אמצעי זיהוי ואימות חזקים עבור פעולות בסיכון גבוה, הוספת בקורות, ניטור פעולות חריגות ומשלוח התראות, והדרכת לקוחות להגברת המודעות לסיכונים הכרוכים בפעילות כזו.

תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2017. הבנק נערך ליישום האמור בהוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"

ביום 25 ביולי 2016 פורסם תיקון להוראת נב"ת 420. התיקון מאפשר לתאגידי הבנקאיים למסור ללקוחות הודעות ומסמכי הוראה לביצוע פעולה באמצעים אלקטרוניים במקום במסירה פיזית בסניף. זאת, בכפוף למגבלות המפורטות בהוראה. כמו כן ניתנה לבנקים האפשרות להציע ללקוחות שירותי התראה, במסרונים לטלפון הנייד ולדואר האלקטרוני, שיסייעו להם בניהול חשבונם בצורה מושכלת.

תחולת ההוראה - עם פרסומה, למעט הסעיף שדן בהודעות מיוחדות (התראה לאחר סירוב של 5 שיקים, התראות במקרה של הגבלה או עיקול בחשבון וכד') אשר יכנס ברובו לתוקף ב 1 באפריל 2017. הבנק נערך ליישום ההוראה.

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ו

ביום 19 ליולי 2016 פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ו - 1 - 2016 הקובע כדלהלן:

1. בגין הפקה או הדפסה של מסמכים המצויים במאגר הממוחשב לבקשת לקוח או בעת בקשת מידע בתקשורת לבקשת לקוח. הבנק אינו מורשה לגבות עמלה בעד מסירת העתק אחד של הודעה לבקשת לקוח במהלך שישה חודשים מיום סגירת החשבון; לעניין זה, "הודעה" - הודעה שנשלחה בתקשורת ללקוח מכוח דין במהלך ששת החודשים שקדמו לסגירת החשבון.

2. מכתב המלצה לא יכלל בדוחות לבקשת לקוח אלא בדוחות הכרוכים באיסוף מידע ועל כן העמלה שניתן לגבות בגינה היא העמלה שניתן לגבות בגין דוחות הכרוכים באיסוף מידע.

3. העמלה שניתן לגבות בגין שינוי מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיור לפי סעיף 99 לחוק הבנקאות לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981 לסכום שאינו עולה על מחיר שירות של פעולה אחת של פקיד לכל הלוואה בעד כל אחד מארבעת השינויים הראשונים בכל שנה.

ההשפעה של יישום סעיפים אלה על הכנסות הבנק אינה מהותית.

בנוסף, קובע התיקון כי באם נגבו מלקוח שהוא אזרח ותיק או אדם בעל מוגבלות עמלות שהן פעולות על ידי פקיד או שהן פעולות בערוץ ישיר בסכום העולה על מחיר המסלול הבסיסי, בכל חודש במהלך תקופה של שנת כספים, הבנק יצרפו למסלול הבסיסי עד יום 1 במרס של שנת השנה העוקבת. מכיוון שלקוחות הבנק פטורים מעמלות עו"ש והבנק לא מנהל תוכניות מסלולים, התיקון הנ"ל אינו רלוונטי לבנק בשלב זה.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח), התשע"ו - 2016

ביום 19 ליולי 2016 פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח), התשע"ו - 2016 המכריז על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח כשירות בר פיקוח. סכום העמלה המירבי שניתן יהיה לגבות בגין שירות זה עומד על סך של 15 ש"ח לדוח.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות

ביום 11 ביולי 2016 פורסם תיקון להוראת נב"ת 403, אשר מטרתו להרחיב את האפשרויות העומדות בפני התאגידים הבנקאיים לתת הטבות לא בנקאיות ללקוחותיהם אגב התנהלות שוטפת של הלקוח בחשבון. התיקון נועד לשפר את חויית הלקוח בקשר עם הבנק, לקדם בנקאות דיגיטלית ולעודד התנהלות תקינה בחשבון. תחולת ההוראה מיום פרסומה. הבנק מתאים את התנהלותו בנושא זה לאמור בתיקון להוראה.

