

בנק לאומי לישראל בע"מ
וחברות מוחזקות שלו

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
ליום 31.03.2016
(בלתי מבוקר)

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

תוכן העניינים

עמוד	
א. ממשל תאגידי	
228	שינויים בדירקטוריון
229	המבקר הפנימי
ב. פרטים נוספים	
229	השליטה בבנק
230	מינויים ופרישות ומבנה ארגוני
232	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
242	דירוג אשראי
ג. נספחים	
243	שיעורי הכנסה והוצאה

שינויים בדירקטוריון

ביום 24 בינואר 2016 מר משה דברת חדל לכהן כדירקטור בבנק.

במהלך יולי 2016 צפויים לסיים את כהונתם כדירקטורים בבנק ה"ה מר ד. ברודט, יו"ר הדירקטוריון ומר י. נרדי.

ביום 10 באפריל 2016 הבנק פרסם הודעה מקדימה על כוונה לזמן אסיפה כללית שנתית, שעל סדר יומה ידונו בין היתר, בבחירת שלושה דירקטורים לדירקטוריון הבנק במעמד "דירקטור אחר" (דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 111(א)(3) לפקודת הבנקאות 1941) לתקופה של שלוש שנים.

ביום 3 במאי 2016 קיבל הבנק הודעה מהוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאים, שמונתה לפי סעיף 36 לחוק הבנקאות בדבר רשימת מועמדים לכהונת דירקטורים בבנק לבחירה באסיפה הכללית השנתית (להלן "הוועדה למינוי דירקטורים"), הכוללת את המועמדים הבאים לבחירה כדירקטורים בבנק: 1. מר דוד ברודט 2. מר יואב נרדי. 3. גב' אסתר לבנון 4. גב' רגינה אונגר.

בנוסף, בהתאם להוראות סעיף 111(א)(3) לפקודת הבנקאות, אוצר התיישבות היהודים בע"מ, שהינה בעלת מניות המחזיקה כ-4.81% מהון הבנק, הציעה את גב' ד"ר יופי תירוש כמועמדת מטעמה לכהונה בדירקטוריון הבנק.

למידע נוסף ראה דיווחים מיידיים של הבנק מיום 10 באפריל 2016 (אסמכתא: 2016-01-045841) ומיום 4 במאי 2016 (אסמכתא: 2016-01-058591).

במהלך ינואר 2017 צפויים לסיים את כהונתם כדירקטורים בבנק, ה"ה פרופ' ג. שלו, גב' נ. סגל ומר ש. חרמש. הבנק מתעתד לכנס אסיפה כללית נוספת שעל סדר יומה ידונו, בין היתר, בבחירת שלושה דירקטורים לדירקטוריון הבנק לרבות דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, תשנ"ט-1999. הבנק קיבל הודעה מהוועדה למינוי דירקטורים בדבר המועמדים המוצעים לבחירת דירקטורים באסיפה זו. לפרטים נוספים בדבר המועמדים המוצעים על ידי הוועדה למינוי דירקטורים כאמור ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 4 במאי 2016 (אסמכתא: 2016-01-058591).

כיום, מונה הדירקטוריון 14 דירקטורים.

המבקר הפנימי

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

תוכנית העבודה של חטיבת הביקורת הפנימית לשנת 2016 הוגשה לוועדת הביקורת ביום 28 בדצמבר 2015, ואושרה בועדה ביום 31 בדצמבר 2015, והוגשה לדירקטוריון ביום 5 בינואר 2016 ואושרה בדירקטוריון ביום 10 בינואר 2016.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2015 הוגש לוועדת הביקורת ביום 18 בפברואר 2016 ונדון בועדה ביום 23 בפברואר 2016, והוגש לדירקטוריון ביום 2 במרס 2016 ונדון בדירקטוריון ביום 10 במרס 2016.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים של חברות הבנות בארץ לשנת 2015 הוגשו לוועדת הביקורת ביום 30 במרס 2016 ונדונו בועדה ביום 3 באפריל 2016.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים בשלוחות חו"ל לשנת 2015 הוגשו לוועדת הביקורת ביום 4 במאי 2016 ונדונו בועדה ביום 8 במאי 2016.

השליטה בבנק

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

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 באפריל 2016 (אסמכתא: 01-044562-2016) ודוח מיידי על שינויים בהחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 14 באפריל 2016 (אסמכתא: 01-01-2016-044563).

אסיפה כללית שנתית ובחירת דירקטורים

ביום 10 באפריל 2016 פורסמה הודעה מקדימה על כוונה לזמן אסיפה כללית שעל סדר יומה, ידונו בין היתר, במינוי שלושה דירקטורים במעמד "דירקטור אחר", כמפורט בפרק "[שינויים בדירקטוריון](#)" לעיל ובתיקון תקנון הבנק בנושאים שונים.

מינויים ופרישות

מינויים:

מר **דני כהן**, חבר הנהלת הבנק, ראש חטיבת משאבי אנוש ויו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי, מונה לתפקיד ראש החטיבה הבנקאית, החל מ-1 בינואר 2016.

גב' **תמר יסעור**, חברת הנהלת הבנק, ראש החטיבה הבנקאית ויו"ר דירקטוריון חברת לאומי קארד, מונתה לתפקיד ראש החטיבה לבנקאות דיגיטלית, החל מ-1 בינואר 2016. במקביל תמשיך בתפקידה כיו"ר דירקטוריון חברת לאומי קארד.

גב' **מיכל דנא**, נקלטה לבנק ב-21 באוקטובר 2015 ומונתה לתפקיד ראש חטיבת משאבי אנוש, וחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, החל מ-1 בינואר 2016.

