



ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

139	הדירקטוריון
139	נושאי משרה בכירה
139	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
139	המבקר הפנימי
140	מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
140	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל
143	דירוג האשראי של הבנק
144	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלווניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

הדירקטוריון

מתחילת שנת 2017 ועד מועד פרסום הדוח, לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון, אשר מפורט בדוח השנתי לשנת 2016 החל מעמוד 237.

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).

נושאי משרה בכירה

ביום 20 בדצמבר 2016, ולאור הודעתו של מנהל הסיכונים הראשי המכהן, מר מיכאל בן ישי, על כוונתו לפרוש לגמלאות בשנת 2017, אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' דפנה לנדאו לתפקיד סגן מנהל כללי, חברת הנהלה ומנהלת הסיכונים הראשית של הבנק, בכפוף לאישור של בנק ישראל. ביום 7 בפברואר 2017 התקבלה הודעת המפקח על הבנקים בבנק, ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויה של גב' דפנה לנדאו כמנהלת הסיכונים הראשית. בהמשך להודעת המפקח כאמור, ביום 1 במרץ 2017 חדל מר בן ישי לכהן כמנהל הסיכונים הראשי של הבנק וגב' לנדאו החלה במועד זה את כהונתה בתפקיד זה.

ביום 9 בפברואר 2017 ובהמשך לאישור הדירקטוריון על שינוי במבנה הארגוני אשר לפיו הועברה מחלקת הציות ואכיפה מחטיבת הסיכונים אל הייעוץ המשפטי, אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' שרית וייסטון, סמנכ"ל, למנהלת אגף הייעוץ המשפטי, ציות ואכיפה.

ביום 15 ביוני 2017, מונה מר דוד לוי, מנהל החטיבה הקמעונאית וחבר הנהלת הבנק למשנה למנכ"ל (קודם למינוי כיהן כסמנכ"ל בתפקיד הנ"ל).

ביום 5 באוגוסט 2017 הודיעה גב' איילת רוסק, מנהלת סקטור נדל"ן של הבנק על סיום עבודתה בבנק. ביום 19 בספטמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר לירן עובדיה למנהל סקטור נדל"ן של הבנק, במקומה של גב' רוסק, בכפיפות למנכ"ל, ובכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים. ביום 31 באוקטובר 2017 התקבלה הודעת המפקח על הבנקים ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויו של מר עובדיה כמנהל סקטור נדל"ן בבנק. בהמשך להודעת המפקח כאמור, החל מר עובדיה לכהן בתפקיד מיום 1 לנובמבר 2017, וגברת רוסק חדלה לכהן ביום 31 באוקטובר 2017.

עסקאות עם בעל שליטה

ביום 21 בפברואר 2017, אישרה ועדת הביקורת קריטריונים לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות לעסקאות בנקאיות שאינן חריגות וכן קריטריונים להגדרת עסקאות זניחות (שאינן בנקאיות). תוקף ההחלטה לשנה אחת. לפרטים אודות בעלי שליטה ותרשים מבנה החזקות בבנק ראה [הצגה בדוח הכספי המבוקר לשנת 2016](#), עמוד 253.

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 2016.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2017 אושרה בועדת ביקורת ביום 8 בדצמבר 2016, ובדירקטוריון ביום 20 בדצמבר 2016.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2016 נדון בועדת ביקורת ביום 26 בינואר 2017, ובדירקטוריון ביום 31 בינואר 2017.

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 מסלוקת הבורסה ומסלוקת 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 השקעות, 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 שביגים 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 הוצאה 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.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2016 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2016.

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:

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017.

ביום 31 בינואר 2017 פורסם החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017.

החוק מעגן בחקיקה את המלצות הועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים אשר הוקמה ביום 3 ביוני 2015 ("ועדת שטרומ", במטרה להסיר חסמים שקיימים כיום במערכת הבנקאית, להביא ליצירת שחקנים עצמאיים וחדשים שיוכלו להתחרות במערכת הבנקאית הקיימת ולחולל תחרות בשוק השירותים הבנקאיים והפיננסיים למגזר הקמעונאי.