תיקון לחוק הבנקאות (רישוי) בנושא סגירת סניפים

ביום 16 באוגוסט 2016 פורסם תיקון מס' 22 לחוק הבנקאות (רישוי), לפיו תאגיד בנקאי המבקש לסגור סניף קבוע נדרש לקבל אישור מראש לכך מהמפקח על הבנקים. המפקח רשאי להתנות את סגירת הסניף בתנאים, ובין היתר לדחות את המועד המבוקש לסגירת הסניף. כמו כן נקבע כי במקרה בו יאשר המפקח לסגור סניף, יודיע על כך הבנק ללקוחותיו לפחות 60 יום מראש. תחולת התיקון - ממועד פרסומו. הבנק עדכן את נהליו בהתאם לאמור בתיקון.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454 - פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

ביום 11 ביולי 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454, הקובע, בין היתר, כי על התאגיד הבנקאי למסור דף הסבר ללווה, בסמוך למועד כריתת הסכם הלוואה, או הסכם מסגרת, לפי העניין, וכן בסמוך לבקשת לווה לבצע פרעון מוקדם להלוואתו.

בדף ההסבר, יש להציג את עמלות הפרעון המוקדם נכון ליום הפקת הדף. במקרים בהם ניתן ללקוח פטור מלא או חלקי מתשלום העמלות הללו, נדרש הבנק למסור ללקוח דף הסבר מצומצם הכולל את ההסבר הרלוונטי אליו. במטרה לשפר את תוכן דף ההסבר, נקבע כי במקום להציג את נוסחת רכיב ההיוון ואופן חישובה בדף ההסבר, נדרש הבנק לכלול בדף זה הפניה לאתר האינטרנט של הבנק, בו יוצגו רכיב ההיוון ואופן החישוב באופן ברור. על הבנק לשלוח לכל לקוח המעוניין בכך את נוסחת רכיב ההיוון ואופן החישוב בדרך בה הוא נוהג לשלוח הודעות ללקוחותיו, או בכל דרך מקובלת בה יבחר הלקוח.

הבנק מיישם את ההוראה. אין להוראה זו השפעה מהותית על הבנק

פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 436 בנושא מיזם לאיתור חשבונות פל"ת ונפטרים

ביום 12 בספטמבר 2016 פורסמה הוראת נב"ת 436, המסדירה את מיזם בנק ישראל לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים בבנקים.

בהתאם לנב"ת, נדרשים הבנקים להציג בדף הבית של אתר האינטרנט שלהם הפניה לדף ייעודי המסדיר פניות ציבור בנושא זה, ומפרט את הדרכים בהן ניתן לפנות לבנק לקבל מידע בנושא, ואת המסמכים אותם ייתכן ויידרש הפונה להציג לבנק לצורך קבלת מידע או כספים. הבנק נדרש למנות גורם ייעודי אשר יטפל בפניות אלו, ולקבוע בנהליו את תהליכי הזיהוי הנדרשים לצורך קבלת מידע ו/או כספים מהבנק. תחולת ההוראה - מיידית. הבנק מיישם את ההוראה.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 31 במאי 2016 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, תחזית הדירוג "יציבה".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי חברת הבת ירושלים מימון והנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי דירוג של ilA-.

כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג כתבי התחייבות הנדחים המותנים (COCO) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilBBB+.



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

17 בנובמבר 2016

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים
סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	
אחוז			אחוז			
נכסים נושאי ריבית						
4.87	115.9	9,701.1	5.08	125.3	10,059.3	אשראי לציבור ⁽³⁾
-	-	215.7	0.29	0.1	137.5	פקדונות בבנקים
0.08	0.3	1,446.1	0.08	0.2	1,018.3	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.86	2.2	1,029.8	0.20	0.4	801.6	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.16	0.2	485.9	0.23	0.5	888.0	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	3.9	27.44	0.2	3.2	נכסים אחרים
3.73	118.6	12,882.5	3.98	126.7	12,907.9	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	35.9	-	-	35.8	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	1,101.4	-	-	1,535.8	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
3.43	118.6	14,019.8	3.55	126.7	14,479.5	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון
סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שיעורי הוצאה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	שיעורי הוצאה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	
אחוז			אחוז			
התחייבויות נושאות ריבית						
1.01	24.4	9,722.1	1.10	26.10	9,527.2	פקדונות הציבור
-	-	868.8	-	-	813.6	לפי דרישה
1.11	24.4	8,853.3	1.20	26.10	8,713.6	לזמן קצוב
5.23	0.6	46.8	6.11	0.60	40.20	פקדונות מבנקים
-	-	1.2	-	-	-	פקדונות הממשלה
0.12	0.1	330.5	0.15	0.30	821.2	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2.75	10.1	1,483.6	3.15	12.40	1,594.7	אגרות חוב
1.22	35.2	11,584.2	1.32	39.4	11,983.3	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,523.0	-	-	1,462.9	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	149.0	-	-	220.7	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽²⁾
1.07	35.2	13,256.2	1.16	39.4	13,666.9	סך כל התחייבויות
		763.6			812.0	סך כל האמצעיים ההוניים
-		14,019.8	-		14,479.5	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.51			2.66			פער הריבית
2.61	83.4	12,882.5	2.73	87.3	12,907.9	תשואה נטו⁽⁶⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף הנספח

