תמצית דוחות כספיים 30.9.2015

בנק U BANK

מקבוצת הבינלאומי

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	2
סקירת ההנהלה	85
הצהרות המנהל הכללי והחשבונאית הראשית	100
סקירת רואי החשבון המבקרים	102
תמצית דוחות כספיים	103

ביום 1 באוקטובר 2015 מוזג יובנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. בעקבות המיזוג סיים דירקטוריון יובנק את תפקידו. (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות).

ביום 18 בנובמבר 2015 החליט הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים המבוקרים של יובנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2015. הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים ובהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015

התפתחויות הכלכליות העיקריות בישראל

התפתחויות ריאליות

נתוני האינדיקטורים הכלכליים למחצית הראשונה של שנת 2015 ולתקופות קודמות מצביעים על מגמת התמתנות בקצב הצמיחה של המשק בשנים האחרונות בעיקר על רקע המשך החולשה ביצוא. על פי האומדן האחרון שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש ספטמבר 2015, במחצית הראשונה של שנת 2015 צמח המשק ב-2.5% במונחים שנתיים, לאחר עלייה דומה במחצית השנייה של שנת 2014 ועלייה של 2.4% במחצית הראשונה של שנת 2014. ברבעון השני של שנת 2015 צמח התוצר ב-0.1% בלבד במונחים שנתיים לאחר עלייה של 1.8% ברבעון הראשון של שנת 2015 ועלייה של 6.1% ברבעון הרביעי של שנת 2014, כאשר מדובר בנתוני הצמיחה הנמוכים ביותר מאז המשבר הפיננסי.

על פי אומדנים ראשוניים של הלמ"ס שפורסמו במהלך חודש אוקטובר 2015, התמ"ג צפוי לעלות בשנת 2015 ב- 2.5% והתוצר לנפש במחירים קבועים יהיה גבוה ב-0.4% מהתוצר לנפש אשתקד. שיעור הגידול בתוצר העסקי במחצית הראשונה של השנה עמד על 2.3% במונחים שנתיים וההוצאה לצריכה הפרטית לנפש עלתה ב-2.9% במחצית הראשונה של 2015, לאחר עלייה של 4.3% במחצית השנייה של שנת 2014 ו- 0.5% במחצית הראשונה של שנת 2014. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 בכ-2.2%.

חטיבת המחקר של בנק ישראל הורידה בחודש ספטמבר 2015 את תחזית צמיחת התוצר של ישראל לשנת 2015 ל-2.6%, לעומת 3.0% בתחזית הקודמת מחודש יוני. זאת, על רקע ירידה בייצוא בגין שיבושי עבודה שאירעו בתחילת השנה בענף הכימיקלים ומירידה בביקוש העולמי שבאה לידי ביטוי בחולשת הסחר העולמי. תחזית הצמיחה לשנת 2016 עודכנה אף היא כלפי מטה ל-3.3% לעומת 3.7% בתחזית הקודמת מחודש יוני, בעיקר על רקע הפחתת תחזית הסחר בעולם.

תקציב המדינה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכם הגירעון הממשלתי ב-3.8 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון של 10.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים האחרונים (אוקטובר 2014 - ספטמבר 2015) עמד הגירעון בתקציב המדינה על 2.0% מהתמ"ג. בחודשים ינואר - ספטמבר 2015 פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת ובהתאם לחוק המאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2014 בכל חודש. נתוני הגירעון משקפים גירעון נמוך משמעותית בהשוואה לתקופות מקבילות וזאת על רקע השיפור בהכנסות המדינה ממיסים (בעיקר מיסוי מקרקעין) שהיו גבוהים בכ-83% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. עלייה זו צפויה, ככל הנראה, לסייע לממשלה לעמוד ביעד הגרעון המעודכן לשנת 2015 (2.9%). מתחילת השנה עלו הוצאות משרדי הממשלה ב-5.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בצד הכנסות המדינה ממיסים חלה עלייה נומינלית של 7.3%.

בחודש ספטמבר על רקע תחזית גביית מיסים מעודכנת, הוחלט על הפחתת שיעור המע"מ מ-18% ל-17% החל מחודש אוקטובר 2015.

אינפלציה

מדד המחירים לצרכן ירד מתחילת השנה ב-0.6%. ברבעון הראשון של השנה נרשם מדד שלילי בשיעור של 1.3%, ברבעון השני מדד חיובי בשיעור של 1.1% וברבעון השלישי מדד שלילי בשיעור של 0.4%. מתחילת השנה עיקר הירידה נרשמה בסעיפי הלבשה והנעלה, אחזקת הדירה, תחבורה ותקשורת. מנגד חלה עלייה בעיקר בסעיפי ירקות ופירות. ב-12 החודשים האחרונים (ספטמבר 2015 לעומת ספטמבר 2014) ירד המדד ב-0.5% והושפע בעיקר מירידה במחירי האנרגיה, כאשר בנטרול הירידה במחירי האנרגיה והפחתות המחירים בעלי אופי חד- פעמי (כגון: הפחתות במחירי המים והחשמל) עלה המדד בכ- 1% ב- 12 החודשים האחרונים. על פי הערכות בנק ישראל הפחתת המע"מ והירידה במחירי החשמל צפויות לפעול להפחתת המדד גם בחודשים אוקטובר ונובמבר בשיעור מצטבר של כ- 0.4%.

חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה בחודש ספטמבר כי בשנת 2015 האינפלציה תהיה שלילית ברמה של 0.8% ובשנת 2016 צפויה להיות חיובית ברמה של 1.4%, בעיקר על רקע הירידה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם ומהוזלה במחירי החשמל, ירידה שהשפעתה צפויה לדעוך במהלך שנת 2016. ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ב- 12 החודשים הקרובים נותרו נמוכות סביב ה- 0.4%.

שוק הדיור

על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס (נתונים ראשוניים), חלה התמתנות בעליית מחירי הדירות בחודשים יולי-אוגוסט. מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים יולי - אוגוסט 2015, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים יוני - יולי 2015, נמצא כי מחירי הדירות ירדו ב-0.4%. בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, עלו המחירים ב-6.2%.

במחצית הראשונה של שנת 2015 הוחל בבנייתן של כ-25,100 דירות חדשות (עלייה של כ-7.9% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד) והסתיימה בנייתן של כ-21,470 דירות (עלייה של כ-6.9% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). בחודשים ינואר - אוגוסט 2015 חל גידול בביקוש לדירות ונמכרו כ-23,020 דירות חדשות, עלייה של כ-63.2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בחודש ספטמבר 2015 נטל הציבור משכנתאות בהיקף של כ-4.2 מיליארד ש"ח, בהמשך לכ-6.2 מיליארד ש"ח שניטלו בחודש אוגוסט 2015. בסך הכל בתשעת החודשים הראשונים של 2015 נטל הציבור משכנתאות בסכום מצטבר של כ-49.2 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-28% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, זאת בעיקר על רקע ביטול תוכנית מע"מ אפס על דירות חדשות מקבלן והעלאת מס הרכישה בסוף חודש יוני 2015.

שוק העבודה

נתוני האבטלה ברבעון השני של השנה ממשיכים להיות חיוביים אולם ניכרת מגמה של הרעה, כאשר חלה עלייה בשיעור האבטלה לחודש אוגוסט 2015 (גילאי 15 ומעלה) לרמה של 5.3%, לעומת 5.0% ברבעון השני של 2015 ו-5.4% ברבעון הראשון 2015. ההרעה ניכרת גם בגילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) בהם שיעור האבטלה בחודש אוגוסט 2015 עמד על 4.5%, לעומת 4.3% ברבעון השני של 2015 ו- 4.7% ברבעון הראשון של 2015.

שער החליפין

ברבעון השלישי של השנה שער החליפין של הדולר מול השקל עלה בשיעור של 4.1%, בין היתר, על רקע הצפי להרחבת פערי הריביות השליליים בין השקל לדולר. שער החליפין של האירו מול השקל עלה בשיעור של 4.4% במהלך הרבעון השלישי של השנה. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 התחזק שער החליפין של הדולר מול השקל בשיעור של כ-0.9% ואילו שער החליפין של האירו מול השקל נחלש בשיעור של כ-6.8%.

בחודש דצמבר 2014 הודיע בנק ישראל שבמסגרת התוכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין, ירכוש הבנק 3.1 מיליארד דולר בשנת 2015. במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה רכש בנק ישראל כ-6.1 מיליארד דולר (מזה כ-2.3 מיליארד דולר רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין).

	שער החליפין ליום			שיעור השינוי	
	30.9.15	30.6.15	31.12.14	ינואר - ספטמבר 2015	שנת 2014
דולר	3.92	3.77	3.89	0.9%	12.0%
אירו	4.40	4.22	4.72	(6.8%)	(1.2%)

ריבית בנק ישראל

בחודש פברואר 2015 החליטה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הריבית לחודש מרס ב-0.15 נקודות האחוז לשפל היסטורי של 0.1% ונותרה על רמת זו. ההחלטה הינה על רקע התגברות קצב הייסוף בשקל והשפעותיו האפשריות על הפעילות במשק והאינפלציה ונועדה, בין היתר, להחזיר את האינפלציה אל תוך מרכז תחום היעד. חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה בחודש ספטמבר כי ריבית בנק ישראל צפויה לעמוד על 0.1% עד הרבעון הראשון של 2016 ולהתחיל לעלות ברבעון השני של 2016.

הסביבה הגלובלית

תחזית הצמיחה הגלובלית החזויה של קרן המטבע הבינלאומית לשנת 2015 עודכנה כלפי מטה ועומדת על 3.1%, לעומת הערכה מחודש יולי של 3.3% ומחודש אפריל של 3.5%. הירידה בתחזית הצמיחה נובעת בעיקר בשל הצניחה במחירי הסחורות לצד האטה בכלכלת השווקים המתעוררים. גם לשנת 2016 הופחתה תחזית הצמיחה הגלובלית של קרן המטבע הבינלאומית מ- 3.8% ל- 3.6%.

בחודש ספטמבר הודיע הפד בארה"ב כי הוא מותיר את הריבית על כנה ברמה אפסית בשל התנודתיות בשוק המניות וההאטה בסין. הפד טוען כי התפתחויות אלו עלולות לעכב את התפתחות הכלכלה ולוחצות את האינפלציה בטווח הקצר כלפי מטה. יו"ר הפד אמרה כי הפד עדיין מצפה לצמיחה מתונה של התמ"ג, המשך השיפור בשוק העבודה ואינפלציה נמוכה בשנים הקרובות. הפד העריך כי הריבית תחל לעלות רק לקראת סוף 2015.

בארה"ב נתוני המאקרו שפורסמו לאחרונה מצביעים על האטה בפעילות (צמיחה של 0.9% בלבד ברבעון השלישי, תוספת נמוכה בהיקף המשרות לשוק העבודה, שכר לשעה נותר ללא שינוי).

אירופה גם היא מציגה נתוני פעילות מאכזבים בהשפעת כלכלת גרמניה, אינפלציה וצמיחה חלשה, כך שגוברות ההערכות כי ה- ECB ינקוט צעדי הרחבה נוספים.

שוקי ההון

בתשעת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד ת"א 100 בכ-0.9% ומדד ת"א 25 עלה בכ-1.8%. מדד האג"ח הממשלתי הכולל ירד בשיעור של 0.11%. ברבעון השלישי של השנה ירד מדד ת"א 100 בכ- 8.3% ומדד ת"א 25 ירד בכ-9.6%.

נמשך הגידול במחזורי המסחר שעלו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של כ-21.9% (מניות והמירים), ובשיעור של כ-3.3% (אגרות חוב), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

	שיעור השינוי ב-%		מחזורי מסחר יומיים ממוצעים במיליוני ש"ח	
	ינואר - ספטמבר 2015	ינואר - ספטמבר 2014	ינואר - ספטמבר 2015	ינואר - ספטמבר 2014
מדד ת"א 25	1.77%	9.75%	683	548
מדד ת"א 100	0.89%	8.14%	868	742
מדד אג"ח כללי	(0.11%)	5.77%	4,351	4,092

בסך גיוסי ההון בשוק המקומי (מניות ואג"ח) חלה ירידה של כ-15.8% במהלך ינואר – ספטמבר 2015, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר בגיוס אג"ח ממשלתי.

	היקף גיוסי ההון במיליוני ש"ח		
	ינואר - ספטמבר 2015	ינואר - ספטמבר 2014	שיעור השינוי
מניות והמירים	4,724	7,294	(35.2%)
אג"ח ממשלתי	29,465	41,737	(29.4%)
אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)	45,975	46,173	(0.4%)
סה"כ	80,164	95,204	(15.8%)

בארה"ב מדד ה-S&P-500 ירד בכ-6.7% בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בעיקר ברבעון השלישי ירד המדד בכ-6.9%. באירופה עלה מדד היורוסטוק-600 בכ-1.5% בתשעת החודשים הראשונים של 2015 לאחר שברבעון השלישי לבדו ירד בכ- 9%. מדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) ירד בכ-17.2% ובעיקר ברבעון השלישי בו ירד המדד בכ-18.5%.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכם ב- 18.0 מיליוני ש"ח, לעומת 36.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 50.0%. הירידה נובעת בעיקרה מהפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים שבוצעה ברבעון השני בשנת 2015 בסך 16.0 מיליוני ש"ח (10.0 מיליוני ש"ח לאחר מס), בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות), מירידת ריבית בנק ישראל ומירידה במימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראליים.
הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ללא הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים היה מסתכם ב- 28.0 מיליוני ש"ח.

ברבעון השלישי של שנת 2015 הסתכם **הרווח הנקי** בסך 8.7 מיליוני ש"ח, לעומת 12.8 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 32.0%.

הרווח לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 30.4 מיליוני ש"ח לעומת 59.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 48.7%.
הירידה נובעת בעיקרה מירידה של 31.3% בהכנסות ריבית, נטו (17.3 מיליוני ש"ח), מירידה של 3.1% בהכנסות שאינן מריבית (4.3 מיליוני ש"ח) ועליה של 4.4% בהוצאות התפעוליות והאחרות (6.1 מיליוני ש"ח).
פרוט ההשפעות הנ"ל מופיע בניתוח הכנסות והוצאות בהמשך.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 12.7 מיליוני ש"ח והיוותה 41.8% מהרווח ברוטו, לעומת הפרשה בסך 23.5 מיליוני ש"ח, אשר היוותה 39.6% מהרווח ברוטו, בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון, בחישוב שנתי, בהתבסס על תשעת החודשים הראשונים של השנה, הגיעה ל- 5.2%, לעומת תשואה של 11.1% בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי להון בחישוב שנתי, בהתבסס על תשעת החודשים הראשונים של השנה, ללא ההפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים, כאמור לעיל, הייתה 8.3%.

תשואת הרווח לפני מיסים להון, בחישוב שנתי כנ"ל, הגיעה ל- 8.8% לעומת תשואה של 18.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי למניה הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ל- 5.8 ש"ח לעומת 11.5 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב- 37.9 מיליוני ש"ח לעומת 55.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 31.3%.
הירידה נובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפקדונות בבנק ישראל, בעיקר בשל ירידה בריבית בנק ישראל ומירידה בהכנסות ריבית בגין פעילות הבנק באגרות חוב, בשל ירידה בהיקפים. הירידה בהכנסות קוזזה בחלקה על ידי ירידה בהוצאות הריבית על פקדונות הציבור בעיקר בשל ירידה בריבית בנק ישראל.