עו"ד **ליבנת עין-שי וילדר**, מונתה לתפקיד מזכירת הבנק במעמד נושאת משרה שאינה חברת הנהלה החל מ-1 במרס 2016.

מר **רון פאינרו**, חבר הנהלת הבנק וראש החטיבה הפיננסית, ימונה לתפקיד מנכ"ל חברת לאומי קארד, המינוי ייכנס לתוקף בכפוף לקבלת אישור בנק ישראל. מר פאינרו יחדל לכהן בתפקידו בבנק במועד הכניסה לתפקיד של מחליפו.

מר **עומר זיו**, ימונה לתפקיד ראש החטיבה הפיננסית וחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, המינוי יכנס לתוקף במהלך שנת 2016, בכפוף לקבלת אישור בנק ישראל.

פרישות:

פרופ' **דני צידון**, המשנה למנכ"ל, הודיע על פרישתו מהבנק ויסיים את תפקידו במהלך שנת 2016 לאחר 12 שנות עבודה בלאומי, מתוכן 3 שנים כמשנה למנכ"ל.

מר **חגי הלר**, מנכ"ל חברת לאומי קארד, יסיים את תפקידו במהלך שנת 2016 לאחר 16 שנות עבודה בחברה, מתוכן 3.5 שנים כמנכ"ל.

מבנה ארגוני

חטיבת הבנקאות הדיגיטלית

בתאריך 1 בינואר 2016, הוקמה בלאומי חטיבה חדשה לבנקאות דיגיטלית בכפיפות למנכ"ל הראשי. הקמת החטיבה מהווה צעד נוסף ומשמעותי במהפכת הדיגיטל. החטיבה מובילה ומיישמת את החדשנות הדיגיטלית בקבוצת לאומי.

חטיבה בנקאית

לאור שינויים ומגמות בסביבה העסקית העולמית ובבנקאות בישראל, הוחלט על מעבר הדרגתי ממבנה גיאוגרפי (מרחבים) למבנה של 4 קווי עסקים, אשר יפעלו כמרכזי רווח עצמאיים: בנקאות פרטית (מערך קיים), עסקים קטנים (הוקם ב-1 בינואר 2016), בנקאות פרמיום ובנקאות קמעונאית. ההערכות והמעבר ממרחבים לקווי עסקים ימשכו לכל אורך השנה.

מערך ייעוץ בהשקעות

בתאריך 1 בינואר 2016 הועבר מערך ייעוץ בהשקעות לאחריות ראש החטיבה הבנקאית, עד סוף שנת 2015 היה המערך כפוף לראש חטיבת משאבי אנוש.

חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

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

ראה תאור מפורט [בדוח הכספי לשנת 2015 – עמודים 505-535](#).

בתקופת הדוח פורסמו מספר רב של הצעות לשינויים רגולטורים ושינויים בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. מרבית ההוראות מצויות בשלבים שונים של דינאם ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו, מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה, אם בכלל.

חקיקה

תיקון לחוק חופשה שנתית

ביום 8 בפברואר 2016 תוקן חוק חופשה שנתית, התשי"א-1951. לפי התיקון נקבע כי בתקופה מיום 1 ביולי 2016 ועד יום 31 בדצמבר 2016 יהיה עובד זכאי, בכל אחת מארבע השנים הראשונות, ל-15 ימי חופשה, וכי בתקופה החל מיום 1 בינואר 2017 יהיה עובד זכאי, בכל אחת מחמש השנים הראשונות לעבודתו, ל-16 ימי חופשה.

חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 14), התשע"ו-2016

ביום 7 באפריל 2016 פורסם תיקון לחוק איסור הלבנת הון, הקובע כי עבירות מס חמורות על פי פקודת מס הכנסה, חוק מס ערך מוסף, וחוק מס שבח מקרקעין יוכרו כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון, ויחולו עליהן הסנקציות לפי חוק זה, ובהן ענישה מחמירה של עד עשר שנות מאסר ואפשרות חילוט רכוש.

ככלל, עבירות המס תחשבנה כעבירות מקור בהתקיים תנאים מסויימים, ובין היתר – עבירת המס חצתה רף כספי מסויים, העבירה נעברה בתחכום, העבירה נעברה בזיקה לארגוני פשיעה או טרור או שהעבירה נעברה בידי מי שאינו האדם החייב במס.

בנוסף קובע התיקון הסדר המאפשר העברת מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לרשות המיסים לצרכי חקירת ומניעת עבירות לפי החוק.

החוק ייכנס לתוקפו תוך שישה חודשים מיום פרסומו.

חוק שירות נתוני אשראי התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק שירות נתוני אשראי.

החוק קובע הסדר כולל לשיתוף בנתוני אשראי, וכולל הוראות לעניין איסוף נתוני אשראי ממקורות המידע הקבועים בחוק, שמירתם במאגר מידע מרכזי שיופעל בידי בנק ישראל ומסירת נתוני אשראי מן המאגר ללשכות אשראי לשם עיבודם והעברתם, בין השאר לנותני אשראי.

בחוק מפורטות הוראות לגבי שמירה על עניינם של הלקוחות ועל פרטיותם.

מרבית סעיפי החוק ייכנסו לתוקפם תוך שישה חודשים מיום פרסומו. בנסיבות מסוימות, ניתן יהיה להאריך את מועד כניסת החוק לתוקף לתקופות נוספות, ובלבד שסך כל הדחיות לא יעלו על ארבע שנים מיום פרסום החוק.