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים סכומים מדווחים

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	
אחוז			אחוז			
נכסים נושאי ריבית						
4.31	309.9 ⁽⁶⁾	9,636.8	4.45	330.8 ⁽⁶⁾	9,970.7	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.05	0.1	250.0	0.08	0.1	165.3	פקדונות בבנקים
0.13	1.6	1,680.0	0.09	0.7	1,001.7	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.03	6.7	867.4	0.43	2.6	798.8	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.26	0.8	415.2	0.15	0.9	805.0	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
9.11	0.5	7.4	41.0	1.0	3.4	נכסים אחרים
3.33	319.6	12,856.8	3.53	336.1	12,744.9	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	35.3	-	-	34.8	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	990.4	-	-	1,384.8	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
3.08	319.6	13,882.5	3.18	336.1	14,164.5	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון סכומים מדווחים

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שיעורי הוצאה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	שיעורי הוצאה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	
אחוז			אחוז			
התחייבויות נושאות ריבית						
0.66	47.0	9,554.5	0.75	53.7	9,518.2	פקדונות הציבור
0.07	0.4	778.2	0.11	0.7	845.2	לפי דרישה
0.71	46.6	8,776.3	0.82	53.0	8,673.0	לזמן קצוב
4.16	1.4	45.1	4.23	1.3	41.2	פקדונות מבנקים
-	-	1.4	-	-	-	פקדונות הממשלה
0.11	0.3	369.4	0.07	0.3	608.4	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1.92	21.2	1,475.1	1.85	22.0	1,591.9	אגרות חוב
0.82	69.9	11,445.5	0.88	77.3	11,759.7	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,531.4	-	-	1,418.9	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	153.1	-	-	186.9	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
0.71	69.9	13,130.0	0.77	77.3	13,365.5	סך כל התחייבויות
		752.5			799.0	סך כל האמצעיים ההוניים
-	-	13,882.5	-	-	14,164.5	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.51			2.65			פער הריבית
2.60	249.7	12,856.8	2.72	258.8	12,744.9	על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף הנספח

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

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

סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
3.25	61.3	7,640.6	3.64	69.4	7,723.4	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(9.5)	7,121.3	(0.61)	(10.8)	7,072.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.72			3.03			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
5.34	45.0	3,435.8	5.41	47.3	3,565.8	סך נכסים נושאי ריבית
(2.96)	(24.4)	3,332.9	(3.08)	(26.6)	3,492.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.38			2.33			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.75	12.3	1,806.1	2.49	10.0	1,618.7	סך נכסים נושאי ריבית
(0.46)	(1.3)	1,130.0	(0.57)	(2.0)	1,417.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.29			1.92			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.73	118.6	12,882.5	3.98	126.7	12,907.9	סך נכסים נושאי ריבית
(1.22)	(35.2)	11,584.2	(1.32)	(39.4)	11,983.3	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.51			2.66			

הערות בסוף הנספח

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

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

סכומים מדווחים

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שיעורי הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²⁾	שיעורי הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
3.27	188.2	7,700.7	3.60	204.8	7,608.8	סך נכסים נושאי ריבית
(0.55)	(28.4)	6,932.3	(0.57)	(30.4)	7,060.6	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.72			3.03			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.84	100.0	3,491.8	3.91	101.3	3,471.2	סך נכסים נושאי ריבית
(1.49)	(38.4)	3,432.9	(1.58)	(40.9)	3,464.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.35			2.33			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.52	31.4	1,664.3	2.41	30.0	1,664.9	סך נכסים נושאי ריבית
(0.38)	(3.1)	1,080.3	(0.65)	(6.0)	1,234.3	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.14			1.76			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.33	319.6	12,856.8	3.53	336.1	12,744.9	סך נכסים נושאי ריבית
(0.81)	(69.9)	11,445.5	(0.88)	(77.3)	11,759.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.52			2.65			