ההפרשה להפסדי אשראי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 בהוצאה בסך 0.6 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסה של 0.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נובעת מקיטון בהפרשה פרטנית, בעיקר עקב גביית חובות שנמחקו בעבר.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב– 136.3 מיליוני ש"ח לעומת 140.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 3.1%.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 23.9 מיליוני ש"ח לעומת 31.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 24.1%. הירידה נובעת בעיקרה מירידה במימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראליים ומירידה ברווח מפעילות הבנק באגרות חוב למסחר. ירידה זו קוזזה בחלקה על ידי עליה ברווח ממכירת מניות זמינות למכירה.
בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ובתקופה המקבילה אשתקד, לא נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני באגרות חוב.

העמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 111.2 מיליוני ש"ח לעומת 108.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 2.7%, הנובעת בעיקרה מגידול בהכנסות מפעילות שוק ההון על תחומיו השונים במגזרי הבנקאות העסקית והבנקאות הפרטית ומגידול בהכנסות הבנק מפעילות חדר עסקאות מט"ח.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 143.2 מיליוני ש"ח לעומת 137.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 4.4%.

הוצאות השכר והנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2015 ב- 66.8 מיליוני ש"ח, לעומת 58.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 14.2%. העליה בהוצאות השכר נובעת בעיקרה מהפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים בסך 16.0 מיליוני ש"ח (10.0 מיליוני ש"ח לאחר מס), בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות) ומעדכון השכר לעובדי הבנק. העליה קוזזה בחלקה על ידי ירידה בעלויות כח האדם בבנק ועקב מיזוג יובנק ניהול נכסים בע"מ ב- 1.4.2014.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 17.3 מיליוני ש"ח, לעומת 19.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 11.7%. עיקר הירידה נובעת מסגירת סניף מלחה וסניף ראשון לציון בשנים קודמות.

הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 1.2 מיליוני ש"ח לעומת 1.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 20.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 57.9 מיליוני ש"ח לעומת 57.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 0.7%. העליה נובעת בעיקרה מירידה חד פעמית בהוצאות מחשב שהיתה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות בסעיפי המאזן

המאזן ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכם ב- 12,099.0 מיליוני ש"ח לעומת 10,299.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 17.5% ולעומת 8,710.1 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014, עליה של 38.9%.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכמו בסך 6,680.2 מיליוני ש"ח לעומת 5,622.3 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 18.8% ולעומת 3,791.1 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014, עליה של 76.2%.

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכמה בסך 2,661.2 מיליוני ש"ח לעומת 2,154.8 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 23.5% ולעומת 2,272.3 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014, עליה של 17.1%.

מתוך ההשקעה בניירות ערך:

- סך של 2,062.9 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב ממשלתיות לסוגיהן;
- סך של 11.3 מיליוני ש"ח הינו באגרת חוב של מוסדות פיננסים זרים;
- סך של 37.1 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל ;
- סך של 348.7 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של חברות בבעלות מדינת ישראל;
- סך של 195.4 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב קונצרניות המפוזרות על פני 37 מנפיקים.

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 30.9.2015 (במיליוני ש"ח):

שיעור הירידה	משך הירידה				
	עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
עד 20.0%	**(15.7)**	**(0.1)**	**(1.1)**	**-**	**(16.9)**
עד 31.0%	**-**	**-**	**(1.1)**	**-**	**(1.1)**

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 30.9.2014 (במיליוני ש"ח):

שיעור הירידה	משך הירידה				
	עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
עד 3.3%	(1.7)	-[1]	-	-	(1.7)

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 31.12.2014 (במיליוני ש"ח):

שיעור הירידה	משך הירידה				
	עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
עד 20.0%	(2.1)	(3.6)	-	-	(5.7)
עד 24.0%	(0.7)	-	-	-	(0.7)

הירידה בשווי ההוגן של אגרות החוב ומניות לעיל כוללת ליום 30.9.2015:

8.7 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ממשלתיות. כל הירידה בשווי הינה עד 20% ולתקופה של עד 6 חודשים.

9.3 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב קונצרניות. סך של 1.1 מיליוני ש"ח הינו בין 20%-40% והיתרה הינה עד 20%. סך של 7.0 מיליוני ש"ח הינו לתקופה של עד 6 חודשים, סך של 0.1 מיליוני ש"ח הינו לתקופה של 6-9 חודשים ו- סך של 2.2 מיליוני ש"ח הינו לתקופה של 9-12 חודשים.

קרן ההון השלילית של הבנק גדלה מ- 1.7 מיליוני ש"ח ב- 30.9.14 ל- 18.0 מיליוני ש"ח נכון ליום 30.9.15. הנתונים הנ"ל הינם ללא השפעת קרן ההון החיובית וללא השפעת המס. קרן ההון הכוללת ליום 30.9.15 הינה שלילית בסך 8.8 מיליוני ש"ח, לאחר ההשפעות הנ"ל. קרן ההון הכוללת ליום 31.12.14 הינה חיובית בסך 0.2 מיליוני ש"ח וקרן ההון הכוללת ליום 30.9.14 הינה חיובית בסך 6.3 מיליוני ש"ח. (ראה ביאור 2 – ניירות ערך ודוח על השינויים בהון).

בבחינת הצורך לביצוע הפרשה לירידת ערך, בהתאם למדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים ובבחינת השינויים המהותיים אצל מנפיקי אגרות החוב האמורים, מעריכה הנהלת הבנק כי אין צורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ירידות שווי אלו, בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2015.
בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם למפורט בפרק מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים בדוח הדירקטוריון ובהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכם בסך 2,003.0 מיליוני ש"ח לעומת 1,882.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 6.4% ובהשוואה לסך האשראי ביום 30 בספטמבר 2014, אשר הסתכם ב- 1,965.5 מיליוני ש"ח, עליה של 1.9%.
היתרה הממוצעת של האשראי לציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמדה על 1,829.7 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 1,623.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 12.7%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכמו בסך 10,644.7 מיליוני ש"ח לעומת 9,005.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 18.2% ולעומת 7,410.2 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014, עליה של 43.6%.
היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמדה על 9,218.2 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 7,483.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 23.2%.

פקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכמו בסך 152.6 מיליוני ש"ח לעומת 124.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 23.0% ולעומת 56.2 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014, עליה של 171.5%. התנועה בסעיף זה נובעת בעיקרה מפעילות בינבנקאית יומית.

ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2015 הסתכם בסך 464.9 מיליוני ש"ח לעומת 455.9 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2014, ולעומת 454.5 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014. הגידול לעומת סוף שנת 2014 נובע מהרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסך 18.0 מיליון ש"ח, מקיטון בהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 0.3 מיליוני ש"ח, מקיטון בקרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 12.0 מיליוני ש"ח ובניכוי מס בסך 3.3 מיליוני ש"ח.

יחס ההון לסה"כ המאזן ליום 30 בספטמבר 2015 הגיע ל- 3.8% לעומת 4.4% בסוף שנת 2014, ולעומת 5.2% ביום 30 בספטמבר 2014.

יחס ההון הכולל, ליום 30 בספטמבר 2015, המחושב בהתאם להוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל III) הגיע ל- 14.7% בהשוואה ל- 18.6% בסוף שנת 2014 ו- 19.3% ביום 30 בספטמבר 2014.
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע ל- 12.6% ליום 30 בספטמבר 2015 בהשוואה ל- 15.7% בסוף שנת 2014 ו- 16.2% ביום 30 בספטמבר 2014.
ב- 1 בינואר 2014, נתקבל מכתב מבנק ישראל בנושא הליך הסקירה הפיקוחי, אשר קבע כי יחס ההון הכולל המינימלי יהיה בשיעור של 15% ואילו יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון המינימלי יהיה בשיעור של 10%.
ב- 18 בדצמבר 2014, קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון בהתאם למכתב בנק ישראל כאמור לעיל.
בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות), אישר בנק ישראל לבנק לעמוד ביחס הון כולל בשיעור נמוך מ- 15% ביום 30.9.15.

מגזרי פעילות

להלן תיאור קצר של מגזרי הפעילות של הבנק:

מגזר הבנקאות הפרטית – כלל את כל הלקוחות הפרטיים בבנק ועסקיהם.
מדובר הן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת הבנקאות הפרטית והן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת שוק ההון, אשר עיקר פעילותם הינו בניירות ערך. בנוסף, כלל המגזר את פעילות החברה לניהול נכסים פיננסיים, אשר מוזגה עם מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ ביום 1.4.14. כמו כן, כלל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנויות הפרטיות ואחרות.

מגזר הבנקאות העסקית – כלל את כל הלקוחות המוסדיים אשר עיקר עיסוקם הינו בתחום הפיננסי, כגון: קבוצות העוסקות בתחומי ביטוח, פנסיה וגמל, קרנות נאמנות, חברות ניהול תיקים, וכו'.
לקוחות אלו משויכים לחטיבת שוק ההון.
בנוסף, כלל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנות לקרנות נאמנות.

המגזר הפיננסי – מגזר זה איגד בתוכו את פעילות חדר עסקאות מט"ח, פעילות הנוסטרו ואת מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.

להלן הרווח הנקי (ההפסד) של מגזרי הפעילות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד:

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2015	**2014**
	מיליוני ש"ח	**מיליוני ש"ח**
בנקאות פרטית	**(5.3)**	(2.0)[1]
בנקאות עסקית	**13.2**	19.3[1]
המגזר הפיננסי	**10.6**	18.3
סכומים שלא הוקצו והתאמות	**(0.5)**	0.4
רווח נקי	**18.0**	36.0[1]

1 הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

מגזר הבנקאות הפרטית

ההפסד של מגזר הבנקאות הפרטית הסתכם בסך 5.3 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך 2.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהפסד נובע בעיקרו מהפרשה לפיצויים מוגדלים בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי (לפרטים, ראה פרק התפתחויות נוספות), מירידה ברווח מפעילות מימון בגין לקוחות המגזר בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל וירידה בהכנסות מהפסדי אשראי, עקב גביית חובות שהופרשו בעבר בתקופה המקבילה אשתקד, אשר קוזזה בחלקה על ידי עליה בעמלות מפעילות שוק ההון של לקוחות המגזר.

נכון ליום 30.9.15 הפעיל הבנק שבעה סניפים מתוכם חמישה סניפים בצמיחה.

מגזר הבנקאות העסקית

הרווח הנקי של מגזר הבנקאות העסקית הסתכם ב- 13.2 מיליון ש"ח לעומת 19.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 31.6%.

הירידה ברווח הנקי נובעת בעיקרה מהפרשה לפיצויים מוגדלים, כמפורט לעיל ומירידה ברווח מפעולות מימון בגין לקוחות המגזר (בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל).

המגזר הפיננסי

הרווח הנקי במגזר הפיננסי הסתכם ב- 10.6 מיליון ש"ח לעומת 18.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 42.1%.

הירידה נובעת בעיקרה מירידה במימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראליים וירידה ברווח מפעילות הבנק באגרות חוב למסחר ומהפרשה בגין פיצויים מוגדלים, כמפורט לעיל. ירידה זו קוזזה בחלקה על ידי עליה ברווח ממכירת מניות זמינות למכירה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 ובתקופה המקבילה אשתקד, לא נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני באגרות חוב.

על פי הנחיות המפקח על הבנקים, נדרש הבנק לפצל בדוח הדירקטוריון לגבי כל מגזר את הפעילויות הבאות: בנקאות ופיננסים, כרטיסי אשראי, שוק ההון, משכנתאות, בניה ונדל"ן.

לבנק לא הייתה פעילות מהותית בתחומי כרטיסי האשראי, משכנתאות, בניה ונדל"ן.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות הפרטית (במיליוני ש"ח):

סכומים מדווחים

	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	**19.0**	**-**	**19.0**	**6.7**	**-**	**6.7**
- בינמגזרי	**4.9**	**-**	**4.9**	**1.1**	**-**	**1.1**
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	**21.0**	**19.0**	**40.0**	**6.6**	**6.1**	**12.7**
- בינמגזרי	**(4.5)**	**2.1**	**(2.4)**	**(1.3)**	**0.6**	**(0.7)**
סך הכנסות	**40.4**	**21.1**	**61.5**	**13.1**	**6.7**	**19.8**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**0.6**	**-**	**0.6**	**0.5**	**-**	**0.5**
רווח נקי (הפסד)	**(5.1)**	**(0.2)**	**(5.3)**	**(0.6)**	**0.6**	**-[1]**

	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	18.2	-	18.2	7.0	-	7.0
- בינמגזרי	10.0	-	10.0	2.4	-	2.4
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	[1]20.9	17.5	[1]38.4	[1]7.9	5.7	[1]13.6
- בינמגזרי	(5.1)	2.8	(2.3)	(2.2)	1.3	(0.9)
סך הכנסות	[1]44.0	20.3	[1]64.3	[1]15.1	7.0	[1]22.1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(0.2)	-	(0.2)	0.7	-	0.7
רווח נקי (הפסד)	(2.3)	[1]0.3	[1](2.0)	[1](1.4)	0.6	[1](0.8)

1 הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות העסקית (במיליוני ש"ח):

סכומים מדווחים

	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			**לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015**		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	**4.4**	**-**	**4.4**	**1.1**	**-**	**1.1**
- בינמגזרי	**2.5**	**-**	**2.5**	**1.2**	**-**	**1.2**
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	**1.9**	**64.4**	**66.3**	**0.7**	**19.7**	**20.4**
- בינמגזרי	**(0.3)**	**-**	**(0.3)**	**(0.1)**	**-**	**(0.1)**
סך הכנסות	**8.5**	**64.4**	**72.9**	**2.9**	**19.7**	**22.6**
הכנסות בגין הפסדי אשראי	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
רווח נקי (הפסד)	**(1.8)**	**15.0**	**13.2**	**(0.6)**	**5.4**	**4.8**

	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			**לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014**		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	0.6	-	0.6	0.6	-	0.6
- בינמגזרי	14.5	-	14.5	3.2	-	3.2
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	2.4	63.6	66.0	1.1	20.3	21.4
- בינמגזרי	(0.3)	-	(0.3)	(0.2)	-	(0.2)
סך הכנסות	17.2	63.6	80.8	4.7	20.3	25.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.2	-	0.2	0.2	-	0.2
רווח נקי	4.9	[1]14.4	[1]19.3	[1]0.8	[1]4.3	[1]5.1

מדיניות ניהול הסיכונים

1. כללי

א. פעילותו של הבנק לוותה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. סיכונים אלה נוהלו על ידי נושאי משרה בכירים ממונים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של ועדת באזל III. בגין יתר הסיכונים אליהם חשוף הבנק, ביצע הבנק הקצאת הון במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצע במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של ועדת באזל III – תהליך ה- ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק וידאה כי השגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו והגדלת תוחלת הרווח, תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות היחסיים של הבנק, נעשו תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.