במקביל לכך, פרסם הפיקוח על הבנקים מדיניות חדשה להסרת חסמי כניסה לבנקאות תוך הגדרת מתווה להקמת בנק חדש בישראל. מדיניות זו יחד עם המלצות ועדת שטרומ מצטרפים לחוק נתוני אשראי, שאושר בכנסת בחודש אפריל 2016. חוק נתוני אשראי קובע כי יוקם מאגר נתוני אשראי מרכזי, תחת אחריותו של בנק ישראל, אשר יכיל נתונים על משקי בית ועסקים קטנים. מאגר זה יסייע להגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי, ירחיב את הנגישות לאשראי ויאפשר הרחבת המידע העומד לרשות נתוני האשראי בבואם להעריך את רמת סיכון האשראי של הלקוח.

הבנק בוחן את השלכות החוק על פעילותו. חלק מהוראות החוק צפויות להגביר את התחרות בשוק הבנקאי, ויכולות להוות הזדמנות עבור הבנק. לפרטים נוספים [ראו בפרק עדכוני חקיקה בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים לשנת 2016](#).

הוראת ניהול בנקאי תקין 411 - ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור

ביום 9 למרץ 2017 פרסמה הוראת נב"ת 411 מעודכנת בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, שמטרתה להתאים את הרגולציה הישראלית לסטנדרטים הבינלאומיים בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור של ארגון ה-FATF. להלן עיקרי החובות הנוספות המוטלות על הבנק על פי הוראות התיקון:

- בקביעת מדיניות הבנק ונהליו יש להביא בחשבון גורמי סיכון רבים נוספים המפורטים בהוראה.
 - נקבעו פרמטרים על פיהם נדרש הבנק לבצע "הערכת סיכונים" של לקוחותיו, וכן פורט בסיס המידע שעל הבנק לאסוף מגורמים פנימיים וחיצוניים על מנת לגבש את הערכת הסיכונים האמורה.
 - נדרש למכן את שאלון "הכר את הלקוח", ולהשתמש בו ככלי להערכת רמת הסיכון הנשקפת בפעילות מול הלקוח בהתבסס על משתני הסיכון שפורטו בהוראה.
 - הורחבה הגדרת "לקוחות חשופים מבחינה ציבורית" כך שתכלול גם אישי ציבור מקומיים ובעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי. הבנק נדרש לרכוש מאגר אישי ציבור מקומיים על מנת לעמוד בדרישה זו.
 - נדרש לפתח בקרות שונות, לצורך ניטור פעולות חשודות בחשבונות לקוחות הבנק.
- תחולת ההוראה: ביום 1 לינואר 2018, הבנק נערך ליישום ההוראה והחל בהתאמת מערכות המחשוב התומכות, וכן בהתאמת מדיניותו ונהליו בנושא.

מכתב המפקחת על הבנקים בנושא ניהול "גמ"ח קטן" בבנק

ביום 3 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב לבנקים בנושא ניהול חשבונות בנק עבור גמ"ח קטן. עיקרי המכתב הינם כדלהלן:

1. במכתב הוגדר כי "גמ"ח קטן" הינו מי שעונה לשלושת התנאים המצטברים להלן - 1. מוסד פיננסי. 2. מנהל ללקוחותיו חשבונות פיננסיים אשר הסכום בכל אחד מהם לא עולה על 50,000 דולר. 3. היקף נכסיו אינו עולה על 50 מיליון דולר.
 2. נקבע כי הבנק לא ימנע מלפתוח חשבון לגמ"ח קטן, אשר יציג אישור מרשות המיסים כי מסר לה טופס הצהרה (בנוסח שנקבע על ידיהם) לגבי פעילותו והכנסותיו.
 3. הבנק נדרש להתאים את מדיניותו ונהליו בתוך 90 יום להנחיה האמורה, ולאפשר לגמ"חים לפעול בחשבונותיהם בבנק. יחד עם זאת, הורתה המפקחת כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מחובתו של הבנק לנהל את הסיכונים הנובעים מניהול חשבון גמ"ח.
- הבנק מתאים את מדיניותו ונהליו לאמור במכתב.

תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין -301 הדירקטוריון

ביום 5 ביולי 2017 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא הדירקטוריון ("התיקון").

התיקון כולל עדכונים שונים בקשר עם הרכב הדירקטוריון של תאגיד בנקאי והכשירות המקצועית הנדרשת להתקיים בדירקטוריון כמכלול. בין השאר נקבעו בתיקון ההוראות הבאות:

דירקטוריון של תאגיד בנקאי ימנה, ככלל, לא יותר מעשרה דירקטורים;

הדירקטוריון יקבע מדיניות לגבי משך הכהונה המקסימאלי של יושב ראש הדירקטוריון;

הורחבה ההגדרה של "בעל ניסיון בנקאי" ונקבע שיעור גבוה יותר של דירקטורים בדירקטוריון הנדרשים להיות בעלי ניסיון בנקאי כאמור (שליש מחברי הדירקטוריון);

נדרש כי לפחות מחצית מהדירקטורים בדירקטוריון יהיו בעלי "כשירות מקצועית", וכי לפחות דירקטור אחד בדירקטוריון יהיה בעל ניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית המידע.

עוד כולל התיקון עדכונים שמטרתם לשפר את אפקטיביות עבודת הדירקטוריון ולאפשר לו להקצות זמן רב יותר בדיוני לנושאים מהותיים לתאגיד הבנקאי.

התיקון נכנס לתוקף במועד פרסומו, למעט הוראות המחייבות שינויים בהרכב הדירקטוריונים של התאגידים הבנקאיים כאמור לעיל (לרבות לענין צמצום מספר חברי הדירקטוריון) אשר ייכנסו לתוקפן ביום 1 ביולי 2020.

הבנק נערך ליישום הוראות הנב"ת המתוקן.

תיקון חוק ני"ע בנושא שינוי מבנה הבורסה

ביום 6 באפריל 2017 פורסם ברשומות תיקון מס' 63 לחוק ניירות ערך בעניין שינוי מבנה הבורסה. להלן סיכום הוראות התיקון הרלבנטיות לבנק:

הבורסה עברה שינוי מבני באישור בית המשפט, והפכה מחברה מוגבלת בערבות, לחברה בעלת הון מניות, אשר התחלק בין חברי הבורסה.

על פי התיקון, התנאי הקבוע היום בסעיף 45(ב)2 לחוק ניירות ערך, בדבר איסור חלוקת רווחים על ידי הבורסה, יימחק ויתבטל. כך, הבורסה תהפוך לחברה הפועלת למטרות רווח ותוכל לחלק דיבידנד לבעלי מניותיה.

מכיוון שהתיקון לחוק קובע כי בנק לא יכול להחזיק יותר מ-5% ממניות הבורסה, אזי החל במועד שבו אישר בית המשפט את השינוי המבני הנ"ל, החזקותיהם של חברי הבורסה הקיימים (לרבות החזקות הבנק), שהינן מעבר לשיעור של 5%, יורדמו ולא יקנו להם כל זכות.

בהתאם להוראה הנ"ל, על חברי הבורסה הקיימים למכור כל החזקה מעבר לשיעור של 5%, עד תום חמש שנים ממועד אישור ההסדר, או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור ורישומן למסחר (לפי המוקדם). בהתאם להסדר חלוקת הון המניות של הבורסה בין חברי הבורסה, הוקצו על שם הבנק 5,390,416 מניות רגילות ללא ע"ג מתוך 94,000,000 מניות רגילות ללא ע"ג שהוקצו לכלל חברי הבורסה בסך הכל, לבנק נמסרה תעודת מניה בגין אחזקתו במניות אלו, הבנק מחזיק לאחר השינוי המבני הנ"ל 5.73% ממניות הבורסה ולפיכך יהיה עליו למכור 0.73% מהון המניות.