הערות בסוף הנספח

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 לעומת תשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 לעומת שלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר	גידול (קיטון) כמות ⁽²⁾	שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר	גידול (קיטון) כמות ⁽²⁾	
מליוני ש"ח			מליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית						
20.9	9.8	11.1	9.4	5.0	4.4	אשראי לציבור בישראל
(4.4)	(2.9)	(1.5)	(1.3)	(1.4)	0.1	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
16.5	6.9	9.6	8.1	3.6	4.5	סך הכל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית						
6.7	6.9	(0.2)	1.7	1.8	(0.1)	פקדונות הציבור בישראל
0.7	(0.9)	1.6	2.5	1.6	0.9	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
7.4	6.0	1.4	4.2	3.4	0.8	סך כל הוצאות הריבית

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדריים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) 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 רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 30.9.2016 ו-30.9.2015 בסך (0.9) מיליון ש"ח ו-7.8 מיליון ש"ח, בהתאמה לתשעה חודשים שהסתיימו בימים 30.9.2016 ו-30.9.2015 בסך (25.6) מיליון ש"ח ו-(4.4) מיליון ש"ח, בהתאמה לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך 0.8 מיליוני ש"ח ו-3.4 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2016 ו-30.9.2015 בהתאמה.
- (6) עמלות בסך 4.2 מיליוני ש"ח ו-11.5 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2016 ו-30.9.2015, בהתאמה.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מונח	תיאור קצר
אגרת חוב	נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.
אובליגו	מייצג את סך החבות שהועמדה ללקוח ומהווה את החבות הכוללת לבנק.
איגוח	פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות חוב
אינפלציה	תהליך מתמשך של עליית מחירים, הגורם לירידה בערך הכסף. האינפלציה נמדדת על ידי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן.
אירוע סייבר	אירוע אשר משתמש בתשתיות האינטרנט ושירותי האינטרנט כמרכיב עיקרי בתקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משוכצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות חשיפה, שיבוש או השבתת גישה למידע או למערכות מידע, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
אמצעי שליטה	<p>על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, כל אחת מאלה:</p> <p>(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;</p> <p>(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:</p> <p>(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנות;</p> <p>(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנות;</p> <p>(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;</p> <p>(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חביותיו.</p>
ארגון מחדש של חוב בעייתי	חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב.
אשראי בהשגחה מיוחדת	אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.
אשראי נחות	אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק ע"י השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.
אשראי פגום	אשראי אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב יסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור.
באזל III	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.

מונח	תיאור קצר
גידור	עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה
דפלציה	תהליך מתמשך של ירידה במדד המחירים לצרכן.
הון רובד 1	הון על בסיס מתמשך - going concern capital. 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".
הון רובד 2	שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל III וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המתונה (contingent convertible - CoCo) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקרות אירוע מכונן (point of non-viability). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
הון פיקוחי	ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.
הלואה לדירור	הלואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק: (1) ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ; (2) ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; (3) ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים; (4) ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1.2.
המשכיות עסקית	גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה אשר נועדה לכסות הפסדי אשראי צפויים בתיק האשראי של הבנק. הפסדים אלו מייצגים את סכום המחיקות נטו שצפוי שיתממש לגבי הלואה או קבוצה של הלואות בהינתן עודות והנסיבות בתאריך ההערכה.
הפרשה פרטנית	הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון בשיעור הריבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מתונה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לזיהוי בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת ולזיווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלזויים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת ע"י הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, ע"י יחידות ניהול סיכונים אשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם. 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.
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 לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.
חברת דירוג	חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידיהן. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