ג. המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר הנחיות הקשורות בנושא ניהול סיכונים. הוראות אלה קובעות, בין היתר, עקרונות יסוד לניהול סיכונים ובקרתם ובכלל זה: מעורבות נאותה והבנה של דירקטוריון והנהלת הבנק בניהול הסיכונים, קביעת תיאבון סיכון ומדיניות סיכון, הקמת פונקציית ניהול סיכונים בלתי תלויה, קבלת דיווחים תקופתיים על ההתפתחויות בחשיפה לסיכונים, וקיומם של מנגנוני פיקוח ובקרה ההולמים את פרופיל הסיכון של הבנק.

ד. תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עלתה בקנה אחד עם המסגרת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים של ועדת באזל והושתתה על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחימת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.

ה. ניהול הסיכונים ובקרתם התבצעו באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ויושמו באמצעות שלושה קווי הגנה: קו הגנה ראשון של האחראים על יצירת הסיכון וניהול הסיכון, קו הגנה שני של יחידות הבקרה הבלתי תלויות המבצעות בקרה לאחר, אך בסמוך, לנטילת הסיכון – יחידות אלה כפופות למנהל הסיכונים הראשי וקו הגנה שלישי של מערך הביקורת הפנימית.

ו. האחראים על ניהול הסיכונים בבנק היו:

מר מיכאל נבות היה מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.

ביום 28.2.15 סיים מר יעקב גרטן, סמנכ"ל מנהל חטיבת המטה ומנהל הסיכונים הראשי, את העסקתו ביובנק וזאת לאחר תקופת כהונה בת שמונה שנים. ביום 26.2.15 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר מיכאל נבות כחבר הנהלה וכמנהל הסיכונים הראשי במקומו של מר יעקב גרטן. תוקף המינוי מיום 1.3.15.

החל מיום 9.1.14 שימש מר מיכאל נבות, מנהל מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות, כממלא מקום והאחראי על פעילות החטיבה הפיננסית בכפיפות ישירה למנכ"ל הבנק וכמנהל סיכוני השוק והנזילות של הבנק. עם מינויו של מר מיכאל נבות כמנהל הסיכונים הראשי של הבנק החל מיום 1.3.15, הוא חדל לכהן בתפקידו זה. ביום 1.6.15 מונה מר ניר נגד כמנהל מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות ושימש כמנהל סיכוני שוק ונזילות של הבנק. עד למינויו זה היה מנכ"ל הבנק אחראי על פעילות החטיבה הפיננסית וכיהן כמנהל סיכוני שוק ונזילות של הבנק.

גברת מיכל טילו, מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים, הייתה מנהלת הסיכונים התפעוליים וסיכוני ציות והלבנת הון ומימון טרור של הבנק.

גברת רונית עוזיאל, מנהלת חטיבת האשראי, הייתה מנהלת סיכוני האשראי והסליקה של הבנק.

מר אביגדור אבני, מנהל חטיבת הבנקאות הפרטית, שימש כמנהל סיכון המוניטין.

מר אבי בסון, סמנכ"ל, מנהל חטיבת שוק ההון, שימש כמנהל סיכון תחרות ואסטרטגיה.

עו"ד איה אשתר, היועצת המשפטית של הבנק, הייתה מנהלת הסיכונים המשפטיים של הבנק.

ז. הסיכונים הנוספים כגון: חקיקה ורגולציה אליהם היה חשוף הבנק, נוהלו ופוקחו אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי כל חברי ההנהלה בתחומים הנתונים לאחריותם.

ח. מידי רבעון נערך מסמך סיכונים על ידי מחלקת ניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך הוצג ונדון על ידי הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

ט. מסמך הסיכונים בחן את כלל הסיכונים, שאליהם היה חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו. במסמך הוצגה סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות הבקרות. כמו כן, נסקרו בו ההתפתחויות בסביבה העסקית ובשווקים הפיננסיים, עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות דרגות הסיכון וכן טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי החטיבה ברבעון הרלוונטי.

ממשל תאגידי ומעורבות ההנהלה והדירקטוריון

במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא עבודת הדירקטוריון ובמסגרת הוראה 310 בנושא ניהול סיכונים אומצו, בין היתר, עקרונות באזל בתחום הממשל התאגידי וניהול הסיכונים.

במהלך חודש מאי 2013 אישר דירקטוריון הבנק, מסמך תשתית בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301, עקרונות באזל II, הוראת ניהול בנקאי תקין 310 והנחיות בנק ישראל האחרות. המסמך הגדיר מתכונת פעולה של ממשל תאגידי אפקטיבי התומך בפעולת הדירקטוריון וההנהלה, ואפשר להם לקבוע את אסטרטגיית הבנק ויעדיו, לגבש תיאבון לסיכון, לנהל את עסקיו השוטפים של הבנק, ולהגן על אינטרסים של המפקידים, בעלי המניות ונוטלי סיכון אחרים. המסמך שימש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפיסת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים. המסמך יושם באמצעות נוהל הדירקטוריון וההנהלה, מסמכי המדיניות הרלוונטיים והמעגלים המרכזיים המרכיבים את מארג הממשל התאגידי בבנק – ובראשם הדירקטוריון וההנהלה.

השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשתה, בין היתר, על ידי הדירקטוריון, ועדות מטעמו וועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים, כמפורט להלן:

א. דירקטוריון הבנק התווה את האסטרטגיה התאגידית העסקית של הבנק.

ב. דירקטוריון הבנק התווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים השונים באמצעות דיון ואישור מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק. מסמכים אלו קבעו, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים, וכן הציבו סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים. במסגרת זאת, התאים הדירקטוריון את מדיניות החשיפה לסיכונים השונים, לשינויים ולתמורות בשווקים הפיננסיים ולסביבת הפעילות של הבנק.

ג. במסגרת ישיבות הדירקטוריון התבצעו מעקב ובקרה אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בחשיפות השוק והנזילות העיקריות ובחינת נאותות המגבלות והעמידה בהן.

ד. ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים – הוועדה הייתה ועדת דירקטוריון ייעודית לתחומי הסיכונים בבנק ואופן ניהולם שהתכנסה לפחות מידי רבעון. הוועדה קיימה דיונים ראשוניים במרבית הנושאים הקשורים לתחום ניהול הסיכונים

בבנק, בטרם הובאו נושאים שונים בתחום לדיון והחלטה במליאת הדירקטוריון. הוועדה ביצעה מעקב ובקרה אחר התפתחויות בחשיפה לסיכונים השונים ואחר עמידת הבנק, במגבלות החשיפה שנקבעו. הוועדה עקבה אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ואחר סביבתו העסקית של הבנק וקיימה דיון לגבי ההשלכות על רמות החשיפה והמגבלות הרצויות. כמו כן, הוועדה קיימה מעקב ובקרה אחר נאותות מערך ניהול הסיכונים, לרבות מערך בקרת הסיכונים.

ה. דירקטוריון הבנק אישר פעילויות חדשות ומוצרים חדשים מהותיים העלולים ליצור חשיפות חדשות, תוך בחינת הסיכון שהפעילות יוצרת וכן את יכולת הבנק לנהל, למדוד ולבצע בקרה בלתי תלויה על סיכוני הפעילות.

ו. מדי שבוע התכנסה ועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל ובהשתתפות חברי ההנהלה הרלוונטים, אשר דנה בהתפתחויות בתיקי הנוסטרו בשקלים ובמט"ח ובהתפתחויות בשווקים הפיננסיים וכן דנה בסיכוני השוק והנזילות בבנק. בדיון השתתפו גם גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים מהבנק.

ז. אחת לרבעון התקיים דיון בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו דווחו חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכוני אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים ואחרים וכן עמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון. בדוח הודגשו, בין השאר, מגמות כלכליות, מגמות בסוגי הסיכון השונים, טיפול פונקציית ניהול הסיכונים בתהליכים מרכזיים, בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות שננקטו על ידי הפונקציה ברבעון הרלוונטי.

ח. לפחות שש פעמים בשנה התכנסה ועדת הביקורת של הדירקטוריון. ועדת הביקורת פיקחה על פעילות הביקורת הפנימית של הבנק, לרבות המלצה לדירקטוריון לגבי תכנית העבודה של הביקורת הפנימית. הוועדה ביצעה מעקב אחר יישום תכנית העבודה של הביקורת הפנימית ודנה בדוחות ביקורת ובדיווחים אחרים של המבקר הפנימי. הוועדה פיקחה על עבודת רואה החשבון המבקר ודנה בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ושל גופים רגולטורים. כמו כן, הוועדה, בשבתה גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, דנה בדוחות הכספיים ובליקויים במערכי הדיווח החשבונאיים והגישה את המלצותיה בנדון לדירקטוריון.

ט. אחת לשבוע התכנסה ועדת אשראי בראשות המנכ"ל ובהשתתפות ה- CRO (מנהל הסיכונים הראשי) ו/או נציגי מחלקת ניהול סיכונים.

י. פורום לניהול סיכונים תפעוליים התכנס לפחות אחת לרבעון וקיים מעקב שוטף על מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, בין היתר, בהתבסס על ממצאי סקרי הסיכונים השונים, וכן על הפעולות הננקטות על ידי היחידות השונות למזעור חשיפות אלה. הפורום שימש גם כפורום בנושא מניעת סיכוני מעילות והונאות.

יא. היחידה לניהול סיכונים ופיקוח על חברות בנות בחברה האם הייתה אחראית, בין היתר, על יישומה והטמעתה של מדיניות קבוצתית כוללת לניהול הסיכונים התואמת את מטרות ויעדי הקבוצה ולביצוע פיקוח ומעקב שוטפים על חברות הבנות הבנקאיות.

יב. אחת לרבעון התכנס פורום פיקוח ובקרה על חברות מוחזקות בבנק בראשות מנכ"ל הבנק, בו השתתפו גם ה- CRO, החשבונאית הראשית, חבר ההנהלה האחראי על החברות המוחזקות מטעם הבנק וכן המנכ"לים של החברות המוחזקות. מטרת הפורום הייתה לקבל ולנתח את המידע הנדרש כדי לקיים מעקב שוטף ברמת הבנק, פיקוח ובקרה על עסקי החברות המוחזקות ועל היקף הסיכונים.

יג. אחת לחודש התכנס פורום מנהלי סיכונים ובו השתתפו המנכ"ל, ה- CRO ומנהלי הסיכונים המהותיים ואשר דן בשינויים והמגמות המתבטאים ברישומי דוח ה- COREP לעניין נכסי סיכון – נדבך 1 לבאזל III. אחת לרבעון דן פורום זה בהתפתחות החשיפות בסיכונים השונים, בעדכונים רגולטורים ועוד.

יד. יחידת יישום הוראות באזל בחברת האם הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, הייתה אחראית, בין היתר, על יישום והטמעה של הוראות ועדת באזל כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הקבוצה ובכללה של הבנק. הטמעת הוראות באזל ועריכת מסמך ICAAP התבצעה על ידי מחלקת ניהול סיכונים של הבנק.

טו. היחידה האנליטית לתיקוף, יישום וחקר מודלים בחברת האם, הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, הייתה אחראית על יישום הוראות בנק ישראל בנושא תיקוף המודלים של הקבוצה ועל חקירת מודלים ובכללה של הבנק.

טז. פורום אכיפה פנימית התכנס אחת לרבעון וקיים מעקב שוטף על מצב הטיפול בפערים שהוגדרו במסמך המסגרת ודן בסוגיות, אירועים ועדכונים שונים שעלו בדיונים בפורומים קבוצתיים או דגשים שהוצפו על ידי רשות ניירות ערך.

יז. מערך הביקורת הפנימית של הבנק, במסגרת תכנית העבודה הרב שנתית, העריך במסגרת הביקורות שבוצעו על ידו בסניפים וביחידות המטה, את תהליך ניהול הסיכונים בבנק, את יישום המדיניות ואת ביצוען בפועל של החלטות הדירקטוריון בהיבטי ניהול הסיכונים השונים. בנוסף, הוא העריך את מידת ההתאמה ואת אפקטיביות ואיכותם של תהליכי הבקרה הנהוגים בבנק. כמו כן, המעריך ביצע את הסקירה הבלתי תלויה על תהליך ה- ICAAP השנתי המתקיים בבנק, במטרה לאתגר את התהליך ולבחון את מהימנות ושלמות הנתונים המוצגים בו והתאמתו לדרישות הפיקוח על הבנקים.

יח. הנהלת הבנק, בתאום עם הקבוצה, המשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית ובזמן אמת, על חשיפות הבנק לסיכונים השונים.

2. החשיפה והניהול של סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

1. סיכון השוק (סיכון פיננסי) הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק כתוצאה משינויים במחירים, בשערים ובמרווחים בשווקים הפיננסיים בהם הוא פועל, והמשפיעים על ערך נכסי הבנק או התחייבויותיו: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, התנודתיות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.
2. לבנק הייתה מדיניות מפורטת לניהול סיכונים פיננסיים שאושרה מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות התווה ופרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכונים פיננסיים ותיאבון לסיכון בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים השונים והדסקים השונים בחטיבה הפיננסית.
3. כחלק ממסמך מדיניות הסיכונים הפיננסיים נוסף מסמך מדיניות הנגזרים. מסמך זה הציג את המכשירים והשווקים בהם הבנק פעל וביטא את תפיסת תיאבון הסיכון וניהול הסיכון בבנק, בכל הנוגע לפעילות בנגזרים פיננסיים. על הפעילות בנגזרים הושתו מגבלות על היקף הפעילות ועל החשיפה להפסד חשבונאי הנגזר מפעילות זו.
4. אחת לרבעון התקיים דיון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים לכלל הסיכונים של הבנק, במסגרתו דווחו חשיפות הבנק לסיכונים בהשוואה למגבלות שנקבעו. כמו כן, נבחנו גם שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק ו/או שינויים בסביבת הבנק או בשווקים הפיננסיים.

ב. דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל III בחר הבנק, בתיאום עם הקבוצה, ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני ריבית, סיכוני אופציות, סיכוני מניות והסיכון הספציפי בתחומי המסחר בלבד ועל סיכוני מטבע על כלל הפעילות בבנק. בנוסף, במסגרת נדבך 2 הוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

להלן דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים:

	30.9.2015			30.9.2014			31.12.2014		
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
	סיכון ספציפי	סיכון כללי	סה"כ	סיכון ספציפי	סיכון כללי	סה"כ	סיכון ספציפי	סיכון כללי	סה"כ
דרישת ההון בגין:									
סיכון ריבית	**0.7**	**11.5**	**12.2**	2.8	9.1	11.9	0.6	7.7	8.3
סיכון מניות	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
סיכוני מטבע חוץ	**-**	**3.7**	**3.7**	-	1.0	1.0	-	1.2	1.2
סיכוני אופציות – מט"ח	**-**	**0.1**	**0.1**	-	0.2	0.2	-	0.7	0.7
סך הכל דרישת הון בגין סיכוני שוק	**0.7**	**15.3**	**16.0**	2.8	10.3	13.1	0.6	9.6	10.2

1 מוצג לפי דרישות הון בשיעור 8%.