כמו כן, חברי הבורסה הקיימים (לרבות בנק ירושלים) יהיו זכאים לתמורה בגין מכירת החזקות שלהם בבורסה כאמור, אך לא יותר מההון העצמי של הבורסה בהתאם לדוחותיה הכספיים לשנת 2015 (508.4 מיליוני ש"ח) על פי חלק החזקות היחסי במניות הבורסה. לכן נקבע בחוק, כי חברי הבורסה הקיימים שימכרו את החזקותיהם כאמור, יעבירו לבורסה את מלוא ההפרש שבין תמורת המכירה שהתקבלה בידיהם כאמור, לבין שווי החזקות שנמכרו על ידם, בהתאם להון העצמי לסוף שנת 2015. יודגש - המגבלה האמורה על קבלת תמורת מכירת החזקות של חברי הבורסה הקיימים, תחול לא רק על המניות העודפות אותן הם מחויבים למכור כאמור לעיל, אלא על כל מכירה של מניות שהוחזקו על ידם לפני מועד אישור ההסדר.

בהתאם לאמור לעיל, התמורה המירבית שבנק ירושלים יהיה זכאי לה במקרה של מכירת מלא אחזקותיו עומדת על 29.1 מיליוני ש"ח. נכון ליום 30 בספטמבר 2017, הבנק לא עדכן את שווי החזקותיו בגין הקצאת המניות הנ"ל בדוחותיו הכספיים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 329A

ביום 13 בספטמבר 2017 פורסמה הוראה 329A שעניינה "יועצי משכנתאות".

ההוראה מטילה על הבנק חובות שונות לעניין אופן ההתנהלות מול יועצי משכנתאות, לרבות כתיבת מדיניות שתתייחס בין היתר לקריטריונים שעל פיהם לא תתאפשר עבודה מול יועצים מסוימים, ולתהליכי העבודה של הבנק במתן הלוואות לדיור באמצעות יועץ משכנתאות. כן כוללת ההוראה איסור על הבנק לסרב לפעול מול נציג הלוקוח, בשום שלב בתהליך לקיחת הלוואה לדיור, אלא אם כן מצוי בידי הבנק מידע המעלה חשש סביר לפגיעה בלקוח או בבנק.

ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 31 באוקטובר 2017.

הבנק מיישם את ההוראה.

חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5) התשע"ז - 2017 (חוק אשראי הוגן)

ביום 9 לאוגוסט 2017 פורסם חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5) התשע"ז-2017, לפיו בין השאר שונה שמו ל"חוק אשראי הוגן". להלן עיקרי התיקון לחוק:

1. עד לתיקון לחוק, בנקים ותאגידי עזר הוחרגו לחלוטין מתחולתו. עם כניסתו לתוקף של התיקון לחוק, כל מי שנותן הלוואה (לרבות בנקים ותאגידי עזר) יכלול תחת הגדרת "מלווה". כמו כן, נוספה הגדרה של המונח "הלוואה" אליו מתייחס החוק כך שהיא כוללת כל עסקת אשראי לרבות ניכיון שטרות.
2. החוק קובע תקרות חדשות לעניין שיעור העלות המרבית של האשראי ולעניין שיעור ריבית הפיגורים המרבי.
3. בנוסף קובע התיקון לחוק "ריבית פלילית" שהיא ריבית בנק ישראל (או ריבית הליבור במידה ומדובר בהלוואה הניתנת במטבע חוץ) בתוספת 30%. מי שילוה מעל תקרת הריבית הפלילית צפוי מאסר עד שלוש שנים.
3. נקבעה הוראה דומה לזו הקיימת בחוק הבנקאות (שירות ללקוח) בדבר חובת משלוח התראה לפני העמדה לפירעון מידי 21 יום לפני מועד ההעמדה לפירעון כאמור.
4. הורחבו חובות הגילוי והפירוט במסגרת הסכם הלוואה ביחס לדרישות הקודמות שחלו על הלוואות חוץ בנקאיות.

5. התיקון לחוק קובע לראשונה סנקציות עונשיות וכן נקבעו סנקציות להפרות שונות של הוראות חוק אשראי הוגן הכוללות עיצומים כספיים, קנסות ואף מאסר.