מונח	תיאור קצר
חולשה מהותית	ליקוי, או שילוב של ליקויים, בבקרה הפנימית על דיווח כספי, כך שישנה אפשרות סבירה שהצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים של התאגיד הבנקאי לא תימנע או תתגלה במועד.
חח"ד - חשבון חוזר דיבטורי	חשבון עובר ושכ עסקי עם מסגרת אשראי.
חיתום אשראי	תהליך הכולל ניתוח והערכה של סיכון האשראי הגלום בעסקה, ואישורה בהתאם למדיניות ונהלים, לשם העמדת האשראי.
חשבון עו"ש	חשבון בנק שבו מתנהלות פעולות של כניסת ויציאת מזומנים.
חשיפות חוץ מאזניות	חשיפות אלו נובעות וממחויבות שנטל הבנק כלפי הלווים שלו אך לתאריך הדיווח טרם מומשו/נוצלו על ידי הלווים ולאור זאת חשיפות אלו טרם באות לידי ביטוי ברישום נכס או התחייבות מאזנית. דוגמה לחשיפות אלו הן, בין היתר: - התחייבויות למתן אשראי שטרם נוצלו; - מסגרות אשראי לא מנוצלות; - התחייבויות בהתאם להסכמי ערבות; - התחייבויות בהתאם לאישור עקרוני המחייב את הבנק לשמור על ריבית לתקופה מסוימת. - ועוד. בדוחות הכספיים גילוי על התחייבויות חוץ מאזניות של הבנק באות לידי ביטוי במסגרת ביאור 31.
יחס הון כולל	ההון הכולל הוא סך כל הון רובד 1 וסך כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על ידי חלוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.
יחס הון מזערי	יחס מייצג דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקן 201
יחס הלימות הון	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	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 (המכונה), כאשר היחס מבטא באחוזים.
ישום למפרע	ישום למפרע הוא ישום של מדיניות חשבונאית חדשה לעסקאות, לאירועים ולמצבים אחרים, כאילו ישמה מדיניות זו מאז ומעולם.
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
מבחני קיצון	מתאר הפרשי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים, או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.
מגנ"א	מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יועצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.
מדד המחירים לצרכן	מדד המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת. ביום ה-15 של כל חודש מפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את המדד לשינויים שחלו במחירים בחודש הקודם.

מונח	תיאור קצר
מח"מ	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.
מכשיר פיננסי	מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
מס"ב - מרכז סליקה בנקאי	חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.
מסמך הסיכונים	מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק על מנת לאפשר לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון בתדירות רבעונית.
מק"מ-מלווה קצר מועד	נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא ריבית.
נגזר	נגזר הוא מכשיר פיננסי או חוזה אחר, בעל 3 מאפיינים: 1. שוויו משתנה בהתאם לשינוי בשיעור ריבית, במחיר פיננסי מוגדר, במחיר סחורה מוגדר, בדירוג אשראי או בבסיס דומה. 2. אינו דורש השקעה ראשונית נטו או דורש השקעה ראשונית נטו הנמוכה מההשקעה שהייתה נדרשת עבור סוגים אחרים של חוזים, שחזוי כי יגיבו באופן דומה לשינויים בגורמי שוק. 3. הוא מסולק במועד עתידי.
נדבך 1	הקצאת הון מזערי כנגד סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, בשיטה הקושרת את היקף החשיפות לסיכונים השונים לדרישת ההון הרגולטורית. הוראות נדבך 1 שנקבעו על ידי ועדת באזל אומצו במסגרת הוראות נוהל בנקאי תקין מספר 201 עד 209 והם קובעים שיטה פיקוחית לחישוב נכסים משוקללים בסיכון ואופן החישוב של דרישות ההון בגין נכסי סיכון כאמור.
נדבך 2	מתווה את התהליכים הפנימיים בבנק (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) המשמשים להערכת ההון הנדרש בגין מכלול הסיכונים לרבות אלו שאינם נכללים בנדבך 1 (כגון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון נזילות, סיכונים סליקה וסיכונים אסטרטגיים) ובמקביל תהליך סקירה שיבוצע על ידי הפיקוח על הבנקים.
נדבך 3	משמעת שוק. נדבך זה קובע את האופן וההיקף של המידע שיוצג במסגרת הדיווח לציבור בדבר הסיכונים שהבנק חשוף אליהם. במסגרת נדבך זה נדרש מתן מידע כמותי ומידע איכותי כדי לאפשר לגורמי השוק להעריך את מידת החשיפה של הבנק לגורמי סיכון.
נכס פיננסי	מזומן, מכשיר הוני של ישות אחרת או זכות חוזית לקבל מישות אחרת מזומן או נכס פיננסי אחר או להחליף נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות עם ישות אחרת בתנאים פוטנציאליים עדיפים לישות; וכן חוזה אשר יסולק או עשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות.
נכסים משוקללים (RWA)	נכסי סיכון משקפים חשיפה מאזנית וחוץ מאזנית שנוצרת בגין פעילויות הבנק משוקללת בסיכון המיוחס לה בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 203 עד 209 בכל הקשור לסיכון אשראי, סיכון שוק וסיכונות תפעוליים. נכסי סיכון כאמור נועדו לשקף את הסיכון המשוקלל בגינו נדרש הבנק להחזיק דרישת ההון הרגולטורית במסגרת הדרישות להלימות ההון.
סיכון אשראי	סיכון אשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על פי הסכם האשראי.
סיכון נזילות	רמת החשיפה הנובעת מכך שחלק מהכנסות, הוצאות, נכסים או התחייבויות של הבנק או חברות הבנות שלו נקובים במטבע שונה ממתבע הפעילות שלהם, לעלייה או ירידה בשערי המטבעות להם הם חשופים. אלה עלולים לפגוע באופן ניכר וליצור הפסדים ובמקרים מסוימים אף להביא להפסדים כבדים.
סיכון שוק	סיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים.