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

הבנק עשה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכוני השוק באמצעים, הכוללים גם את הערך בסיכון ה- VAR וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Test, כמפורט להלן:

- הערך בסיכון (ה- VAR)
  - ה- VAR (הערך הנתון לסיכון), מודד את תוחלת ההפסד המקסימאלית בשווי ההוגן של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים), בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%) ובהתקיים תנאי שוק נורמאליים.
  - ה- VAR השוטף שחושב בבנק – מתבסס על שיטת ה- Variance Co-Variance. בנוסף, הריץ הבנק מודלים נוספים בעת הצורך – לרבות סימולציה היסטורית.
  - נתוני ה- VAR חושבו בבנק בתדירות יומית על הנכסים וההתחייבויות הפיננסים של הבנק (התיק הבנקאי והתיק הסחיר). מערכת ה- VAR השתלבה כחלק אינטגראלי בעבודתה של המחלקה לניהול סיכונים שעדכנה את החטיבה הפיננסית על החשיפות.
  - במחלקה לניהול סיכונים בוצע תהליך בחינה בדיעבד (Back Testing) בלתי תלוי, על פי קריטריונים שהוגדרו בוועדת באזל במטרה לבחון את תקפות ה- VAR ברמת כל מגזר פעילות ורמת סך הפעילות.
- כלי ניהול ובקרת חשיפות ריבית כגון: מח"מ, שווי הוגן, מבחני רגישות לשינויים בעקום הריבית ותרחישי קיצון.
- כלי ניהול ובקרת סיכוני אופציות בחדר עסקאות מט"ח כגון: מטריצת Vol-Spot המציגה את החשיפה כתוצאה משינוי של שער חליפין ותנודתיות בתרחישים שונים. בנוסף נעשה שימוש ב- RHO הבוחן את השינוי בשווי הפוזיציה במקרה של תזוזה של 1% בעקום הריבית.
- מבחני רגישות: החשיפה לסיכון מבוטאת במונחי הפגיעה המקסימאלית בשווי ההוגן, כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום הריבית.
- תרחישי קיצון (Stress Tests).
- מידי שבוע נבחנה החשיפה לסיכון במגוון תרחישים של תזוזה לא מקבילה בשיעורי הריבית (סיכון עקום).

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכוני שוק כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה- VAR) לא תעלה על 3.3% מההון ועד 15 מיליון ש"ח, לפי אופק של 10 ימים בשיטה הפרמטרית.

ליום 30 בספטמבר 2015 עמד ערך ה- VAR של הבנק על 7.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. הגידול בערך ה- VAR נבע מעליה בסיכון הריבית במגזר צמוד מדד ומעליה בסטיות התקן בשוק.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2015 עמד הבנק במגבלת ה- VAR הכוללת.

תרחישי קיצון – תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן:

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכונים פיננסיים. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מהונו של הבנק.

תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית והשפעת התממשות תרחישי קיצון על יחס ההון לרכיבי סיכון:

כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של ועדת באזל III יישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית תחת תרחישי קיצון. המתווה כלל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי (לרבות בתחום תיק ניירות הערך בשקלים ובמט"ח) ותרחישים המשלבים התממשות של כמה סיכונים בו זמנית.

התרחישים שהפעיל הבנק כוללים תרחישים מסוג ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו-כלכליים. התשתית התרחישית מורכבת מתרחישים הוליסטים גלובליים, מתרחישים הוליסטים מקומיים ותרחיש "הפוך".

תוצאות תרחישי הקיצון והשפעותיהן על בסיס ההון ויחס ההון הוצגו במסמך הסיכונים, אשר נדון אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

ד. חשיפת בסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין, עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת בכל אחד ממגזרי ההצמדה השונים: המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ.

על פי כללי החשבונאות, ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שההשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי (מגזר המדד ומגזר המט"ח וצמוד המט"ח) מוגדרת כחשיפת בסיס.

ניהול החשיפה

- ניהול סיכוני הבסיס והשקעת ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים נעשתה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון.
- תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים נוהל באופן שוטף בכפוף למגבלות המוצגות לעיל, ועל בסיס התחזיות לגבי משתני השוק הרלוונטיים, תוך ניצול פערי המחירים בין עלות המקורות ותשואת השימושים במגזרי ההצמדה השונים וכדאיותן של פוזיציות "יתר" או "חסר" בכל מגזר פעילות.
- במסגרת ניהול מאזני ההצמדה נעזר הבנק, בין השאר, במכשירים פיננסיים נגזרים, כאמצעי לנטרול החשיפה לסיכונים בבסיס ובריבית.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי הפוזיציות המותרות (עודף או חוסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון בכל מגזר.

עודף הנכסים על ההתחייבויות הסתכם כדלהלן:

	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2014	המגבלה המאושרת המקסימלית
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סוג ההצמדה				
לא צמוד	**(8.4)**	[2]15.0	[2]67.3	-
מדד המחירים לצרכן[1]	**390.2**	394.1	333.8	הון פנוי
מטבע חוץ או בהצמדה לו	**46.6**	4.9	15.2	± 107.9
פריטים לא כספיים	**36.5**	40.5	39.6	-
סה"כ הון	**464.9**	[2]454.5	[2]455.9	

1 ההון הפנוי ליום 30.9.15 הוא 428.4 מיליוני ש"ח. (ליום 31.12.14 – 416.3 מיליוני ש"ח).
2 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם באור 1. ד'.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פעל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פעל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק הייתה נמוכה.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים (במיליוני ש"ח):

	30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2014			31 בדצמבר 2014		
אחוז שינוי בשער החליפין[1]	**דולר**	**אירו**	**כל המטבעות**	**דולר**	**אירו**	**כל המטבעות**	**דולר**	**אירו**	**כל המטבעות**
ירידה של 5%	**(1.5)**	**(0.3)**	**(2.7)**	0.2	(0.1)	(0.5)	(0.5)	[4]-	(1.1)
ירידה של 10%	**(3.1)**	**(0.7)**	**(5.4)**	0.3	(0.1)	(0.9)	(0.9)	[4]-	(2.2)
עליה של 5%	**1.5**	**0.3**	**2.7**	(0.2)	0.1	0.5	0.5	[4]-	1.1
עליה של 10%	**3.1**	**0.7**	**5.4**	(0.3)	0.1	0.9	0.9	[4]-	2.2

הערות:
1. תרחיש עליה/ירידה פירושו בהתאמה התחזקות/היחלשות המטבע הנדון כנגד שקל.
2. לשינוים בשערי החליפין של שאר המטבעות שלא פורטו בנפרד יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.
3. הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין לאחר השפעת המס.
4. סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

דרישות ההון בגין סיכוני בסיס

במסגרת יישום הוראות באזל יישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני בסיס הנגזרים מסיכוני בסיס במט"ח ובצמוד מט"ח בלבד.

הבנק ביצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני בסיס הנגזרים מחשיפה לסיכוני בסיס במגזר צמוד המדד (סיכוני אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2015, עמד הבנק בכל מגבלות חשיפת הבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ה. חשיפה לשינויים בריבית

כללי

סיכון הריבית הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק העלול להיווצר בגין הפער בין מועדי הפירעון או מועדי שינוי הריבית בין הנכסים וההתחייבויות למיניהם בכל אחד ממגזרי הפעילות.

סיכון הריבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק ניהל את סיכוני הריבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית (הוראה 333), הוראה ייעודית בתחום ניהול סיכון הריבית ובדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. ההנהלה והדירקטוריון קבעו מדיניות בנושא ניהול סיכון הרבית בהתאם להוראות.

ניהול החשיפה

ניהול החשיפה לסיכונים בריבית נעשה, תוך התאמת משך החיים הממוצע של המקורות והשימושים, ותוך צמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשערי הריבית. בכל מגזר נמדדה החשיפה לשינוי בלתי צפוי בשיעור הריבית לכל התקופות ובתרחישי ריבית שונים, ונמדדה השפעתה על השחיקה הפוטנציאלית של השווי הכלכלי ושל הרווח החשבונאי עבור שנים עשר חדשים קדימה, בכל אחד מהמגזרים בנפרד, וגם בכל המגזרים יחד. החשיפה העיקרית לסיכוני ריבית בבנק יוחסה לפעילות המימון במגזר השקלי הלא צמוד ונבעה ממאפייני ההשקעה הנגזרים מטווח השימושים והמקורות ומפעילות הנוסטרו של הבנק במגזר זה.

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכוני הריבית באמצעות תחימת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במגזר הצמוד למדד, במגזר השקלי ובמגזר המט"ח. על פי המגבלות, החשיפה המקסימאלית המותרת לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי הינה בשיעור של 5.5% במגזר השקלי הלא צמוד, בשיעור של 2.5% במגזר צמוד המדד ובשיעור של 2.5% במגזר המט"ח.
- נקבעה מגבלה נוספת של חשיפה מקסימאלית לסיכון ריבית בכל המגזרים יחד של עד 7%.
- בנוסף לקביעת מגבלות על תיאבון הסיכון הכולל לחשיפה לסיכוני ריבית ברמת חשיפת השווי ההוגן, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות ברמת חדרי העסקאות והיחידות העסקיות השונות היוצרות סיכוני ריבית, על היקף חשיפת הריבית.
- תרחישי קיצון – דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכוני שוק – לרבות סיכוני ריבית. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מההון.

  בנוסף, יישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכוני ריבית (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני ריבית עם כמה סיכונים אחרים בו זמנית).

  במסגרת זאת, נבחנה השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון, יחס ההון לרכיבי סיכון, וכן יכולת הבנק לגייס הון.

  תוצאות התרחישים ומשמעותם דווחו אחת לרבעון להנהלה, לוועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

סיכון הרבית נמדד ונוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפרעון של הנכסים וההתחייבויות. בחשבונות עו"ש מט"י ומט"ח שאינם נושאים ריבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. לצורך מדידת חשיפת הריבית, מדיניות הבנק הייתה להתייחס לחלק מיתרות עו"ש אלה כהתחייבות לשנה.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית – השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של עליה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

	30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2014		31 בדצמבר 2014	
	% השינוי בהון בפועל	%המגבלה	% השינוי בהון בפועל	%המגבלה	% השינוי בהון בפועל	%המגבלה
מט"י לא צמוד	**0.47**	**5.50**	2.69	5.50	0.46	5.50
מט"י צמוד מדד	**1.34**	***2.50**	0.96	3.50	0.38	3.50
מט"ח וצמוד מט"ח	**0.52**	***2.50**	0.01	1.50	0.79	1.50

* המגבלות שונו ביום 17.5.15.

סיכון ריבית בתיק הבנקאי:

להלן השפעת עליה (ירידה) בשיעור הריבית על התיק הבנקאי של הבנק (באחוזים מהשווי ההוגן):

	30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2014		31 בדצמבר 2014	
	עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%
עקום שקלי	**(3.73)**	**4.27**	(4.16)	4.50	(1.17)	1.44
עקום צמוד	**(1.00)**	**1.14**	(0.55)	0.58	(0.24)	0.26
ריבית דולר	**(1.00)**	**1.08**	(0.29)	0.40	(0.92)	1.01
ריבית אירו	**(0.26)**	**0.30**	(0.38)	0.39	(0.21)	0.20
ריבית מט"ח (כל המטבעות)	**(0.01)**	**0.03**	(0.16)	0.18	(0.43)	0.45

הנחות היסוד:

1. התיק הבנקאי כולל את כל הנכסים וההתחייבות של הבנק, במאזן הבנק, כולל מכשירים פיננסיים נגזרים, למעט ניירות ערך בתיק למסחר.
2. החישוב נעשה ללא התחשבות בפירעונות המוקדמים של ההלוואות/הפקדונות (על סמך ניסיון העבר הפירעונות המוקדמים אינם מהותיים).
3. סיכון הריבית נבחן בתדירות שוטפת.

דרישות ההון בגין סיכוני ריבית

במסגרת יישום הוראות נדבך 1 של באזל יישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד.

הבנק ביצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני הריבית בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל בהתאם למתודולוגיה שמרנית.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים תיאורטיים בשיעור הריבית על שווים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פרטים על השפעת השינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

1. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי ריבית) במיליוני ש"ח:

	30 בספטמבר 2015					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[2]			
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים[1]	**8,325.2**	**588.6**	**1,657.6**	**506.8**	**207.8**	**11,286.0**
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	**2,335.5**	**-**	**4,408.6**	**1,048.7**	**1,006.5**	**8,799.3**
התחייבות פיננסיות[1]	**(6,439.8)**	**(186.6)**	**(3,117.9)**	**(720.4)**	**(405.0)**	**(10,869.7)**
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	**(4,220.0)**	**(25.3)**	**(2,917.7)**	**(828.2)**	**(792.9)**	**(8,784.1)**
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	**0.9**	**376.7**	**30.6**	**6.9**	**16.4**	**431.5**

	30 בספטמבר 2014					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[2]			
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים[1]	5,951.7	905.9	623.3	542.3	201.2	8,224.4
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	1,887.5	-	4,158.3	953.7	1,038.8	8,038.3
התחייבות פיננסיות[1]	(4,310.9)	(450.5)	(2,301.3)	(407.8)	(386.2)	(7,856.7)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	(3,511.6)	(77.5)	(2,483.3)	(1,087.1)	(842.9)	(8,002.4)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	16.7	377.9	(3.0)	1.1	10.9	403.6

	31 בדצמבר 2014					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[2]			
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים[1]	7,191.3	684.5	1,109.7	562.2	167.5	9,715.2
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	2,126.2	-	4,786.8	867.3	1,053.6	8,833.9
התחייבות פיננסיות[1]	(4,919.3)	(239.4)	(3,271.1)	(466.3)	(414.1)	(9,310.2)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	(4,345.9)	(127.0)	(2,616.4)	(963.4)	(794.1)	(8,846.8)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	52.3	318.1	9.0	(0.2)	12.9	392.1

1 כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2 לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3 סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהוונים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 8.

2. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, במיליוני ש"ח:

	30 בספטמבר 2015									
	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית[2]							שינוי בשווי הוגן		
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]					במיליוני ש"ח		באחוזים
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
השינוי בשיעורי הריבית										
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	(15.7)	369.9	26.3	5.9	16.2	-[3]	402.6	(28.9)	(6.7)	
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	(0.7)	376.0	30.2	6.9	16.1	-[3]	428.5	(3.0)	(0.7)	
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	20.1	384.4	35.3	8.3	16.3	-[3]	464.4	32.9	7.6	

	30 בספטמבר 2014									
	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית[2]							שינוי בשווי הוגן		
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]					במיליוני ש"ח		באחוזים
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
השינוי בשיעורי הריבית										
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	(0.3)	375.1	(5.3)	(0.4)	10.0	-[3]	379.1	(24.5)	(6.1)	
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	14.8	377.6	(3.2)	1.0	10.6	-[3]	400.8	(2.8)	(0.7)	
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	35.7	381.1	(0.1)	2.8	11.4	-[3]	430.9	27.3	6.8	

	31 בדצמבר 2014									
	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית[2]							שינוי בשווי הוגן		
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]					במיליוני ש"ח		באחוזים
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
השינוי בשיעורי הריבית										
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	48.0	317.2	4.9	(1.0)	11.1	-[3]	380.2	(11.9)	(3.0)	
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	51.8	318.0	8.6	(0.2)	12.6	-[3]	390.8	(1.3)	(0.3)	
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	58.1	319.1	13.5	0.6	14.5	-[3]	405.8	13.7	3.5	

1 לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 8.