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

ביום 12 באפריל פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול"). בחוק נקבעו מגבלות על תגמול נושאי משרה ועובדים אחרים בתאגידים פיננסיים (להלן - "התגמול"), כדלקמן:

- נקבעה הדרך לאישור התגמול, שההוצאה החזויה בגינו צפויה לעלות על 2.5 מיליון ש"ח בשנה.
- לא תאושר התקשרות שההוצאה החזויה בגינה עולה על 2.5 מיליון ש"ח, אלא אם כן היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, בשל תגמול זה לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם התאגיד הפיננסי במישורין או בעקיפין לעובד בתאגיד (כולל עובד קבלן) בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35.
- סכום התגמול של אותו עובד/נושא משרה יחושב על בסיס קבוצתי, כלומר יכלול תגמולים גם מתאגידים קשורים כהגדרתם בחוק זה.
- לצורך חישוב הכנסתו החייבת במס של תאגיד פיננסי, נקבע כי הוצאה שעולה על תקרה המוגדרת בחוק לא תותר בניכוי כהוצאה מוכרת. התקרה שהוגדרה בחוק הינה לא יותר מ-2.5 מיליון ש"ח בשנה ובמקרה שהתגמול עולה על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, התקרה תפחת בסכום ההפרש שבין התגמול לבין 2.5 מיליון ש"ח (להלן - "התקרה").
- נקבעו כללי דיווח לרשות המסים לגבי פרטי תגמול העולה על התקרה.
- נקבעה סנקציה, לפיה תאגיד שלא יעמוד בכללים - יראו בהתקשרות כעסקה חסרת תוקף (לפי סעיף 280 לחוק החברות).

לגבי התקשרויות שאושרו ביום פרסום החוק ואילך, יחולו מגבלות השכר מיום הפרסום ואילו ההשפעה על הכנסה חייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המיסים יחולו החל מה-1 בינואר 2017. לגבי התקשרויות שאושרו לפני יום הפרסום, יחולו מגבלות השכר וההשפעה על הכנסה החייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המיסים החל מתום ששה חודשים מיום הפרסום.

ביום 7 באפריל 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב ליושבי הראש והמנכ"לים של התאגידים הבנקאיים, לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים להעריך את ההשלכות האפשריות והסיכונים לבנק מכניסת החוק לתוקף, לרבות, בחינת האפשרות לעזיבת אנשי מפתח, ובחינת ההשפעות על התוכניות ארוכות הטווח של הבנק כולל היכולת לבצע תוכנית התייעלות משמעותית, בהתאם לדרישת הפיקוח.

בנוסף נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון את הצורך לעדכן את ההתחייבויות לזכויות עובדים בדוחות הכספיים הקרובים של הבנק, על רקע השינויים שחלו בנסיבות, העלולים להשליך על אומדני הפרישה בתאגידים הבנקאיים.

כניסתו לתוקף של חוק מגבלת התגמול תחייב את הבנק לפגוע בתנאי העסקתם של נושאי משרה ובקשר לכך ועדת התגמול של הבנק שוקדת על אימוץ מדיניות תגמול חדשה. כמו כן, כניסתו לתוקף של החוק צפויה לפגוע, באופן מוגבל יותר, בתנאי העסקה מסוימים של בעלי תפקיד מרכזי בבנק, שמועסקים בחוזים אישיים. פגיעה צפויה זו בתנאי העסקה צפויה להקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי זכאות להודיע על סיום כהונתם בבנק תוך זכאות לתנאי מפוטר, כפי שאלו נקבעו בתנאי העסקתם בבנק ולזכותם בזכויות שונות לרבות, פיצויים מוגדלים או זכאות לפנסיה מוקדמת, עד הגיעם לגיל הפרישה.

כמפורט [בביאור 3.23 ג' לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015 \(עמוד 302\)](#), הבנק מבצע הפרשה בגין התחייבויות הנובעות מסיום יחסי עובד-מעביד, בהתאם להערכה לסבירות התמששות החשיפה לתשלום הסכומים כאמור, בהתבסס, בין היתר, על ניסיון העבר ועל הציפייה שהיתה שמרבית המנהלים הבכירים ימשיכו בעבודתם בבנק עד לגיל הפרישה. על רקע חקיקת חוק מגבלת השכר, הנהלת הבנק ביצעה הערכה מחודשת של הסתברות התמששות החשיפה לתשלום זכויות שמוקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי בקשר עם סיום יחסי עובד-מעביד, בתנאי מפוטר, וזאת על רקע המצב המשפטי החדש שנוצר, ובהתבסס על פרמטרים שונים שנבחנו.

על רקע הגידול המשמעותי בסבירות, והשינוי במועדים, לסיום כהונה של חברי הנהלה ומנהלים נוספים שמועסקים בחוזים אישיים בבנק, בשל הרעת התנאים הצפויה להם לאור כניסתו לתוקף של החוק; המגבלות על אופק הקידום; והזכויות שכבר נצברו להם, אישר דירקטוריון הבנק, לאור הערכת הנהלה ובהתאם לחוות דעת משפטיות, לעדכן את הפרשה בגין סיום יחסי עובד-מעביד. זאת, על פי הזכויות שנצברו, בהתאם לתנאי העסקתם של חברי הנהלה ושל מנהלים אחרים שמועסקים בחוזים אישיים.