מונח	תיאור קצר
סינדיקציה	עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. עסקאות מסוג זה מבוצעות לעיתים קרובות כאשר קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כך שהסכום שמועמד ללווה גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
סליקה	תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות ויישוב יתרות.
ערבוביות	התקשרויות פורמאליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.
פקדונות לזמן קצוב	פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.
פקדונות לפי דרישה	פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.
ציבור	למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים.
ריבית בנק ישראל	הריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידיים הבנקאים והיא נקבעת על ידי הוועדה המוניתרית של הבנק.
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 טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.
שוק המעו"ף	שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.
שיעור החזר מהכנסה (PTI)	שיעור החזר מהכנסה הינו היחס בין ההחזר החודשי ובין ההכנסה החודשי הפנויה לעניין זה: - "החזר חודשי" - הוא התשלום החודשי המשמש לפירעון של הלוואה לדיור המבוקשת ע"י הלקוח. - בחישוב החזר החודשי יש להביא בחשבון את מלוא המסגרת המאושרת. - "הכנסה חודשית פנויה" - היא ההכנסה החודשית נטו בניכוי הוצאות קבועות.
שיעור מימון (LTV)	שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.
שליטה	היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד
שעבוד	בטחונות הניתנים למלווה על ידי לווה כערובה להבטחת תשלום שהוא חייב לו.
שעבוד צף	שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם
תאגיד בנקאי	בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת

מונח	תיאור קצר
תאגיד עזר	תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.
תמ"ג	סך כל הערך המוסף של כל היצרנים המקומיים (התפוקה פחות צריכת הביניים), בתוספת מסים נטו (מסים פחות התמיכות על מוצרים) שאינם כלולים בערך התפוקה. תוצר מקומי גולמי מתקבל גם מסיכום ההוצאה לצריכה סופית בתוספת השקעה גולמית ויצוא פחות יבוא. כמו כן, תוצר מקומי גולמי מתקבל מסיכום
ALM – Asset Liability Management	ניהול נכסי בנק והתחייבויותיו במגמה ליצור הקבלה מתאימה ביניהם ולהכביר את הונו של הבנק בטווח הארוך, לטובת בעלי מניותיו.
CRM – Credit Risk Mitigation	הפחתת סיכון אשראי - מקדמי סיכון המותרים לקיזוז עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הפחתת הסיכון של הביטחון.
CRO – Chief Risk Officer	מנהל סיכונים ראשי. חבר הנהלה העומד בראש החטיבה לניהול הסיכונים בבנק. מנהל הסיכונים הראשי נושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים, למסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הבנק, ותפקידים נוספים כפי שהוגדרו בהוראות המפקח על הבנקים.
CSA	הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמצעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
CVA – Credit Valuation Adjustment	חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.
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.
High Quality Liquid Assets – HQLA	נכסים נזילים באיכות גבוהה, אשר ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות, תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד בתרחיש קיצו.
ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process	תהליך הערכת הלימות ההון משמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים השונים שהקבוצה חשופה אליהם, על מנת לוודא שהון הקבוצה בפועל עולה על דרישות ההון האמורות בכל זמן.
KPI – Key Performance Indicator	מטרה עסקית רצויה המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים נגזרת מהמגבלות של התיאבון לסיכון.
LDC – Less Developed Country	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
OTC – Over The Counter	מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.
SOX	חקיקה אמריקאית, אשר אומצה בחלקה על ידי בנק ישראל ומטרתה להסדיר את תחומי האחריות והבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי בארגון
Var – Value at Risk	הינו 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 להחזיר הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