3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ו. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות, לרבות סטיית התקן.

התיאבון לסיכון

- חדר העסקאות במט"ח של הבנק סחר במגוון של מוצרים פיננסיים – ובכלל זה באופציות. בנוסף על המגבלות שנקבעו על היקף החשיפה בבסיס ובריבית, ועל רקע רגישות השווי הכלכלי של האופציות לשינויים בבסיס, בריבית ובפרט לשינויים בתנודתיות נכסי הבסיס – קבע הדירקטוריון מגבלות נוספות על פעילות חדר העסקאות באופציות.
- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות ביחס לפעילות המותרת באופציות הן במונחי נפח, והן במונחי הפסד מקסימלי בתרחישים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים בשער החליפין ובתנודתיות של נכסי הבסיס. כמו כן, נקבעו על ידי הדירקטוריון מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות במונחים של מדדי רגישות (GREEKS).

ניהול החשיפה

כלי ניהול החשיפה לסיכוני אופציות כללו מערכת ייעודית לנושא הכוללת, בין היתר, מטריצת רגישויות Vol-Spot המציגה את החשיפה, כתוצאה מהיווצרות שילוב של תרחישים שונים של תנודות בשער החליפין ובתנודתיות. בנוסף, נעשה שימוש בתרחיש חשיפה לסיכון עקום ריבית (תרחיש – RHO) הבוחן את השינוי בשווי הפוזיציה במקרה של תזוזה של 1% בעקום הריבית.

דרישות ההון בגין סיכוני אופציות

במסגרת יישום הוראות באזל בחרה הקבוצה ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני אופציות בתחומי הפעילות למסחר בלבד. הבנק ביצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האופציות, ככל שקיימות בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2015 עמד הבנק בכל מגבלות סיכוני האופציות שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק

הבנק קיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח, בקרה בלתי תלויה וביקורת על תהליך ניהול סיכוני השוק. התפיסה הניהולית והבקרתית של הבנק הייתה של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

ניהול החשיפה לסיכוני השוק נבחן ובוקר באופן שוטף במסגרת בחינת כלל הסיכונים על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) וכן על ידי דרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

- ועדה שהתכנסה אחת לרבעון ודנה בירידת ערך ובצורך בהפרשות לירידת ערך בתיק הנוסטרו.
- מערך הביניים (Middle Office) – היחידה הייתה משולבת במחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי והתמחתה בביצוע בקרות על הפעילות בחדרי העסקאות שבחטיבה הפיננסית של הבנק. היחידה איתרה את הסיכונים השונים סמוך להיווצרותם, ככל הניתן, ופיתחה בקרות ונוהלי עבודה לצמצום חשיפת הבנק. במסגרת פעילותה בדקה היחידה את העמידה במגבלות שנקבעו על ידי ההנהלה והדירקטוריון לגבי הפוזיציות השונות ברמה יום יומית.

- שרותי בקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות התקבלו מחברת האם באמצעות יחידת בקרת סיכוני שוק ונזילות שבחטיבה לניהול סיכונים. היחידה הייתה אחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק ופעלה מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכונים" והוראת ניהול סיכון נזילות 342. במסגרת פעילותה ביקרה ובחנה היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות את טיב הכלים המשמשים למדידת הסיכון, בחנה את המגבלות שנקבעו ואת התאמתן לחשיפות הבנק ודיווחה מיידית על חריגות ממגבלות אלו, אם היו.
- פורום CRO – בתחום סיכוני שוק ונזילות בראשותו של מנהל תחום ניהול סיכוני שוק ונזילות שבחברה האם, התכנס אחת לרבעון. במסגרתו נבנות שיטות ומתודולוגיות לקידום אפקטיביות הבקרה על סיכוני שוק ונזילות בקבוצה ובבנק.
- פורום ניהול סיכונים קבוצתי – בראשות ראש החטיבה לניהול סיכונים בחברת האם שעסק בדרכים ואפשרויות לקידום ניהול סיכונים על בסיס קבוצתי.
- פורום תרחישי קיצון – התכנס אחת לשנה ובחן אפקטיביות תרחישים קיימים ותרחישים נדרשים.
- הביקורת הפנימית – הביקורת הפנימית של הבנק בוצעה על ידי מערך הביקורת הפנימית של חברת האם ששילבה בתוכניות העבודה השנתיות שלה ביקורות בנושא ניהול הסיכונים השונים בבנק.

ח. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

ההנהלה, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק קיבלו מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני שוק, ובחתכים שונים על ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה.

בנוסף, החשיפות לסיכוני השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, רוכזו במסמך הסיכונים הרבעוני, כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 310.

המסמך נדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

3. ניהול סיכוני נזילות

א. כללי

- סיכון הנזילות הינו סיכון קיים או עתידי שהבנק יתקשה לספק את צרכי נזילותו במצבי ביקוש והיצע חריגים – לרבות התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי וודאות לגבי זמינות המקורות.
- בספטמבר 2008 הוציאה ועדת באזל, הנחייה מעודכנת (Sound Practice) שעוסקת בתחום ניהול סיכון הנזילות. ההנחיה נכתבה בעקבות לקחי המשבר הפיננסי, וכוללת שורת הנחיות חדשות לניהול הנזילות, ובהן: הצורך בתמחור סיכון הנזילות, הצורך בהחזקת כרית בטחון, שורת עקרונות במדידת הסיכון בהם שימוש נרחב יותר בתרחישי קיצון, ניהול נזילות תוך יומי, תוכניות מגירה ועוד.
- בינואר 2013 פרסמה ועדת באזל עדכון של המסמך שפרסמה בדצמבר 2010 כחלק ממקבץ מסמכים לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית (באזל 3), שעוסק בשני מדדים חדשים לאמידה כמותית של סיכון הנזילות - יחס הנזילות המזערי (LCR), ויחס המימון היציב (NSFR), וכלים פיקוחיים נוספים לניטור הסיכון.
- בחודש ינואר 2013 פרסם בנק ישראל עדכון להוראות ניהול סיכון הנזילות (הוראה 342), שעיקרו הרחבה ועדכון של מתכונת המעקב והדיווח אחר סיכון הנזילות במערכת הבנקאית.
- בחודש ספטמבר 2014 פרסם בנק ישראל הוראה חדשה "יחס כיסוי הנזילות" (הוראה 221) המאמצת את המלצות ועדת באזל 3.
- הוראת ניהול בנקאי תקין 342 ממשיכה להתקיים במקביל להוראה 221, כאשר נדרש למלא אחר הדרישות האיכותיות והכמותיות שבה עד תום תקופת המעבר, ותעודכן לאחר תום תקופת המעבר.

- הבנק יישם מדיניות כוללת לניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, שאישר דירקטוריון החברה האם, הבנק הבינלאומי וגם דירקטוריון הבנק בהתאם לנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 342 ו-221 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- המדיניות כללה, בין היתר, מגבלות על: יחסי כיסוי נזילות, יחסי הנזילות הפנימיים, אופק ההישרדות בתרחיש רגיל ובתרחישי קיצון, תזרים המזומנים, והתייחסות לכלי המדידה השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות השוטף. כמו כן, הבנק קבע מתודולוגיה שתסייע בזיהוי משבר נזילות בבנק, וזאת בכדי להבטיח את יכולתו של הבנק לעמוד באתגרים שעלו מניהול העסקים השוטף, וכאלה שהיו עלולים להתעורר בעת מקרי לחץ בשווקים הפיננסיים.

ב. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני נזילות

התפיסה הבקרתית של הבנק הייתה של זיהוי, כימות ואמידה של הסיכונים ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו בנהלים באופן שוטף הן על ידי מנהלי החשיפה והן על ידי גורמי בקרה וביקורת בלתי תלויים. במטרה להבטיח את היכולת להתמודד גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים.

ניהול החשיפה לסיכוני הנזילות נבחן ובוקר באופן שוטף על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון וההנהלה כמפורט לעיל (בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) וכן על ידי דרגי הביניים.

ג. דיווח על החשיפה לסיכוני נזילות

- דוח סיכון נזילות יומי בשקלים ובמט"ח הופק ממערכת הנזילות במחשב המרכזי והופץ לכל גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים.
- דיווח על החשיפה לסיכון הנזילות ניתן אחת לשבוע במסגרת ועדת נכ"ה ונזילות, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות חברי הנהלה נוספים רלוונטיים.
- דיווח על החשיפות רוכז ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 310. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון.
- דיווח רבעוני להנהלה, לוועדת ניהול סיכונים ולדירקטוריון על תוצאות תרחישי קיצון בנזילות, במסגרת מסמך הסיכונים.
- בנוסף, הנהלת הבנק והדירקטוריון עודכנו באופן שוטף ועל פי הצורך בהתפתחויות בחשיפות הבנק לסיכוני נזילות.

ד. התשתית לניהול סיכון הנזילות - מערכות ומודלים למדידה וניהול של החשיפה

הבנק פעל לשמירה על מלאי נכסים נזילים ברמת נאותה, במקביל לניהול השימושים, באופן שיניב הכנסה לבנק. בשל כך, הבנק ראה משנה חשיבות בניהול שמרני אך אקטיבי של הנזילות בבנק. תיאבון הסיכון של הבנק בהיבט זה היה נמוך והתבטא במבנה הנכסים וההתחייבויות, בקיומם של כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה המוקצים לעניין זה, ומערכי הניהול והבקרה שהופקדו על ניהול סיכון זה.

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק שילבה מודלים שונים לניהול השוטף של הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח, הן בתרחיש של מצב עסקים רגיל, והן תחת תרחישים המדמים מצבי קיצון ולחץ.

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 342

- לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ונוהל סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי שפותח בבנק ושמטרתו מעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחיש של מצב עסקים רגיל והן תחת סט של תרחישים המדמים מצבי לחץ וקיצון שונים. המודל אפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה ברמה היומית השוטפת על מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח ולתקופות ארוכות יותר.
- בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות על בסיס המדדים הכמותיים הבאים: יחס הנזילות, פערי נזילות ואופק הישרדות.

תרחישי קיצון

- העקרונות העומדים בבסיס תרחישי הקיצון גרסו כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס לתזרים היוצא הצפוי להתממש בתרחישי הקיצון, כך מבטיח הבנק את יכולתו לעמוד בצורכי הנזילות. למטרה זו מסווגים הנכסים הנזילים במודל על פי רמת הנזילות, בהתאם להוראות בנק ישראל, והתזרים היוצא על בסיס פרמטרים שמוגדרים מכל אחד מהסעיפים המאזניים והחוץ מאזניים על פי הערכות מומחה מכל תרחיש.
- המודל שימש כלי ניהולי דינמי, ברמה היומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל הוצגו אחת לשבוע במסגרת ועדת נכ"ל ונזילות, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות חברי הנהלה נוספים רלוונטיים, ובוקרו באופן שוטף על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת תחום סיכוני שוק ונזילות בחברה האם.

מערכת זה"ב RTGS לניהול נזילות תוך יומי במטבע ישראלי

בנוסף, לצורך ניהול הנזילות השוטפת בשקלים השתמש הבנק במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה (מערכת זה"ב-RTGS). המערכת אפשרה סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ואפשרה לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

כרית ביטחון (Buffer) במט"ח

דירקטוריון הבנק קבע כרית ביטחון מינימאלית של נכסים נזילים מידיים במט"ח הניתנים למימוש מידי.

תכנית חירום

בהתאם להוראות בנק ישראל, הוגדרה בבנק תוכנית מימון לשעת חירום. מטרת התכנית הייתה להגדיר את הפעולות הדרושות בניהול סיכוני הנזילות להגנה על המפקידים, החייבים ובעלי המניות, ולקבוע מתודולוגיה שתסייע בזיהוי משבר נזילות בבנק. התוכנית ציינה מהם הקריטריונים להפעלתה, מהם תרחישי הלחץ האפשריים, ניטור הסיכון ומעקב אחר האינדיקטורים לזיהוי מוקדם של לחצי נזילות, תחומי אחריות וסמכות של בעלי תפקידים, אופן המענה והדיווח וההתנהלות מול גורמי חוץ. בנוסף, הבנק ערך אחת לשנה תרגיל חירום המדמה תרחיש קיצון שמשפיע גם על מצב הנזילות, ובחן את תפקוד הבנק ואת יישום תכנית החירום.

ה. יחס כיסוי נזילות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל.

יחס כיסוי נזילות הינו תקן הנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הקצר, ומבטיח זאת באמצעות דרישה שתאגידים בנקאיים יחזיקו מלאי הולם של נכסים נזילים באיכות גבוהה (High Quality - HQLA Liquid Assets) לא משועבדים, הניתנים להמרה למזומן במהירות ובקלות בשווקים הפרטיים, כדי לענות על צרכי הנזילות בתרחיש קיצון של נזילות המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי, והנמשך 30 ימים קלנדריים.

התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס כיסוי הנזילות במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית.

היחס הונהג החל מ-1 באפריל 2015, כאשר הדרישה המזערית נקבעה על יחס כיסוי נזילות כולל ובמט"ח של 60% ואשר תגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017 ואילך.

יחס כיסוי הנזילות מכיל שני רכיבים:

(א) שווי מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בתנאי קיצון (HQLA),

(ב) סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים, המחושב על פי הפרמטרים של התרחיש.

היחס מחושב כשיעור של מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה מתוך סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדרים הבאים.

יחס כיסוי הנזילות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221:

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	
	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)
	מיליארדי ש"ח	מיליארדי ש"ח
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		6.9
תזרימי מזומנים יוצאים		
פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים	2.8	0.3
מזה : פקדונות יציבים	0.3	-[1]
פקדונות פחות יציבים	2.3	0.3
פקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84		
להוראה ניהול בנקאי תקין 221)	0.2	-[1]
מימון סיטונאי בלתי מובטח	7.3	6.8
מזה: פקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופקדונות		
ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים	-	-
פקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)	7.3	6.8
חובות לא מובטחים	-	-
מימון סיטונאי מובטח		
דרישות נזילות נוספות	5.4	3.3
מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות	2.3	2.3
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב	-	-
קווי אשראי ונזילות	2.9	1.0
מחויבויות מימון חוזיות אחרות	-	-
מחויבויות מימון מותנות אחרות	-[1]	-[1]
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים		10.4
תזרימי מזומנים נכנסים		
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)	-	-
תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן	1.5	1.4
תזרימי מזומנים נכנסים אחרים	2.8	2.4
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים	4.3	3.8
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		6.9
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו		6.6
יחס כיסוי נזילות (%)		104%

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליארדי ש"ח.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 התפרסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. לפרטים נוספים ראה פרק יחס המינוף.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק חישב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי. כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

לאור מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי (ראה פרק התפתחויות נוספות), לא נערכה תוכנית לשם עמידה ביחס המינוף הנדרש.

השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

	30 בספטמבר 2015 במיליוני ש"ח
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	**12,099.0**
התאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	**-**
ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	**-**
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	**73.0**
התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	**-**
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	**610.2**
התאמות אחרות	**1.0**
חשיפה לצורך יחס המינוף	**12,783.2**

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

	30 בספטמבר 2015 במיליוני ש"ח
חשיפות מאזניות	
נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)	**11,727.1***
(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)	**(12.7)**
סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)	**11,714.4**
חשיפות בגין נגזרים	
עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)	**372.9**
סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	**85.7**
גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור	**-**
(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)	**-**
(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)	**-**
סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו	**-**
בניכוי: קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו	**-**
סך חשיפות בגין נגזרים	**458.6**
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	
נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות	
בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית	**-**
(סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)	**-**
חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך	**-**
חשיפות בגין עסקאות כסוכן	**-**
סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	**-**
חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו	**2,644.6**
(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	**(2,034.4)**
פריטים חוץ מאזניים	**610.2**
הון וסך החשיפות	
הון רובד 1	**452.2**
סך החשיפות	**12,783.2**
יחס מינוף	
יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218	**3.5%**

* עיקר סכום ההתאמות נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

4. ניהול סיכונים בתיק ניירות הערך הזרים – סיכוני שוק וחבות

א. תיק ניירות ערך בחו"ל של הבנק נוהל בהתאם למגבלות השקעה וקווים מנחים שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. הבנק השקיע רק באגרות חוב שהונפקו על ידי חברות בדירוג השקעה (Investment Grade), ובכפוף למגבלות שונות שנקבעו במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק.

ב. לאחר מועד ביצוע ההשקעה, קיים הבנק באופן שוטף, כחלק מניהול הסיכונים בתיק ניירות הערך הזרים מעקב שוטף. הניתוח התבצע הן ברמת הנייר, הן ברמת החברה הבודדת והן ברמת כלל התיק, תוך הסתמכות על פרסומים הנוגעים לחברה המנפיקה, על תוצאות כספיות ועל פרמטרים אחרים מהם ניתן ללמוד על מצב החברה או ההשקעה.

ג. בבנק היו קיימים מערכי בקרה ותמיכה בלתי תלויים המגבים את פעילות ההשקעה:

- מערך הביניים.
- היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות בחברת האם.
- היחידה לבקרת אשראי בחברת האם.

יחידות אלו ביקרו את פעילות ההשקעה, את העמידה בנוהלי ובמגבלות ההשקעה, את ההתפתחויות בשווי ההוגן של ניירות הערך ואת נאותות המודלים והכלים המשמשים לניהול הסיכונים בפעילות, בזמן סביר סמוך ככל הניתן למועד הביצוע.

ד. מדידת השווי ההוגן בתיק ניירות הערך התבצעה על ידי מערך הביניים. בהתייחס לחלק הארי של ההשקעות בתיק, מדידת השווי ההוגן נעשתה בהתבסס על ציטוטים של ספק מחירים בינלאומי חיצוני לבנק – חברה בינלאומית מובילה המספקת שירותי שערוך עבור מאות מוסדות פיננסיים רבים וגדולים בעולם, עם מעל 25 שנות ניסיון. החברה עוסקת בתחום מתן שירותי ציטוט ושערוך ולא בתחום המסחר בניירות ערך.

ה. כחלק ממנגנוני הפיקוח והבקרה על ניהול הסיכונים גובשה בבנק שגרת דיווח לגבי אופי והיקף החשיפות בתיק ניירות הערך המנוהל. הדיווחים נמסרו הן לגורמים מקבלי ההחלטה והן לגורמי הבקרה. עיקר מתכונת הדיווח בבנק הייתה:

- דיווח מיידי עם גילוי חריגה ממגבלות ונהלים.
- דיווח שבועי בישיבות ועדת נכ"ה בראשות המנכ"ל.
- דיווח רבעוני במסגרת מסמך החשיפות הכולל להנהלה, לוועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ולדירקטוריון הבנק.

5. ניהול סיכוני אשראי

א. כללי

סיכון האשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי נכסי הבנק וברווחיותו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם לבנק ו/או הרעה באיכות הלווים או בשווי הביטחונות שהועמדו כבטוחה לאשראי.

כדי למזער את הסיכון הוגדרה בבנק מדיניות ניהול סיכוני האשראי ומגבלות חשיפה לגבי לווים/ענפים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

הבנק יישם מדיניות כוללת לניהול סיכון האשראי, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 311.

ב. הקצאת ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי

במסגרת יישום הוראות באזל, יישם הבנק, בתיאום עם הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי. במסגרת נדבך II התבצעה הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האשראי.

להלן נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

	30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2014		31 בדצמבר 2014	
	נכסי סיכון במיליוני ש"ח	דרישות ההון[1] (12.5%) במיליוני ש"ח	נכסי סיכון במיליוני ש"ח	דרישות ההון[1] (12.5%) במיליוני ש"ח	נכסי סיכון במיליוני ש"ח	דרישות ההון[1] (12.5%) במיליוני ש"ח
סוג החשיפה						
ריבונות	**95.4**	**11.9**	85.1	10.6	107.6	13.4
ישויות סקטור ציבורי	**11.4**	**1.4**	11.9	1.5	11.9	1.5
תאגידים בנקאיים	**[3]800.9**	**100.1**	125.1	15.6	125.6	15.7
תאגידים	**1,574.5**	**196.8**	1,508.4	188.6	1,576.2	197.0
בביטחון נדל"ן מסחרי	**65.9**	**8.2**	64.6	8.1	63.0	7.9
קמעונאים ליחידים	**176.1**	**22.0**	[2]136.0	17.0	[2]145.1	18.1
עסקים קטנים	**57.4**	**7.2**	[2]48.2	6.0	[2]45.8	5.7
משכנתאות לדיור	**40.5**	**5.1**	17.6	2.2	19.8	2.5
נכסים אחרים	**92.9**	**11.6**	81.1	10.1	85.8	10.7
סיכון אשראי בגין CVA	**32.2**	**4.0**	16.8	2.1	23.0	2.9
סך הכל בגין סיכוני אשראי	**2,947.2**	**368.3**	2,094.8	261.8	2,203.8	275.4
סיכוני שוק	**200.6**	**25.1**	164.3	20.5	126.4	15.8
סיכון תפעולי	**432.8**	**54.1**	466.8	58.4	493.7	61.7
סך הכל נכסי סיכון	**3,580.6**	**447.5**	2,725.9	340.7	2,823.9	352.9

	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2014
יחס הון ליבה לרכיבי הסיכון	**12.6%**	16.2%	15.7%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	**12.6%**	16.2%	15.7%
יחס הון כולל לרכיבי סיכון	**14.7%**	19.3%	18.6%

ראה פירוט של התפלגות הקצאת ההון בחתכי הסיכון השונים בסעיף ט' להלן.

לצורך דירוג חשיפת האשראי של ריבונות ותאגידים בנקאיים על פי באזל III עשה הבנק שימוש בדירוגים פומביים של חברת S&P.

1 יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדיור ראה ביאור 3.

2 החל מהדיווח הכספי ליום 30 ביוני 2014, הבנק סיווג חשיפות אשראי שאינן כלפי "יחידים" מחשיפה קמעונאית ליחידים לחשיפה לעסקים קטנים כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. הבנק לא סיווג מחדש מספרי השוואה של נתוני החשיפה המובאים בפרק זה.

3 כחלק מתהליך המיזוג ובתיאום עם בנק ישראל, חלק מיתרות הנזילות של הבנק הופקדו בבנק הבינלאומי במקום בבנק ישראל.

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

כללי

מסמך מדיניות האשראי של הבנק, נדון ואושר לפחות אחת לשנה על ידי הנהלת הבנק והדירקטוריון. מדיניות ניהול סיכוני האשראי התבססה על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד, והן ברמת ענפי המשק והסקטורים העסקיים השונים.

בהתבסס על המדיניות, הרחבת תיק האשראי הייתה מבוקרת ומדודה, בהתאם לסביבה העסקית והכלכלית ותוך שמירה על איכות תיק האשראי ובמסגרת מגבלות החשיפה המתוארות במדיניות האשראי. מדיניות האשראי של הבנק נבדקה ועודכנה על פי השינויים והתמורות בשווקים הפיננסיים ובמשק הישראלי.

מדיניות האשראי של הבנק כללה מגוון מגבלות על מנת לשמר תיאבון סיכון, המשקף מידתיות סבירה לנטילת סיכונים:

- מדיניות האשראי כללה מגבלות חשיפה בכל תחומי הפעילות בהם משתקפים סיכוני אשראי בולטים, ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, על מנת ליצור מידתיות בפעילויות השונות. היקף המגבלות יהא קשיח יותר ככל שתחום הפעילות שיקף סיכון רחב יותר;
- מדיניות האשראי כללה תחומי פעילות בהם הבנק לא העניק אשראי לאור רמת הסיכון הגבוהה יותר הטמונה בהם או רמת השליטה והבקרה עליהם נמוכה, אף אם התשואה הפוטנציאלית העשויה להתקבל בגין פעילויות אלה הינה גבוהה.

הבנק הפעיל מנגנונים הולמים לביצוע בקרה ופיקוח על האשראי, חלקם בזמן אמת וחלקם בדיעבד. הבקרה והפיקוח בוצעו באמצעות יחידות אקסוגניות ליחידות המנהלות את האשראי ובאמצעות יחידות אקסוגניות לחטיבת האשראי.

הקווים המנחים במדיניות האשראי של הבנק

במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי שכללה כיווני פעולה מנחים לרבות שוקי יעד.

- מדיניות ניהול סיכוני האשראי של הבנק התבססה על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד והן ברמת ענפי המשק ומגזרי הפעילות העסקיים השונים.
- מדיניות האשראי של הבנק הושתתה על בחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.
- פעילות האשראי של הבנק התנהלה תוך שמירה על הנאותות ההונית של הבנק ובהתבסס על יעדי הלימות ההון של הבנק כפי שקבע הדירקטוריון.
- במהלך השנים האחרונות הורחבה תפיסת סיכון האשראי של הבנק ובהתאמה עובתה מדיניות האשראי שלו תוך שהיא כללה מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בבנק ישראל. בכלל זה נקבע כי הבנק ישמור על רמת ריכוזיות אשראי סבירה באמצעות קביעת מגבלות אשראי לקבוצות לווים בודדות, מגזרי פעילות בקבוצות הלווים, היקף האשראי הכולל של קבוצות הלווים הגדולות ביחס לתיק האשראי וכו'.

- במסגרת מסמך המדיניות הוגדרו אינדיקאטורים כמותיים ברורים לבחינת הצורך בעדכון מסמך המדיניות בעקבות שינויים מאקרו כלכליים ורגולטורים או שינויים בנתוני הבנק. אינדיקאטורים אלו כללו שינויים בתחזיות צמיחה במשק, שינוי בשערי חליפין, הוראות רגולטוריות חדשות בעלות השפעה על תחום האשראי, שינוי בחלקו של הבנק באשראי, הלימות הונו של הבנק ועוד.
- כחלק מניהול סיכוני האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחנו, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב.
- הבנק פעל לשיפור המרווחים והרווחיות הכוללת מהלקוחות, כך שישקפו את רמת הסיכון הגלומה בפעילותם, תוך שימוש בתהליכים ובקרות ממוקדים, המביאים לידי ביטוי את שיעור ההכנסה הכוללת מהלקוח (מרווחים ועמלות), ביחס לתיק האשראי הכולל, לרבות קביעת רף מינימום לשיעור זה. רמת המרווחים שיקפה גם את הקצאת ההון הנדרשת בשל מתן האשראי.

תיאבון הסיכון

מדיניות הבנק כללה דיון רחב ומפורט ביעדים ובאופן לפיתוח עסקי האשראי בענפים ובתחומי הפעילות השונים תוך הגדרת עקרונות מפורטים בכל ענף ותחום, לרבות מגבלות פרטניות ברמת תתי ענפים ומוצרים המאופיינים ברמת סיכון גבוהה.

תיאבון הבנק לסיכון אשראי, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, היה מידתי.

במסגרת המדיניות התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפות בלתי רצויות לסיכון האשראי הכוללת מערך מגבלות רחב לסיכון האשראי לענפים ולתחומי פעילות שונים.

ד. מערכות למדידה, אמידה וניהול של סיכוני האשראי

- לבנק היו מודלים פנימיים שפותחו בקבוצה לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוח. המודלים התבססו ברובם על פרמטרים אובייקטיביים בקשר עם מצבו של הלווה (מאפייני הלקוח, תמהיל הביטחונות, החוסן הפיננסי המשתקף מן הדוחות הכספיים של הלקוח, נתונים ענפיים, נתונים נוספים וכיו"ב). על מנת להדק את הקשר שבין דירוג הסיכונים של הלקוח והתשואה הנובעת מפעילותו, קבע הבנק רף תשואה מינימלית לכל דרגת סיכון.
- מערכות ממוכנות סיפקו למנהל סיכוני האשראי מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי של הלקוח. המערכת אפשרה להעניק ללקוחות העסקיים את מיטב השירות ברמה גבוהה של מקצוענות ומיומנות.

בנוסף, יושמה בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי, אשר שיפרה את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.

- חברת האם בתיאום עם הבנק המשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הדיווח והבקרה הדרושים, לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבתם העסקית של מקבלי האשראי.
- בנוסף בחן הבנק תדיר עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות הריכוזיות: לווה/קבוצת לווים או חשיפה לענפי משק.
- בניהול האשראי הקמעונאי נסמך הבנק על מערכת דירוג אובייקטיבית.

ה. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

כללי

- לבנק הייתה מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כבטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההישענות על כל סוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונו ואושרו אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק ופורטו בהרחבה בנהלים.
- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הבטוחות לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא הבטיחה, עקרונות שהתחשבו גם במשתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.
- נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשווין, וכן מערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.
- סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק היו: פיקדונות, ניירות ערך ונכסי נדל"ן.
- הבנק שאף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג ביטחון ספציפי.

מדיניות ההישענות על ביטחונות הייתה שמרנית והתבססה על השווי ההוגן העדכני של הביטחון, על נזילותם ועל מהירות מימוש הביטחונות בעת הצורך. בקביעת מדיניות ההישענות על ביטחונות התבסס הבנק על ניסיון העבר.

- לבנק הייתה מערכת לתיעוד המסמכים המשפטיים היוצרים את השעבודים על הנכסים שניתנו כביטחון בתיקי הלקוחות ומערכת שניהלה את המעקב אחר שווים של נכסים אלה. מערכת הביטחונות הבטיחה את זמינות הנתונים הנדרשים לניהול סיכוני אשראי לכל גופי הבקרה השונים בסניפים ובמטה.

פיקוח ובקרה

כל חבויות לקוחות הבנק, לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, רוכזו במערכת האובליגו - באמצעותה ביצע הבנק מעקב יומי של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי.