התיקון לחוק ייכנס לתוקף בתוך 15 חודשים מיום פרסומו והוא יחול רק על הלוואות שנכרתו מיום תחולתו ואילך. הבנק יבצע את ההתאמות הנדרשות במסמכיו ובנהליו על מנת ליישם את הוראות החוק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, ומשנה את תחזית הדירוג לחיובית מיציבה.

דירוגם של כתבי התחייבות 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

14 בנובמבר, 2017

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
5.08	125.3	10,059.3	4.25	100.7 ⁽⁷⁾	9,628.6	נכסים נושאי ריבית
0.29	0.1	137.5	-	-	172.3	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.08	0.2	1,018.3	0.09	0.3	1,375.0	פקדונות בבנקים
0.20	0.4	801.6	0.54	0.7	524.3	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.23	0.5	888.0	0.09	0.1	462.7	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
27.44 ⁽¹⁰⁾	0.2	3.2	-	-	3.8	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
3.98	126.7	12,907.9	3.39	101.8	12,166.7	נכסים אחרים
-	-	35.8	-	-	31.9	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	1,535.8	-	-	1,045.1	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
3.55	126.7	14,479.5	3.11	101.8	13,243.7	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁽⁵⁾
						סך כל הנכסים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
1.11	26.1	9,468.4	0.51	11.6	9,030.0	התחייבויות נושאות ריבית
- ⁽¹¹⁾	- ⁽¹¹⁾	1,515.7 ⁽¹¹⁾	0.11	0.4	1,545.9	פקדונות הציבור
1.32 ⁽¹¹⁾	26.1 ⁽¹¹⁾	7,952.7 ⁽¹¹⁾	0.60	11.2	7,484.1	לפי דרישה
6.11	0.6	40.2	3.24	0.3	37.5	לזמן קצוב
-	-	-	-	-	-	פקדונות מבנקים
0.15	0.3	821.2	-	-	317.5	פקדונות הממשלה
3.15	12.4	1,594.7	0.63	2.2	1,400.0	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1.32	39.4	11,924.5	0.52	14.1	10,785.0	אגרות חוב
-	-	1,521.6 ⁽¹¹⁾	-	-	1,498.4	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	220.7	-	-	142.9	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
1.16	39.4	13,666.8	0.45	14.1	12,426.3	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
		812.7			817.4	סך כל התחייבויות
-		14,479.5	-		13,243.7	סך כל האמצעיים ההוניים
2.66			2.87			סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.73	87.3	12,907.9	2.91	87.7	12,166.7	פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות שוליים בסוף הנספח.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית						
4.45	330.8	9,970.7	4.86	347.7 ⁽⁷⁾	9,598.8	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.08	0.1	165.3	-	-	178.9	פקדונות בבנקים
0.09	0.7	1,001.7	0.09	0.9	1,312.4	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.43	2.6	798.8	0.44	2.3	703.1	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.15	0.9	805.0	0.08	0.3	524.5	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
41.03 ⁽¹⁰⁾	1.0	3.4	-	-	3.4	נכסים אחרים
3.53	336.1	12,744.9	3.82	351.2	12,321.1	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	34.8	-	-	32.3	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	1,384.8	-	-	1,168.6	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
3.18	336.1	14,164.5	3.48	351.2	13,522.0	סך כל הנכסים