א

אשראי לציבור 111, 89, 87, 85, 53, 50, 27, 17, 16, 1313
 ,135, 134, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 113, 112
 ,146, 145, 144, 143, 142, 141, 140, 139, 138, 137, 136
 180, 177, 176, 150, 149, 148, 147

ב

בנק ישראל 96, 95, 69, 60, 48, 31, 30, 23, 22, 1818
 186, 185, 184, 183, 175, 173, 172, 171, 169, 167, 165

בקרה פנימית על דיווח כספי 75, 74, 372

ד

דירקטוריון 91, 73, 67, 66, 48, 33, 32, 23, 21, 20, 19, 55
 171, 168, 167, 160, 157, 156

ה

הון כולל 183, 116, 92, 30, 29

הון רובד 1 183, 182, 116, 32, 31, 30

הוצאות בגין הפסדי אשראי 38, 37, 36, 34, 25, 17, 15
 ,87, 83, 53, 52, 51, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39
 134, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 113

הוצאות ריבית 41, 40, 40, 39, 39, 38, 38, 37, 37, 36, 36
 ,103, 47, 47, 46, 46, 45, 45, 44, 44, 43, 43, 42, 42, 41
 ,131, 131, 130, 130, 129, 129, 128, 128, 127, 127, 103
 178, 178, 178, 177, 177, 177

הכנסות מימון שאינן מריבית 104, 89, 83, 25

הכנסות ריבית 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 34, 24, 17, 15
 ,129, 128, 127, 125, 103, 83, 50, 49, 47, 46, 45, 44, 43
 180, 177, 176, 140, 139, 136, 131, 130

הלימות הון 116, 92, 89, 32, 31, 30, 29, 23, 19, 13
 183, 171

הפרשה להפסדי אשראי 111, 85, 57, 53, 52, 51, 27, 16
 182, 181, 180, 144, 134, 133, 132, 113, 112

הפרשה למיסים 131, 130, 129, 128, 127, 83, 26, 15

ח

חברות בנות 117

י

יחס הלימות הון 183, 116, 92, 29, 13

יחס מינוף 183, 116, 32, 29, 13

יחס נזילות 68, 19

מ

מיסים נדחים 87, 26

מכשירים נגזרים 120, 119, 104, 87, 85, 67, 53, 28, 24
 ,151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 124, 123, 122, 121
 180, 153, 152

משכורות 162, 160, 159, 158, 83

משכנתאות 22

נ

ניהול סיכונים 171, 170

ניירות ערך 85, 84, 70, 61, 28, 27, 21, 19, 17, 16, 1613
 ,110, 109, 108, 107, 106, 105, 103, 99, 93, 92, 88, 87
 ,153, 152, 151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 125, 117
 180, 169, 162, 155

נכסי סיכון 46, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 30
 184, 182, 131, 130, 129, 128, 127, 116, 47

ס

סיכון נזילות 184, 68, 11

סיכון שוק 184, 183, 61, 11

סיכון תפעולי 116, 70, 30, 11

ע

עמלות 180, 174, 173, 169, 118, 117, 83, 15

פ

פחת 87, 26

פיקדונות הציבור 103, 89, 87, 85, 69, 28, 17, 16, 13
 150, 149, 147, 146, 145, 131, 130, 129, 128, 127, 114

ר

רווח והפסד 108, 107, 106, 101, 92, 83, 79, 67, 66, 15
 154, 109

רווח כולל 109, 108, 107, 101, 93, 86, 29, 26, 16, 15
 180

רווח נקי 43, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 29, 17, 16, 15
 131, 130, 129, 128, 127, 87, 86, 84, 83, 47, 46, 45, 44

סניפי הבנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סקטור נדל"ן

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטית

רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה - רוממה

רח' שמגר 21, ירושלים

סניף תל אביב

רח' אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רח' הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רח' הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רח' שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267

סניף חולון

רח' סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקוה

רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה

רח' הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית

רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב

שד' משה דיין 164, ירושלים

סניף קריון

דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

סניף נצרת

מרכז אל ריאד 6092/50, נצרת 16000

סניף סחנין

קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל

רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

סניף אום אל פחם

קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים

קניון בת ים, רח' יוספטל 92 בת ים

סניף אלעד

רח' רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף בית שמש

רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש

סניף ביתר עלית

רח' ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן - תמרים, ביתר עלית

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



בנק ירושלים

כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il