בהתאם לאמור לעיל, הגדיל הבנק את סך הפרשה בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 בגין אוכלוסיית נושאי המשרה ובעלי התפקיד המרכזי כאמור בסך של כ-117 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה סך של כ-36 מיליון ש"ח הינו בגין חברי הנהלה, ובכלל זה המנכ"ל הראשי. בהתאם לכללי החשבונאות ולהוראות הדיווח לציבור, עדכון האומדן כאמור נזקף לרווח כולל אחר. כמפורט [בביאור 1 לדוחות הכספיים לשנת 2015 \(עיקרי המדיניות החשבונאית, עמוד 224\)](#). סכום זה יופחת בתקופות דיווח עוקבות לדוח רווח והפסד.

הצעות חקיקה

הצעת חוק להעמקת גביית המסים ולהגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק להעמקת גביית המסים ולהגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015. הצעת חוק מתוקנת נידונה בימים אלה בוועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת. הצעת החוק מבקשת להסמיך את רשות המסים לדרוש מידע מגופים פיננסיים לגבי לקוחותיהם, בנוגע למאפיינים שונים של העלמות מס, כגון העברת כספים למדינות בחו"ל, שהן מקלטי מס. פניות לקבלת מידע כאמור יהיו כפופות לקבלת אישור של ועדה ציבורית והיועץ המשפטי לממשלה.

תזכיר חוק ניירות ערך (תיקון מס') (שינוי מבנה הבורסה), התשע"ו-2016

ביום 22 בפברואר 2016 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק ניירות ערך (תיקון מס') (שינוי מבנה הבורסה), התשע"ו-2016.

בתזכיר מוצע לשנות את מבנה הבעלות על הבורסה תוך הפיכתה לחברה למטרות רווח.

כמו כן, מוצע להרחיב את בסיס החברות בבורסה ולהנגיש אותה למספר גדול יותר של גורמים בעלי זכות מסחר, באופן שהגישה למסחר לא תהא עוד תלויה בקיומן של זכויות בעלות בבורסה אלא תהא מבוססת על התקשרות חוזית בין הבורסה לבין חברים פוטנציאליים.

בנוסף, דן התזכיר בנושאים שלהלן: חיזוק מנגנוני הפיקוח על הבורסה, קביעת תנאים למתן רישיון לפתיחת בורסה והיתרי שליטה בבורסה וכן קביעת הסדרי ממשל תאגיד.

הצעת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ו-2016

ביום 7 במרס 2016 אושרה הצעת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי בקריאה ראשונה. ההצעה כוללת רפורמה מקיפה, מבנית ומהותית, בהליכי חדלות הפירעון של יחידים ותאגידים. בהצעה כלולות הוראות המתייחסות לכלל סוגי החייבים, ולצידן הוראות העוסקות בהיבטים הייחודיים לסוגי חייבים שונים - יחידים ותאגידים. ההצעה כוללת, בין היתר, את החידושים הבאים:

- הגדרת חדל פירעון תהיה לפי המבחן התזרימי ובהתאם לכך חדל הפירעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועדם, וזאת חלף המבחן המאזני הנהוג כיום.
- נושה יוכל להגיש בקשה למתן צו פתיחת הליכים רק כאשר החייב לא שילם לו חוב במועד. נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, אלא בנסיבות בהן קיים חשש ממשי כי החייב פועל במטרה להונות את נושיו, להעדיף מי מנושיו או להבריא את נכסיו.
- בית המשפט המוסמך לעניין הליכי חדלות פירעון של יחיד יהיה בית משפט השלום ואילו הליכי חדלות פירעון של תאגיד ימשיכו להתנהל בפני בית המשפט המחוזי.

- הליכי חדלות הפירעון של תאגיד יחלו בהליך מאוחד שבו ייקבע האם התאגיד חדל פירעון. רק לאחר הכרעה זו יחליט בית המשפט על הדרך בה נכון לטפל בחדלות הפירעון של התאגיד - הליכי שיקום או הליכי פירוק.
- לגבי יחידים - יועבר ניהולם של חלק גדול מההליכים מבית המשפט המחוזי לכונס הרשמי (המכונה בהצעה "הממונה הרשמי") ולבית משפט השלום. ההליכים יחלו בתקופת בדיקה, אשר תחל עם מתן צו פתיחת ההליכים, בה יבחן מצבו הכלכלי של החייב ובמהלכה תחול הקפאת הליכים. בתום הבדיקה יגיש הכונס הרשמי דוח לבית המשפט על בסיסו תיקבע תכנית שיקום לחייב, שעם השלמתה יופטר היחיד מחובותיו. אם ליחיד אין יכולת לשלם לנושיו הוא יופטר באופן מיידי. בנוסף מוצע לקבוע מסלולים חלופיים לחייבים חסרי אמצעים ובעלי חובות נמוכים, שיתנהלו בעיקר בידי מערכת ההוצאה לפועל, בדרך כלל ללא מעורבות של בית המשפט.
- מעמדם העדיף של חלק מן ה"חובות בדין קדימה" - יבוטל.
- שעבוד צף יחול רק על הנכסים של החייב במועד מתן הצו ועל נכסים שיגיעו לחייב ממועד זה ואילך כתמורה לנכסים הנ"ל או כנכס חלופי הניתן לזיהוי ועקיבה.
- נושה מובטח בשעבוד צף יהיה זכאי לפרוע את חובו המובטח מהשעבוד הצף רק עד לסכום השווה ל-75% משווי הנכסים עליהם חל השעבוד. יתרת הנכסים המשועבדים תשמש לתשלום החובות הכלליים.
- דירקטורים בתאגיד הנמצא בחדלות פירעון נדרשים לנקוט באמצעים סבירים לצמצום היקפה של חדלות הפירעון.
- לראשונה נוסף חלק המתייחס לניהול הליכי חדלות פירעון שיש להם היבטים בין לאומיים.
- תאגיד יוכל לבצע הסדר חוב בשלב מוקדם, עוד בטרם חדלות הפירעון, במטרה לעצור את התדרדרותו, וזאת בהמשך להמלצות הוועדה לבחינת הסדרי חוב בישראל (ועדת אנדורן).

הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון - סגירת סניפים), התשע"ה-2015

ביום 9 במרס 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה טרומית את הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון - סגירת סניפים), התשע"ה-2015. בהתאם להצעה, לא יסגור תאגיד בנקאי סניף, אלא אם כן נמסרה למפקח הודעה על כך שישים ימים לפחות לפני סגירת הסניף, והמפקח או עובד בנק ישראל שהמפקח הסמיכו לכך לא הודיע בתוך התקופה האמורה על הסכמתו או על התנגדותו לסגירת הסניף.

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 15), התשע"ו-2016

ביום 14 במרס 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 15), התשע"ו-2016. במסגרת הצעת החוק מוצע, בין היתר, לאפשר לחברות מנהלות של קופות גמל להקים מוצר חיסכון נוסף שייקרא "קופת גמל להשקעה", המיועדת לתשלום סכום הון לעמית. הכספים בקופות גמל להשקעה יהיו נזילים והחוסך יוכל למשוך אותם בכל עת בסכום הוני, ללא הטבות מס או לקבל עליהם פטור ממס רווחי הון אם העמית יחליט לקבלם כקצבה.

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016

ביום 21 במרס 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה).

במסגרת ההצעה מוצע להפוך את אגף שוק ההון במשרד האוצר לרשות שתיקרא: רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. הרשות תפעל כיחידה עצמאית במשרד האוצר והשר הממונה עליה יהיה שר האוצר.

כן מוצע לקבוע כי שר האוצר ימנה, באישור הממשלה, ממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון והוא יהיה אחראי על מילוי תפקידיה של הרשות ועל ניהולה השוטף. זאת במטרה ליתן לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון עצמאות וחופש פעולה מנהלי רב יותר מאשר היום.

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 16), התשע"ו-2016 הסכם קיבוצי כללי (מסגרת) להגדלת הפרשות לביטוח פנסיוני במשק

ביום 23 בפברואר 2016 נחתם בין נשיאות הארגונים העסקיים לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה הסכם קיבוצי כללי (מסגרת) להגדלת הפרשות לביטוח פנסיוני במשק, אשר נועד לקבוע הגדלת שיעורי ההפקדות שיחולו על כלל העובדים והמעסיקים במשק ("הסכם המסגרת"). תנאי לכניסתו של הסכם המסגרת לתוקף הוא הרחבת הוראותיו על כלל העובדים בצו הרחבה, וכן תיקון "האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים".

ביום 21 במרס 2016 פורסמה הצעת חוק ממשלתית - הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 16) התשע"ו-2016. בהצעת החוק מוצע, בהתאם להוראות הסכם המסגרת, לתקן את סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ולקבוע בו כי אם נקבעה בדין או בהסכם התניה שלפיה שיעור ההפקדה לקופת גמל מסוימת עומד על שיעור מסוים משכרו של העובד וכולל תשלום של המעסיק לרכישת ביטוח מועדף בשיעור הדרוש להבטחת 75% משכרו של העובד או בשיעור של 2.5% משכרו כאמור, לפי הנמוך מביניהם, ושיעור ההפקדה לפי הדין או ההסכם לסוג אחר של קופת גמל עומד על שיעור נמוך יותר, לא יראו בהתניה כאמור התניה של מעסיק לגבי שיעור ההפקדה בעד עובד לסוג מסוים של קופות ובלבד שהעובד יהיה זכאי לשיעור הפקדה למרכיב תשלומי המעסיק שלא יפחת משיעור ההפקדה הקבוע בתוספת השלישית המוצעת (מיום 1 ביולי 2016 6.25%, מיום 1 ביולי 2017 6.5%).

הצעת חוק חובת אזהרה בפרסום ושיווק טלפוני של הלוואה (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015

ביום 23 במרס 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה טרומית את הצעת חוק חובת אזהרה בפרסום ושיווק טלפוני של הלוואה, לפיה מוצע לקבוע שתאגיד בנקאי או מלווה חוץ בנקאי לא יעשה פרסומת המעודדת לקיחת חוב או הלוואה ולא ישווק בטלפון הלוואה, אלא אם כן מצורפת לפרסומת אזהרה שאי עמידה בפירעון ההלוואה עלולה לגרום הוצאות משפטיות, קנסות, עיקול חשבון והליכים של הוצאה לפועל מצד המלווה.

הוראות מהותיות של בנק ישראל

היתר לפתיחת סניפים חלקיים וניידים

ביום 28 בפברואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים, מתכונת היתר לפתיחת סניפים חלקיים וניידים. ההיתר יאפשר לבנקים לפתוח סניפים חלקיים באתרים שונים. את הסניף החלקי ניתן יהיה להפעיל בחדר מתאים עם שילוט של הבנק או באמצעות סניף הניתן לנייד ותפעול ממקומות שונים, לרבות מתוך רכב מתאים. הסניף יפעל בתדירות קבועה, כפי שיקבע הבנק ולכל הפחות אחת לחודש.

השירותים בסניף יינתנו רק ללקוחות שהם יחידים או עסקים קטנים.

בנק יהיה רשאי לספק בסניף כאמור, את כל השירותים הבנקאיים למעט: החתמה על ערבות, העמדת הלוואות לדיור וייעוץ ושיווק השקעות.

תיקון הוראת ניהול בנקאי 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 1 במאי 2016 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור.

