



**ממשל תאגידי
ביקורת ופרטים
נוספים על
עסקי התאגיד
הבנקאי ואופן
ניהולם**

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם - תוכן עניינים

147	הדירקטוריון
147	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
147	המבקר הפנימי
148	מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
149	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל
	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים
152	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 שהינם 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 אשראי דירקטוריונית וסמכויותיה הועברו לוועדה לניהול סיכונים.

עוד הוחלט במועד הנ"ל לקבוע ולעדכן את הרכבי וועדות 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).

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.

המבקר הפנימי

לא חלו שינויים מהותיים בנושא זה מיום פרסום הדוח השנתי. [לפרטים אודות המבקר הפנימי ראה ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגד הבנקאי ואופן ניהולם לשנת 2015.](#)

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 בנות 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 וניהול תיקי לקוחות, 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 שבגנים 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. לעניין 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 פועלים על מנת לעמוד בחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין.

במסגרת החקיקה, נקבעה במרבית החוקים 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 כניסתן לתוקף צפויה להיות במחצית שנת 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.

הבנק נערך להעברת המידע לרשויות המיסים בישראל כפי שיידרש.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ 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.

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 ו/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 חוצת גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חבויות 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 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון בישראל. במכתב זה מפנה המפקחת 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:

1. 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.
 2. לבחון איזה תבחינים מהתוספת השניה לצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים לעניין דיווח על פעילות לא רגילה.
 3. לעגן בנהלים איסור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות פרטי מעביר או נעבר.
 4. 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 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב לתאגידי הבנקאיים, בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. במכתב זה הביעה המפקחת עמדתה 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. בכוונת 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 בתאגידי פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג התשע"ו-2016)

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

1. החוק קובע פרוצדורה מחמירה לאישור של תגמול שנתי לעובד בנק שסכומו עולה על סך של 2.5 מלש"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

2. 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 לומד את הוראות החוק ונערך מיכונית ליישומן.



גיל טופז
מנהל כללי

זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

17 במאי 2016

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

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 31 במרץ 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
2.19	52.4	9,627.3	3.22	79.7	10,017.1	נכסים נושאי ריבית
0.11	0.1	361.8	-	-	216.5	אשראי לציבור ^{(3),(6)}
0.17	0.8	1,902.0	0.08	0.2	1,000.1	פקדונות בבנקים
1.32	2.1	641.3	0.85	1.8	854.6	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.31	0.3	391.7	0.11	0.2	753.0	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
3.94	0.1	10.3	11.58	0.1	3.6	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
1.74	55.8	12,934.4	2.58	82.0	12,844.9	נכסים אחרים
-	-	34.8	-	-	34.8	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	958.0	-	-	1,172.7	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
1.61	55.8	13,927.2	2.35	82.0	14,052.4	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
						סך כל הנכסים

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
(0.71)	(17.2)	9,597.6	0.12	2.9	9,492.5	התחייבויות נושאות ריבית
0.23	0.4	687.6	0.31	0.7	879.1	פקדונות הציבור
(0.79)	(17.6)	8,910.0	0.10	2.2	8,613.4	לפי דרישה
(1.87)	(0.2)	42.5	0.93	0.1	43.0	לזמן קצוב
-	-	-	-	-	-	פקדונות מבנקים
0.20	0.2	407.0	-	-	414.6	פקדונות הממשלה
(1.80)	(6.7)	1,479.5	(0.65)	(2.6)	1,593.0	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0.83)	(23.9)	11,526.6	0.01	0.4	11,543.1	אגרות חוב
-	-	1,539.8	-	-	1,592.6	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	99.7	-	-	131.4	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
(0.72)	(23.9)	13,166.1	0.01	0.4	13,267.1	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
		761.1			785.3	סך כל ההתחייבויות
-		13,927.2	-		14,052.4	סך כל האמצעיים ההוניים
2.57			2.57			סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.49	79.7	12,934.4	2.57	81.6	12,844.9	פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף נספח

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 31 במרץ 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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						
3.32	63.8	7,774.9	3.59	67.6	7,626.0	סך נכסים נושאי ריבית
(0.56)	(9.5)	6,816.2	(0.55)	(9.3)	6,742.9	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.76			3.04			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
(1.92)	(17.5)	3,624.0	0.47	4.1	3,475.4	סך נכסים נושאי ריבית
3.79	34.3	3,572.4	1.24	11.0	3,543.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.87			1.71			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.50	9.5	1,535.5	2.38	10.3	1,743.5	סך נכסים נושאי ריבית
(0.32)	(0.9)	1,138.0	(0.67)	(2.1)	1,256.4	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.18			1.71			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
1.74	55.8	12,934.4	2.58	82.0	12,844.9	סך נכסים נושאי ריבית
0.83	23.9	11,526.6	(0.01)	(0.4)	11,543.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.57	1,407.8		2.57	1,301.8		פער הריבית

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 לעומת שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015		
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר	גידול (קטון) כמות ⁽⁹⁾
אחוז	מיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית		
27.3	24.2	3.1
(1.1)	(1.3)	0.2
26.2	22.9	3.3
התחייבויות נושאות ריבית		
20.1	20.1	-
4.2	4.4	(0.2)
24.3	24.5	(0.2)

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (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 נוכח/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 31.3.2016 ו-31.3.2015 בסך (16.0) מיליון ש"ח ו-9.3 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 1.8, ו-4.1 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2016 ו-31.3.2015, 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.