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
התחייבויות נושאות ריבית						
0.75	53.7	9,498.6	0.80	54.5	9,082.4	פקדונות הציבור*
0.06 ⁽¹¹⁾	0.7 ⁽¹¹⁾	1,545.9 ⁽¹¹⁾	0.05	0.6	1,494.2	לפי דרישה
0.89 ⁽¹¹⁾	53.0 ⁽¹¹⁾	7,952.7 ⁽¹¹⁾	0.95	53.9	7,588.2	לזמן קצוב
4.23	1.3	41.2	4.48	1.4	41.9	פקדונות מבנקים
0.07	0.3	608.4	0.06	0.2	434.5	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1.85	22.0	1,591.9	2.41	26.4	1,465.8	אגרות חוב
0.88	77.3	11,740.1	1.00	82.5	11,024.6	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,438.5 ⁽¹¹⁾	-	-	1,512.1	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית*
-	-	186.9	-	-	171.1	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
0.77	77.3	13,365.5	0.86	82.5	12,707.8	סך כל ההתחייבויות
799.0			814.2			סך כל האמצעיים ההוניים
-	14,164.5		-	13,522.0		סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.65			2.82			פער הריבית
2.72	258.8	12,744.9	2.92	268.7	12,321.1	תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות שוליים 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ הוצאות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ הוצאות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
3.64	69.4	7,723.4	3.90	73.4	7,640.4	סך נכסים נושאי ריבית
⁽¹¹⁾ (0.61)	⁽¹¹⁾ (10.8)	⁽¹¹⁾ 7,013.9	(0.65)	(11.5)	7,055.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.03			3.25			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
5.41	47.3	3,565.8	2.34	19.0	3,269.9	סך נכסים נושאי ריבית
(3.08)	(26.6)	3,492.8	(0.03)	(0.2)	2,820.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.33			2.31			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.49	10.0	1,618.7	3.03	9.4	1,256.4	סך נכסים נושאי ריבית
(0.57)	(2.0)	1,417.8	(1.06)	(2.4)	909.9	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.92			1.97			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.98	126.7	12,907.9	3.39	101.8	12,166.7	סך נכסים נושאי ריבית
(1.32)	(39.4)	11,924.5	(0.52)	(14.1)	10,785.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.66			2.87			פער הריבית

הערות שוליים 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
3.60	204.8	7,608.8	3.75	214.4	7,657.6	סך נכסים נושאי ריבית
⁽¹¹⁾ (0.57)	⁽¹¹⁾ (30.4)	⁽¹¹⁾ 7,041.0	(0.68)	(36.0)	7,075.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.03			3.07			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.91	101.3	3,471.2	4.38	108.6	3,321.7	סך נכסים נושאי ריבית
(1.58)	(40.9)	3,464.8	(1.81)	(40.8)	3,001.7	סך התחייבויות נושאות ריבית*
2.33			2.57			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.41	30.0	1,664.9	2.81	28.2	1,341.8	סך נכסים נושאי ריבית
(0.65)	(6.0)	1,234.3	(0.80)	(5.7)	947.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.76			2.01			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.53	336.1	12,744.9	3.82	351.2	12,321.1	סך נכסים נושאי ריבית
(0.88)	(77.3)	11,740.1	(1.00)	(82.5)	11,024.6	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.65			2.82			פער הריבית

הערות שוליים 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר	גידול (קטיון) כמות ⁽⁹⁾	שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר	גידול (קטיון) כמות ⁽⁹⁾	
מליוני ש"ח			מליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית						
16.9	30.4	(13.5)	(24.6)	(20.1)	(4.5)	אשראי לציבור בישראל
(1.8)	(1.5)	(0.3)	(0.3)	0.1	(0.4)	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
15.1	28.9	(13.8)	(24.9)	(20.0)	(4.9)	סך הכל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית						
0.8	3.3	(2.5)	(14.5)	(13.9)	(0.6)	פקדונות הציבור בישראל
4.4	6.7	(2.3)	(10.8)	(10.5)	(0.3)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
5.2	10.0	(4.8)	(25.3)	(24.4)	(0.9)	סך כל הוצאות הריבית

- (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 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" לתשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016 בסך 2.5 מיליון ש"ח ו-25.6 מיליון ש"ח, ולשלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016 בסך 0.7 מיליון ש"ח ו-0.9 מיליון ש"ח.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 0.9 ו-0.8 מיליון ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016 בהתאמה.
- (7) עמלות בסך 1.3 ו-4.2 מיליון ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016 בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (11) שיעור ההכנסה נובע מהכנסות שהתקבלו על בסיס מזומן והוכרו בתקופת הדיווח.
- (12) סווג מחדש.