במסגרת התיקון נקבע, כי לצורך חישוב שיעור המימון של הלוואה לדיור לזכאים בפרויקטים שבמסגרתם ניתנת על ידי המדינה הנחה בקרקע, דוגמת "מחיר מטר" ו"מחיר למשתכן", תאגיד בנקאי רשאי לבסס את שווי הנכס על הערכת שמאי, במקום על מחיר הרכישה בפועל. נקבע, כי אם הערכת השמאי עולה על 1.8 מיליון ש"ח, יש לבסס את שווי הנכס על 1.8 מיליון ש"ח או על מחיר הרכישה, הגבוה מביניהם. עוד נקבע כי על הרוכש לשלם לפחות 100 אלף ש"ח מסכום הרכישה ממקורותיו העצמיים.

כאשר נקבעים קנסות בגין הפרת תנאי התכנית בפרויקטים אלו, יש להפחית סכומים אלו משווי הדירה, אלא אם קיימת לבנק זכות הקודמת לזכות המדינה לקבלת הקנס בעת מימוש הנכס.

הוראת ניהול בנקאי תקין 472 בנושא סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב

ביום 1 במאי פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 472 בנושא סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב.

הוראה זו מתייחסת לראשונה באופן ייעודי לגופים פיננסיים שעיסוקם המרכזי הנו סליקת עסקאות של כרטיסי חיוב.

ההוראה מקלה חלק מהדרישות הרגולטוריות שהוטלו עד היום על חברות כרטיסי האשראי וסולקים, ובכלל זה היא מקלה בדרישות ההון מסולק, תוך הבחנה בין סולקים שהיקפי פעילות האשראי שלהם אינו משמעותי לבין יתר הסולקים.

בנוסף דנה ההוראה בנושאים הבאים: קיום תשתיות הולמות של ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, בקרה פנימית וניהול טכנולוגיית המידע; הגנה על כספים בסליקה; ניהול חשבונות בתי העסק, יחסי סולק-בית עסק, העברת כספים בעסקאות חיוב מידי, שימוש בתקן EMV, מנגנון הסטת אחריות, השכרת ציוד קצה מותאם טכנולוגיה חדשה (EMV) לבתי העסק ופירוט הוראות ניהול בנקאי תקין שחלות על סולק.

במסגרת קביעת ההוראה הועברו הסעיפים הרלוונטיים החלים על סולקים מהוראת ניהול בנקאי תקין 470 - כרטיסי חיוב, להוראה זו.

ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 ביוני 2016 למעט סעיפים מסוימים שהועברו מהוראת ניהול בנקאי תקין 470, הדנות בעסקאות בכרטיס חיוב מידי, בעסקאות בכרטיס נטען ובחיבור מסוף חדש, שלגביהן נקבע תוקף שונה.

טיוטות מהותיות של בנק ישראל

טיוטות בנושא בנקאות בתקשורת; משלוח הודעות בתקשורת; סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימתו של לקוח על הסכם

ביום 16 במרס 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים, טיוטות הוראות שונות בתחום בנקאות בתקשורת. הטיוטות דנות, בין היתר, בנושאים הבאים:

- פתיחת חשבון חדש באופן מקוון;
 - הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת באופן מקוון;
 - הרחבת סוגי ההסכמים אשר לגביהם לא תידרש חתימתו של הלקוח בסניף;
 - לקוח שהצטרף לשירותי בנקאות בתקשורת יוכל לבצע העברות ותשלומים לצד ג' באופן מקוון וכן להגדיר מוטבים קבועים בחשבונו ללא חובת הגעה לסניף כפי שנדרש היה עד היום;
 - יוסרו ההגבלות שהיו מוטלות עד כה באשר לתקרות סכומי העברות על ידי הלקוחות למוטבים שאינם רשומים - לצד קביעת תקרות על ידי התאגיד הבנקאי, לפי מדיניות ניהול הסיכונים שתגובש בנושא;
 - לקוח שהצטרף לשירותי בנקאות בתקשורת יוכל לעדכן פרטים בחשבונו (כגון שם משפחה וכתובת) וכן לקבל סיסמה ראשונית ולשחרר סיסמה חסומה באופן מקוון ללא חובת הגעה לסניף;
 - בכפוף לאישור המפקח, לקוח יוכל לקבל שירותי ריכוז מידע מכל גוף פיננסי שבו יש לו חשבון. הלקוח יבחר את הבנק בו הוא מעוניין שהמידע ירוכז;
 - לקוח שיבחר בכך יוכל לקבל את מרבית ההודעות באמצעות בנקאות בתקשורת. הבנק יוכל להציע ללקוח לקבל התראות שיסייעו לו בניהול החשבון לטלפון הנייד (מסרונים, SMS) או בדואר אלקטרוני.
 - משלוח מסרון (SMS) ללקוח אשר סורבו חמישה שיקים בחשבונו או שהוטלה הגבלה על חשבונו.
- לצד הקלות אלו, מתכוון הפיקוח על הבנקים להטיל אחריות על הבנקים לניהול הסיכונים הכרוכים בהרחבת הפעילות הבנקאית מרחוק, ליישום בקרות שונות ולאבטחת המידע.

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 454 בנושא פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

ביום 15 במאי 2016 פרסם בנק ישראל טיוטת תיקון להוראה 454 בנושא פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור.

הטיוטה כוללת תיקון לנוסח ההוראה המתוקנת, אשר נכנסה לתוקפה ביום 1 באפריל 2016.

בין היתר קובעת הטיוטה כי דף ההסבר ללקוח לגבי הפירעון המוקדם, יכול להיכלל כנספח להסכם הלוואה או הסכם המסגרת ובלבד שיוצג בו באופן מודגש ומובלט, וזאת כדי למנוע כפילות.

כמו כן נקבע כי במקום להציג את נוסחת רכיב ההיוון ואופן חישובה בדף ההסבר, על התאגידים הבנקאיים להציג הפניה לאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, בו יוצגו נוסחת רכיב ההיוון ואופן החישוב באופן ברור. על ההפניה להוביל באופן ישיר למיקום באתר בו מוצגים נוסחת רכיב ההיוון ואופן החישוב. כמו כן, על התאגיד הבנקאי למסור, ללווה המעוניין בכך, את נוסחת רכיב ההיוון ואופן החישוב, בדרך בה הוא נוהג לשלוח ללקוח הודעות או בכל דרך מקובלת אחרת בה יבחר הלווה.

בנוסף כוללת הטיוטה הבהרות שונות לגבי המידע שייכלל בדף ההסבר שיימסר ללקוח ולגבי סיווג הלווה.

טיוטת עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 403 בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות

ביום 15 במאי 2016 פרסם בנק ישראל טיוטה מעודכנת של הוראת ניהול בנקאי תקין 403 בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות.

הוראה זו מסדירה את הכללים למתן הטבות לא בנקאיות של תאגידים בנקאיים ללקוחותיהם. התיקון מרחיב את האפשרויות העומדות בפני תאגידים בנקאיים למתן הטבות לא בנקאיות ללקוחותיהם אגב התנהלות שוטפת של הלקוח בחשבון עובר ושכ, ובכלל זאת הצטרפות ושימוש בשירותי בנקאות בתקשורת.

התיקון אינו מאפשר לתאגידים בנקאיים לתת הטבה לא בנקאית אגב פתיחה של חשבון עובר ושכ (למעט תשלום כסף או חפץ קטן ערך לצורכי שיווק התאגיד הבנקאי) או בעת מכירת מוצרים בנקאיים אחרים ובכלל זה הפקדת פיקדון, העמדה או ניצול של אשראי, פתיחת תיק השקעות וניהולו וייעוץ להשקעות או ייעוץ פנסיוני.

Base Erosion Profit Shifting (BEPS)

BEPS הינה תכנית שיזם פורום ה-G20 בשיתוף ה-OECD במטרה להתמודד עם תכנוני מס בינלאומיים של חברות גלובליות, המעבירות את רווחיהן לטריטוריות עם משטרי מס מיטיבים, ובמקרים רבים אף למקלטי מס בהם לא מוטל כלל מס. הפרויקט כולל תכנית פעולה מקיפה, שתספק מידע, ניתוח, דרכי פעולה והמלצות להתמודדות עם התופעה. פותחו דרכי פעולה על מנת להעניק לממשלות כלים במישור המקומי והבינלאומי להתמודדות עם תכנוני המס ולסייע למדינות להבטיח שהרווחים ימוסו במקום בו מתרחשת הפעילות הכלכלית של התאגיד ובו נוצר הערך, ולהעניק לעסקים וודאות גדולה יותר כתוצאה מצמצום מחלוקות בנושא מיסוי בינלאומי. תכנית הפעולה של ה-BEPS כוללת 15 המלצות אופרטיביות המחולקות לשלוש קטגוריות: עקביות, תוכן ושקיפות. תחת קטגוריית השקיפות ממליץ ה-OECD על חיובם של תאגידים רב לאומיים בעלי מחזור הכנסות של מעל 750 מיליון אירו למסור לרשויות המס הרלוונטיות דוחות האמורים לאפשר לרשויות המס במדינות הרלוונטיות לבחון האם נעשתה הסטת רווחים מוצדקת בין התאגידים הקשורים. ככל הנראה, ההמלצות תקבלנה ביטוי בחקיקה מקומית. ביום 13 במאי 2016 חתמה ישראל על הצטרפותה ליישום האמנה המולטיטרילית לדיווח בין מדינתי ("CBC"). הבנק החל להיערך ליישום ההמלצות.

דירוג אשראי

להלן דירוג האשראי של המדינה והבנק ליום 10 במאי 2016:

קצר טווח	תחזית	ארוך טווח	דירוג חברת	
P-1	stable	A1	Moody's	מדינת ישראל
A-1	stable	A+	S&P	
F1	positive	A	Fitch	
P-1	stable	A2	Moody's	בנק לאומי: מט"ח
A-2	stable	A-	S&P	
F1	stable	A-	Fitch	
-	stable	AAA	S&P מעלות	דירוג מקומי (בישראל)
P-1	stable	Aaa	מידרוג	

ב-5 בפברואר 2016, סוכנות הדירוג S&P אישרה את הדירוג של מדינת ישראל ואת תחזית הדירוג.

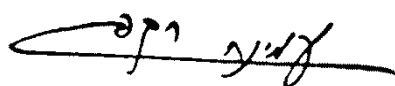
ב-15 במרס 2016, סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-30 במרס 2016, סוכנות הדירוג Moody's אישרה את הדירוג של מדינת ישראל ואת תחזית הדירוג.

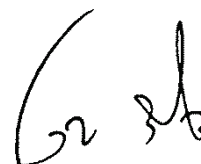
ב-1 באפריל 2016, סוכנות הדירוג S&P אישרה את הדירוג הבינלאומי של בנק לאומי ארה"ב, חברת בת של הבנק. הדירוג של בנק לאומי ארה"ב לטווח הארוך אושר ברמה של BBB+ ותחזית הדירוג אושרה כ-stable (יציב).

ב-7 באפריל 2016, סוכנות הדירוג Moody's אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-21 באפריל 2016, סוכנות הדירוג Fitch אישרה את הדירוג של מדינת ישראל והעלתה את תחזית הדירוג לחיובי מציב.



רקפת רוסק-עמינח
מנהל כלכלי ראשי



דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

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

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2015 ^(א)		
יתרה ממוצעת ^(ב)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ^(ב)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^(ג)					
235,460	1,510	2.59	225,478	1,127	2.01
23,712	229	3.92	23,781	220	3.75
259,172	1,739	2.71	249,259	1,347	2.18
אשראי לממשלה					
423	3	2.87	463	1	0.87
-	-	-	51	-	-
423	3	2.87	514	1	0.78
פיקדונות בבנקים					
9,968	11	0.44	11,414	13	0.46
723	4	2.23	1,205	7	2.34
10,691	15	0.56	12,619	20	0.64
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
33,437	9	0.11	29,560	14	0.19
4,970	1	0.08	4,902	3	0.25
38,407	10	0.10	34,462	17	0.20
נ"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
1,656	1	0.24	1,983	2	0.40
-	-	-	-	-	-
1,656	1	0.24	1,983	2	0.40
אג"ח זמינות למכירה ^(ד)					
53,029	109	0.82	34,840	85	0.98
4,745	21	1.78	5,248	20	1.53
57,774	130	0.90	40,088	105	1.05
אג"ח למסחר ^(ד)					
10,328	25	0.97	11,877	8	0.27
25	2	36.05	345	2	2.34
10,353	27	1.05	12,222	10	0.33
378,476	1,925	2.05	351,147	1,502	1.72
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
7,133			7,136		
40,136			47,694		
425,745	1,925		405,977	1,502	
סך כל הנכסים					
34,175	257	3.04	35,532	252	2.87

הערות ראה [עמוד 246](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2015		
יתרה ממוצעת ^(ב)	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת ^(ב)	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה
במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל	238,447	(146)	(0.24)	223,539	17 ^(א)
לפי דרישה	72,395	(3)	(0.02)	60,281	(5)
לזמן קצוב	166,052	(143)	(0.34)	163,258	22 ^(א)
מחוץ לישראל	16,556	(30)	(0.72)	16,901	(31)
לפי דרישה	3,679	(2)	(0.22)	2,919	(2)
לזמן קצוב	12,877	(28)	(0.87)	13,982	(29)
סך הכל	255,003	(176)	(0.28)	240,440	(14)
פיקדונות הממשלה					
בישראל	149	(1)	(2.66)	144	(1)
מחוץ לישראל	604	-	-	344	-
סך הכל	753	(1)	(0.53)	488	(1)
פיקדונות מבנקים					
בישראל	5,151	(2)	(0.16)	4,279	(3)
מחוץ לישראל	16	-	-	49	-
סך הכל	5,167	(2)	(0.15)	4,328	(3)
נ"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
בישראל	950	(1)	(0.42)	1,186	(2)
מחוץ לישראל	-	-	-	-	-
סך הכל	950	(1)	(0.42)	1,186	(2)
אגרות חוב					
בישראל	24,259	(90)	(1.48)	21,771	34 ^(א)
מחוץ לישראל	-	-	-	10	-
סך הכל	24,259	(90)	(1.48)	21,781	34
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
	286,132	(270)	(0.38)	268,223	14
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	76,212			72,048	
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	8,149			7,764	
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ^(א)	26,721			31,717	
סך כל ההתחייבויות	397,214	(270)		379,752	14
סך כל האמצעים ההוניים	28,531			26,225	
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	425,745	(270)		405,977	14
פער הריבית	1,655		1.67	1,516	1.74
תשואה נטו^(א) על נכסים נושאי ריבית					
בישראל	344,301	1,428	1.67	315,615	1,295 ^(א)
מחוץ לישראל	34,175	227	2.68	35,532	221
סך הכל	378,476	1,655	1.76	351,147	1,516
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל	17,176	(30)	(0.70)	17,304	(31)

הערות ראה [עמוד 246](#).

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2015			2016		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי צמוד מדד					
(2.81)	(382)	53,886	(0.22)	(29)	51,629
1.96	219	44,478	(0.19)	(21)	43,375
(0.85)			(0.41)		
מטבע ישראלי לא צמוד					
2.65	1,394	212,570	2.43	1,457	242,409
(0.32)	(129)	163,009	(0.32)	(147)	184,348
2.33			2.11		
מטבע חוץ					
1.95	238	49,159	1.92	240	50,263
(0.42)	(45)	43,432	(0.70)	(72)	41,233
1.53			1.22		
סך פעילות בישראל					
1.59	1,250	315,615	1.95	1,668	344,301
0.07	45	250,919	(0.36)	(240)	268,956
1.66			1.59		

הערות ראה [עמוד 246](#).

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2016 לעומת 2015		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ^(ח)	שינוי נטו	
מחיר	כמות	במיליוני ש"ח
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
בישראל	64	319
מחוץ לישראל	(1)	9
סך הכל	63	392
נכסים נושאי ריבית אחרים		
בישראל	27	8
מחוץ לישראל	(3)	(4)
סך הכל	24	31
סך כל הכנסות הריבית	87	423
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
בישראל	9	154
מחוץ לישראל	(1)	(1)
סך הכל	8	162
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
בישראל	10	112
סך הכל	10	122
סך הכל הוצאות הריבית	18	284

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה בסך של 1,429 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 589 מיליון ש"ח).
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (ח) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (ט) עמלות בסך של 89 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (31 במרס 2015 - 120 מיליון ש"ח).
- (י) סווג מחדש.