- מעקב יומי שוטף אחר חוסר ביטחונות ברמת הלקוח הבודד התבצע בסניפים באמצעות דוח יומי מהמערכת, בו פורטו כל חבויות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, והוא נתן תמונת מצב שלמה בזמן אמת על חשיפת הלקוח.

לטיפול בחלק ניכר של חשבונות פעילי שוק ההון, נמצאה בשימוש מערכת שפותחה בקבוצה ובשיתוף עם הבנק. במערכת שולבו מאפיינים מיוחדים לבקרה אחר לקוחות מתוחכמים הפועלים בשוק ההון.

- במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, התבצעה עבודת פיקוח ובקרה הדוקה גם על ידי אנליסטים ויחידות בקרה בחטיבת האשראי.

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בביטחון פיננסי כשיר ליום 30.9.2015 (במיליוני ש"ח)

	חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
סוג החשיפה					
ריבונות	**4,446.3**	**-**	**327.5**	**-**	**4,773.8**
סקטור ציבורי	**350.4**	**327.5**	**-**	**-**	**22.9**
תאגידים בנקאיים	**4,394.8**	**-**	**-**	**447.4**	**3,947.4**
תאגידים	**4,659.7**	**-**	**49.0**	**2,274.3**	**2,434.4**
בביטחון נדל"ן מסחרי	**70.9**	**-**	**-**	**-**	**70.9**
קמעונאים ליחידים	**339.0**	**-**	**-**	**19.6**	**319.4**
עסקים קטנים	**101.1**	**-**	**-**	**1.5**	**99.6**
משכנתאות לדיור	**44.7**	**-**	**-**	**-**	**44.7**
נכסים אחרים	**376.6**	**-**	**-**	**278.8**	**97.8**
סה"כ	**14,783.5**	**327.5**	**376.5**	**3,021.6**	**11,810.9**

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בביטחון פיננסי כשיר ליום 30.9.2014 (במיליוני ש"ח)

	חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
סוג החשיפה					
ריבונות	4,837.7	-	384.1	-	5,221.8
סקטור ציבורי	408.0	384.1	-	-	23.9
תאגידים בנקאיים	719.0	-	-	172.7	546.3
תאגידים	4,275.2	-	68.6	2,099.3	2,244.5
בביטחון נדל"ן מסחרי	68.4	-	-	-	68.4
קמעונאים ליחידים	252.0	-	-	15.9	236.1
עסקים קטנים	83.7	-	-	4.4	79.3
משכנתאות לדיור	38.6	-	-	-	38.6
נכסים אחרים	100.7	-	-	25.6	75.1
סה"כ	10,783.3	384.1	452.7	2,317.9	8,534.0

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בביטחון פיננסי כשיר ליום 31.12.2014 (במיליוני ש"ח)

סוג החשיפה	חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
ריבונות	6,508.0	-	381.2	-	6,889.2
סקטור ציבורי	404.9	381.2	-	-	23.7
תאגידים בנקאיים	815.9	-	-	278.8	537.1
תאגידים	4,758.0	-	75.1	2,464.1	2,369.0
בביטחון נדל"ן מסחרי	63.2	-	-	-	63.2
קמעונאים ליחידים	264.7	-	-	13.1	251.6
עסקים קטנים	86.9	-	-	3.7	83.2
משכנתאות לדיור	44.5	-	-	-	44.5
נכסים אחרים	182.3	-	-	95.7	86.6
סה"כ	13,128.4	381.2	456.3	2,855.4	10,348.1

התפלגות החשיפה לפי ענפי משק ליום 30.9.15 (לפני קיזוז ניכויים מותרים לפי הוראות בנק ישראל):

האשראי התפלג ברובו כדלהלן: 45.0% מהאשראי, כולל סעיפים חוץ מאזניים, ניתן ללקוחות בענף שירותים פיננסיים (לאחר קיזוז הניכויים המותרים לפי הוראות בנק ישראל, נמוך האשראי לענף זה מ- 20%), 18.1% לענפי הבינוי והנדל"ן 3.6% לענף שירותים עסקיים אחרים, 6.5% ללקוחות בענפי התעשייה ו- 3.5% לאנשים פרטיים.

היתרה המצטברת של ההפרשה להפסדי אשראי, על פי הוראות בנק ישראל, ליום 30 בספטמבר 2015, מהווה כ- 0.3% מסך סיכון האשראי אליו מתייחסת ההפרשה.

ו. מדיניות איתור וטיפול בחובות בעייתיים וההפרשות להפסדי אשראי

בבנק היו קיימים תהליכים מובנים המוסדרים בנהלי עבודה לזיהוי ואיתור מוקדם של לווים בעיתיים. כמו כן, היו קיימים ומוסדרים בנהלים תהליכי עבודה מוגדרים בהתייחס לתהליך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי, המשקפים הערכה שמרנית להפסד האשראי הצפוי לבנק.

כאמור בפרק מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים, בהתאם להוראת המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי יישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2011, את תקני החשבונאות האמריקאיים בנושא (ASC 310) ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור.

להלן פילוח סיכון האשראי הכולל בגין חובות בעיתיים:

	30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2014		
	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סיכון אשראי פגום	**21.1**	**-**	**21.1**	17.1	-	17.2
סיכון אשראי נחות	**0.4**	**-**	**0.4**	6.5	-	6.4
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	**8.6**	**-**	**8.6**	2.0	-	2.0
	30.1	**-**	**30.1**	25.6	-	25.6

	31 בדצמבר 2014		
	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סיכון אשראי פגום	15.7	-	15.7
סיכון אשראי נחות	0.4	-	0.4
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	1.6	-	1.6
	17.7	-	17.7

להלן נתונים אודות מדדי סיכון האשראי על פי הוראות חובות פגומים

		30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2014
		באחוזים	**באחוזים**	**באחוזים**
א.	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת אשראי לציבור	**0.9%**	0.6%	0.6%
ב.	שיעור יתרת אשראי בגין אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור	**0.3%**	[1]0%	-[1]
ג.	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור	**0.7%**	0.6%	0.6%
ד.	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית	**75.3%**	89.8%	93.5%
ה.	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	**0.7%**	0.6%	0.4%
ו.	שיעור ההכנסות (ההוצאות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור	**[1]0%**	[1]0%	0.1%
ז.	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת	**0%**	0%	0%
ח.	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	**0%**	0%	0%

1 אחוז נמוך מ- 0.1%.

הערה:
סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי

הבנק קיים מעטפת נאותה של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח, בקרה וביקורת על תהליך ניהול סיכוני האשראי. תפיסת הניהול והבקרה של הבנק הייתה של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני אשראי ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

הבנק יישם מדיניות כוללת לניהול סיכון האשראי, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 311.

ניהול החשיפה לסיכוני האשראי נבחן ובוקר באופן שוטף, במסגרת בחינת כלל הסיכונים על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון וההנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לניהול סיכונים – כללי) וכן על ידי דרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

- יחידת ניהול סיכוני אשראי (אנליסטים) בחטיבת האשראי - ביצעה באופן שוטף תהליכים להפחתת סיכון האשראי באמצעות ניתוח כלכלי ועסקי של בקשות האשראי להערכת סיכון האשראי בפעילות הלווה, דירוג האשראי הניתן ומעקב ובקרה שוטפים אחר האשראי הניתן.

- יחידת פיקוח סיכוני אשראי על פעילות פעילי שוק ההון בחטיבת אשראי - יחידה שהתמחתה בביצוע בקרות בחשיפות אשראי בשוק ההון והיוותה גורם מקצועי מרכזי בתחום הפיקוח על האשראי לשוק ההון. היחידה איתרה ופיקחה אחר חשיפות אשראי סמוך להיווצרותם, ככול שניתן, בחדר עסקאות ניירות ערך של חטיבת שוק ההון בבנק ובחדר עסקאות מט"ח.
- יחידת ריכוז נתוני אשראי בחטיבת האשראי – יחידה שהייתה אחראית לריכוז נתוני האשראי בבנק, ניתוחו ודיווחו לגורמים השונים, ניתוח והכנת דוחות מרכזיים להנהלה ולדירקטוריון.
- יחידת תפעול אשראי וחובות בעייתיים בחטיבת האשראי – יחידה שהתמחתה בתפעול האשראי (הקמת מסגרות, וטיפול בביטחונות) ובחובות בעייתיים.
- יחידת בקרה פנימית בחטיבת האשראי - יחידה שתפקידה היה בקרה ומעקב אחר יישום מדיניות האשראי.
- יחידת בקרת האשראי של הבנק הבינלאומי (חברת האם) - יחידה זו ביצעה עבור הבנק את בקרת האשראי על פי עקרון 14 לנוהל בנקאי תקין 311 ("ניהול סיכוני אשראי").
- מחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי, אשר ביצעה חוות דעת כתובה בלתי תלויה לגבי אשראים מהותיים שנקבעו בהנחיית הדירקטוריון כחלק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 311. כמו כן, דגמה המחלקה וביקרה את תהליך דירוגי וסיווגי האשראי של חשבונות לקוחות.

ח. דיווח על החשיפה לסיכוני אשראי

ההנהלה ודירקטוריון הבנק קיבלו מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני אשראי, ובחתכים שונים על ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה.

בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, דווחה החשיפה לסיכוני אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות כנדרש בהוראות 310 ו-311 להוראות ניהול בנקאי תקין.

מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום התממשות סיכוני אשראי (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני אשראי עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנה השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון.

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014.

ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם, לגבי ניהול סיכוני אשראי.

ההוראה דנה, בין היתר, בנושאים הבאים:

- מתן חוות דעת כתובה שנערכת על ידי פונקציית ניהול הסיכונים לכל בקשת אשראי מעל לסכום של 25 מיליון ש"ח.
- אחריות לסיווג אשראי ולקביעת הפרשות להפסדי אשראי קיימת על גורם בתאגיד הבנקאי שאינו אחראי לפעילות עסקית.
- אחריות לקביעת דרוגי האשראי או לאישורם הינה על פונקציית ניהול הסיכונים.
- בנוסף, דנה ההוראה בצורך בקיום מערכות מידע ניהוליות שונות, בצורך בפיתוח מערכות דרוג אשראי איכותיות ובחובה לתיקוף מודלים בכלל ובמערכות הדרוג בפרט, על ידי פונקצית ניהול הסיכונים.

הבנק יישם את ההוראה.

ב- 30 באפריל 2013 פרסם המפקח הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014.

ההוראה מאמצת שבעה קריטריונים ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם:

- הדירקטוריון וההנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי אחראים לקיום תהליכים נאותים ובקרות פנימיות אפקטיביות, על מנת לקבוע באופן עקבי הפרשות להפסדי אשראי, בהתאם למדיניות ולנהלים של התאגיד הבנקאי ולהוראות המפקח.
- תאגיד בנקאי יקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, על בסיס הערכת סיכון אשראי.
- תאגיד בנקאי יקבע תהליך כולל לתיקוף של כל מודל פנימי להערכת סיכוני אשראי.
- תאגיד בנקאי יאמץ ויתעד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי שתקבע את אופן הערכת סיכוני האשראי, זיהויים של חובות בעייתיים וקביעה במועד של הפרשות להפסדי אשראי.
- סך ההפרשות להפסדי אשראי, הפרטניות והמוערכות על בסיס קבוצתי, יהיה מספיק לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, כנדרש בהוראות הדיווח לציבור.
- השימוש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ובהערכות סבירות, חיוני בתהליך ההכרה והמדידה של הפסדי אשראי.
- תהליך הערכת סיכוני האשראי יספק את הכלים החיוניים, הנהלים והנתונים הדרושים לשם הערכת סיכוני אשראי, לדיווח הכספי ולמדידת הלימות ההון.

הבנק יישם את ההוראה.

ט. התפלגות הקצאת ההון על סיכוני אשראי בחתכי הסיכון השונים:

סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2015		
סוג החשיפה	**סיכון אשראי ברוטו**	**חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת[1]**
הלוואות[2]	**8,684.5**	**8,103.1**
אגרות חוב	**2,615.8**	**2,621.7**
נגזרים (OTC)	**462.0**	**430.3**
חשיפות חוץ מאזניות	**2,644.6**	**2,596.0**
נכסים אחרים	**376.6**	**370.4**
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	**14,783.5**	**14,121.5**

30 בספטמבר 2014		
סוג החשיפה	**סיכון אשראי ברוטו**	**חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת[1]**
הלוואות[2]	6,044.5	6,924.4
אגרות חוב	1,876.1	1,634.0
נגזרים (OTC)	528.1	465.6
חשיפות חוץ מאזניות	2,233.9	2,229.9
נכסים אחרים	100.7	81.4
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	10,783.3	11,335.3

31 בדצמבר 2014		
סוג החשיפה	**סיכון אשראי ברוטו**	**חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת[1]**
הלוואות[2]	7,660.7	6,852.6
אגרות חוב	1,999.8	1,938.0
נגזרים (OTC)	545.8	537.0
חשיפות חוץ מאזניות	2,739.8	2,486.9
נכסים אחרים	182.3	141.5
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	13,128.4	11,956.0

1 חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת חושבה בהתבסס על ממוצע החשיפות בשני הרבעונים האחרונים.
2 יתרת חוב רשומה לפני הפרשה להפסדי אשראי.

התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי[1] (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2015									
סוג החשיפה	**ריבונות**	**סקטור ציבורי**	**תאגידים בנקאיים**	**תאגידים**	**חובות בביטחון נדל"ן מסחרי**	**קמעונאים ליחידים**	**עסקים קטנים**	**משכנתאות לדיור**	**אחרים**	**סה"כ**
הלוואות	**2,384.5[2]**	**-**	**4,283.6[2]**	**1,695.5**	**64.7**	**168.7**	**42.8**	**44.7**	**-**	**8,684.5**
אגרות חוב	**2,061.8**	**350.4**	**11.3**	**192.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,615.8**
נגזרים (OTC)	**-**	**-**	**40.9**	**419.7**	**-**	**1.4**	**-**	**-**	**-**	**462.0**
חשיפות חוץ מאזניות	**-**	**-**	**59.0**	**2,352.2**	**6.2**	**168.9**	**58.3**	**-**	**-**	**2,644.6**
נכסים אחרים	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**376.6**	**376.6**
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	**4,446.3**	**350.4**	**4,394.8**	**4,659.7**	**70.9**	**339.0**	**101.1**	**44.7**	**376.6**	**14,783.5**

30 בספטמבר 2014									
סוג החשיפה	**ריבונות**	**סקטור ציבורי**	**תאגידים בנקאיים**	**תאגידים**	**חובות בביטחון נדל"ן מסחרי**	**קמעונאים ליחידים**	**עסקים קטנים**	**משכנתאות לדיור**	**אחרים**	**סה"כ**
הלוואות	3,518.2	-	549.8	1,699.0	63.6	136.5	38.8	38.6	-	6,044.5
אגרות חוב	1,319.5	408.0	6.5	142.1	-	-	-	-	-	1,876.1
נגזרים (OTC)	-	-	68.5	459.6	-	-	-	-	-	528.1
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	94.2	1,974.5	4.8	115.5	44.9	-	-	2,233.9
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	100.7	100.7
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,837.7	408.0	719.0	4,275.2	68.4	252.0	83.7	38.6	100.7	10,783.3

31 בדצמבר 2014									
סוג החשיפה	**ריבונות**	**סקטור ציבורי**	**תאגידים בנקאיים**	**תאגידים**	**חובות בביטחון נדל"ן מסחרי**	**קמעונאים ליחידים**	**עסקים קטנים**	**משכנתאות לדיור**	**אחרים**	**סה"כ**
הלוואות	5,117.7	-	648.5	1,611.2	62.9	141.5	34.4	44.5	-	7,660.7
אגרות חוב	1,390.3	404.9	17.9	186.7	-	-	-	-	-	1,999.8
נגזרים (OTC)	-	-	41.8	504.0	-	-	-	-	-	545.8
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	107.7	2,456.1	0.3	123.2	52.5	-	-	2,739.8
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	182.3	182.3
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	6,508.0	404.9	815.9	4,758.0	63.2	264.7	86.9	44.5	182.3	13,128.4

1 לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי.
2 כחלק מתהליך המיזוג ובתיאום עם בנק ישראל חלק מיתרות הנזילות של הבנק הופקדו בבנק הבינלאומי במקום בבנק ישראל.

פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי[1] (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2015

סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ
הלוואות	**6,819.7**	**1,125.6**	**256.1**	**236.4**	**132.6**	**114.1**	**8,684.5**	**-**	**8,684.5**
אגרות חוב	**504.4**	**205.0**	**100.5**	**1,509.9**	**23.1**	**272.9**	**2,615.8**	**-**	**2,615.8**
נגזרים (OTC)	**202.2**	**151.8**	**26.8**	**80.9**	**-**	**0.3**	**462.0**	**-**	**462.0**
חשיפות חוץ מאזניות	**-**	**2,546.1**	**-**	**98.5**	**-**	**-**	**2,644.6**	**-**	**2,644.6**
נכסים אחרים	**356.9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**356.9**	**19.7**	**376.6**
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	**7,883.2**	**4,028.5**	**383.4**	**1,925.7**	**155.7**	**387.3**	**14,763.8**	**19.7**	**14,783.5**

30 בספטמבר 2014

סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ
הלוואות	4,313.0	1,025.3	313.4	166.3	68.7	157.8	6,044.5	-	6,044.5
אגרות חוב	57.9	163.8	651.6	378.0	193.1	431.7	1,876.1	-	1,876.1
נגזרים (OTC)	222.8	158.9	137.9	2.3	0.2	6.0	528.1	-	528.1
חשיפות חוץ מאזניות	-	2,151.9	-	82.0	-	-	2,233.9	-	2,233.9
נכסים אחרים	77.5	-	-	-	-	-	77.5	23.2	100.7
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,671.2	3,499.9	1,102.9	628.6	262.0	595.5	10,760.1	23.2	10,783.3

31 בדצמבר 2014

סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון	סה"כ
הלוואות	5,921.9	1,076.9	236.7	198.4	55.6	171.2	7,660.7	-	7,660.7
אגרות חוב	290.4	23.0	738.6	521.9	27.2	398.7	1,999.8	-	1,999.8
נגזרים (OTC)	282.1	118.0	137.3	5.0	-	3.4	545.8	-	545.8
חשיפות חוץ מאזניות	-	2,657.6	-	82.2	-	-	2,739.8	-	2,739.8
נכסים אחרים	155.1	-	-	-	-	-	155.1	27.2	182.3
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	6,649.5	3,875.5	1,112.6	807.5	82.8	573.3	13,101.2	27.2	13,128.4

1 לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי.

סכום היתרות (מדורגות ולא מדורגות) לפני הפחתת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2015								
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	**4,446.3**	**3,969.3**	**477.0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סקטור ציבורי	**350.4**	**-**	**-**	**-**	**350.4**	**-**	**-**	**-**	**-**
תאגידים בנקאיים	**4,394.8**	**-**	**4,358.7**	**-**	**34.9**	**-**	**1.2**	**-**	**-**
תאגידים	**4,659.7**	**-**	**15.6**	**-**	**-**	**-**	**4,619.0**	**25.1**	**-**
בביטחון נדל"ן מסחרי	**70.9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**70.9**	**-**	**-**
קמעונאים ליחידים	**339.0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117.7**	**219.6**	**1.7**	**-**
עסקים קטנים	**101.1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.4**	**77.4**	**0.3**	**-**
בגין משכנתאות לדיור	**44.7**	**-**	**-**	**6.4**	**-**	**-**	**38.3**	**-**	**-**
נכסים אחרים	**376.6**	**39.4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**312.6**	**2.3**	**22.3**
סה"כ	**14,783.5**	**4,008.7**	**4,851.3**	**6.4**	**385.3**	**141.1**	**5,339.0**	**29.4**	**22.3**

30 בספטמבר 2014								
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	4,837.7	4,412.3	425.4	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	408.0	-	-	-	408.0	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	719.0	-	666.6	-	52.2	-	0.2	-	-
תאגידים	4,275.2	-	-	-	14.7	-	4,247.1	13.4	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	68.4	-	-	-	-	-	68.4	-	-
קמעונאים ליחידים	252.0	-	-	-	-	105.0	146.8	0.2	-
עסקים קטנים	83.7	-	-	-	-	20.2	63.3	0.2	-
בגין משכנתאות לדיור	38.6	-	-	28.9	4.4	-	5.3	-	-
נכסים אחרים	100.7	20.2	-	-	-	-	61.4	2.6	16.5
סה"כ	10,783.3	4,432.5	1,092.0	28.9	479.3	125.2	4,592.5	16.4	16.5

31 בדצמבר 2014								
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	6,508.0	5,970.1	537.9	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	404.9	-	-	-	404.9	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	815.9	-	755.8	-	59.8	-	0.3	-	-
תאגידים	4,758.0	-	15.3	-	7.7	-	4,722.2	12.8	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	63.2	-	-	-	-	-	63.2	-	-
קמעונאים ליחידים	264.7	-	-	-	-	103.1	161.4	0.2	-
עסקים קטנים	86.9	-	-	-	-	21.3	65.5	0.1	-
משכנתאות לדיור	44.5	-	-	34.5	4.7	-	5.3	-	-
נכסים אחרים	182.3	26.9	-	-	-	-	136.3	2.5	16.6
סה"כ	13,128.4	5,997.0	1,309.0	34.5	477.1	124.4	5,154.2	15.6	16.6

1 לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

סכום היתרות (מדורגות ולא מדורגות) אחרי הפחתת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2015								
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	**4,773.8**	**4,296.8**	**477.0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סקטור ציבורי	**22.9**	**-**	**-**	**-**	**22.9**	**-**	**-**	**-**	**-**
תאגידים בנקאיים	**3,947.4**	**-**	**3,911.3**	**-**	**35.0**	**-**	**1.1**	**-**	**-**
תאגידים	**2,434.4**	**-**	**15.7**	**-**	**-**	**-**	**2,395.1**	**23.6**	**-**
בביטחון נדל"ן מסחרי	**70.9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**70.9**	**-**	**-**
קמעונאים ליחידים	**319.4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**116.3**	**201.4**	**1.7**	**-**
עסקים קטנים	**99.6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.4**	**75.9**	**0.3**	**-**
בגין משכנתאות לדיור	**44.7**	**-**	**-**	**6.3**	**-**	**-**	**38.4**	**-**	**-**
נכסים אחרים	**97.8**	**39.4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.8**	**2.3**	**22.3**
סה"כ	**11,810.9**	**4,336.2**	**4,404.0**	**6.3**	**57.9**	**139.7**	**2,816.6**	**27.9**	**22.3**

30 בספטמבר 2014								
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	5,221.8	4,796.4	425.4	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	23.9	-	-	-	23.9	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	546.3	-	493.9	-	52.2	-	0.2	-	-
תאגידים	2,244.5	-	-	-	14.7	-	2,217.8	12.0	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	68.4	-	-	-	-	-	68.4	-	-
קמעונאים ליחידים	236.1	-	-	-	-	103.8	132.1	0.2	-
עסקים קטנים	79.3	-	-	-	-	20.0	59.1	0.2	-
בגין משכנתאות לדיור	38.6	-	-	28.9	4.4	-	5.3	-	-
נכסים אחרים	75.1	20.2	-	-	-	-	35.8	2.6	16.5
סה"כ	8,534.0	4,816.6	919.3	28.9	95.2	123.8	2,518.7	15.0	16.5

31 בדצמבר 2014								
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	6,889.2	6,351.3	537.9	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	23.7	-	-	-	23.7	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	537.1	-	477.0	-	59.8	-	0.3	-	-
תאגידים	2,369.0	-	15.3	-	7.7	-	2,334.5	11.5	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	63.2	-	-	-	-	-	63.2	-	-
קמעונאים ליחידים	251.6	-	-	-	-	102.0	149.4	0.2	-
עסקים קטנים	83.2	-	-	-	-	21.3	61.8	0.1	-
משכנתאות לדיור	44.5	-	-	34.5	4.7	-	5.3	-	-
נכסים אחרים	86.6	26.9	-	-	-	-	40.7	2.5	16.5
סה"כ	10,348.1	6,378.2	1,030.2	34.5	95.9	123.3	2,655.2	14.3	16.5

1 לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

גילוי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2015						
			ביטחונות			
	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה[1]	מזומן	ניירות ערך ממשלתיים	מדד ראשי	חשיפה לאחר ביטחונות
סוג החשיפה							
נגזרי ריבית	**2.5**	**178.5**	**2.8**	**-**	**-**	**-**	**2.8**
נגזרי מטבע חוץ	**95.7**	**10,703.9**	**154.9**	**21.4**	**8.9**	**2.6**	**122.0**
נגזרי מניות	**281.6**	**12,879.6**	**303.4**	**179.5**	**14.6**	**47.3**	**62.0**
נגזרי סחורות	**1.1**	**20.8**	**1.1**	**-**	**-**	**-**	**1.1**
סה"כ	**380.9**	**23,782.8**	**462.2**	**200.9**	**23.5**	**49.9**	**187.9**

30 בספטמבר 2014						
			ביטחונות			
	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה[1]	מזומן	ניירות ערך ממשלתיים	מדד ראשי	חשיפה לאחר ביטחונות
סוג החשיפה							
נגזרי ריבית	2.7	644.2	6.6	-	-	-	6.6
נגזרי מטבע חוץ	173.5	10,565.7	227.6	163.0	2.5	4.6	57.4
נגזרי מניות	122.7	10,091.3	293.9	142.7	7.1	67.6	76.7
נגזרי סחורות	-	149.2	-	-	-	-	-
סה"כ	298.9	21,450.3	528.1	305.6	9.6	72.2	140.7

31 בדצמבר 2014							
				ביטחונות			
סוג החשיפה	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה[1]	מזומן	ניירות ערך ממשלתיים	מדד ראשי	חשיפה לאחר ביטחונות
נגזרי ריבית	4.9	858.8	8.4	-	-	-	8.4
נגזרי מטבע חוץ	119.7	10,558.5	191.5	102.1	3.2	1.8	84.4
נגזרי מניות	147.1	7,327.3	334.6	215.9	17.0	39.1	62.6
נגזרי סחורות	10.8	171.5	11.1	-	-	-	11.1
סה"כ	282.5	18,916.1	545.6	318.0	20.2	40.9	166.5

1 סכום החשיפה מורכב מ- agross שהינו ערך נקוב add-on X (מקדם התוספת) + שווי הוגן לפי השיטה הסטנדרטית.
עסקאות הנסחרות בבורסה חושבו בהתאם לדרישת הבטחונות של הבורסה.

י. ניהול סיכונים סביבתיים

סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. הבנק יכל להיחשף לסיכונים סביבתיים בהיבטים שונים של פעילותו וסיכונים אלה עשויים היו להיכלל במסגרת הסיכונים האחרים (כגון: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון משפטי וסיכון נזילות). סיכון סביבתי הכלול בסיכון האשראי הוא למשל, ירידה בערך הבטחונות או הרעה במצב הפיננסי של הלווה בשל עלויות סביבתיות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. כמו כן, קיימת אפשרות לסיכון מוניטין, כתוצאה מייחוס קשר בין הבנק לבין הגורם למפגע סביבתי.

במחצית השנייה של שנת 2009 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בעניין החשיפה לסיכונים סביבתיים ואופן ניהולם. בהוראת המפקח מתוארים ההיבטים השונים של החשיפה האפשרית לסיכונים סביבתיים ומודגש הצורך בזיהוי מוקדם של הסיכונים, הערכתם וניהולם כסיכונים פרטניים.

במסגרת מדיניות האשראי של הבנק, אושרה על ידי הנהלת הבנק והדירקטוריון מדיניות לניהול סיכונים סביבתיים בתחום האשראי, שעודכנה על פי הצורך. בגיבוש תהליכי כתיבת המדיניות והטיפול בנושא זה הסתייע הבנק ביועצים חיצוניים והטמיע מתודולוגיה קבוצתית לניהול סיכונים סביבתיים.

יא. ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

א. כללי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי יגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו העסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי.

בניגוד לחשיפות האשראי, בהן החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. החשיפה לסיכון צד נגדי מאופיינת גם בשווי השוק של העסקאות. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

במסגרת הפעילות העסקית השוטפת היה חשוף הבנק לסיכון הנובע מחשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילות מגוונת מול מוסדות פיננסיים כגון: עסקאות שהתבצעו בחדרי העסקאות של הבנק – הפקדות יתרות מט"ח ונגזרים, ופעילות בשוק ההון.

מוסדות פיננסיים זרים כוללים בנקים וברוקרים.

החשיפה למוסדות פיננסיים זרים מושפעת, הן ממצבו הספציפי של כל מוסד ומוסד והן מסיכון המדינה בה הוא פועל.

פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים, ובכלל זה קביעת סמכויות וקריטריונים להעמדת מסגרות לפעילות עוגנו במדיניות ובנהלים של הבנק שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ב. מדיניות

במסגרת מסמך מדיניות האשראי של הבנק קבע דירקטוריון הבנק מדיניות ותיאבון לסיכון לפעילות מול בנקים ובתי השקעות, הן ברמת תיאבון הסיכון הכולל והן ברמת החשיפה לצד הנגדי הבודד בחתך סוג החשיפה והעסקה הבודדת.

מדיניות האשראי של הבנק בהתייחס לאופי והיקף החשיפות מול צדדים נגדיים התבססה על מספר פרמטרים הנגזרים מחוסנו הפיננסי של הצד הנגדי ובכלל זה: דירוג האשראי שניתן למוסד על ידי חברות הדירוג המובילות בעולם (Fitch, Moody's, ו- S&P), היקף ההון העצמי שלו, מבנה הבעלות, המדינה בה הוא פועל וכדומה.

לצורך כימות ואמידת החשיפה של הצדדים הנגדיים נסמך הבנק על החברה האם ועשה שימוש במודל פנימי המשקלל את הסיכון הגלום בעסקאות על פי מאפייני הסיכון – סוג העסקה ומאפייניה, תקופת העסקה וכדומה.

הבנק פעל למזעור סיכוני הצד הנגדי באמצעות מספר הסכמים מקובלים למזעור החשיפות מול צדדים שלישיים (הסכמי Netting).

- הסכם ISDA MASTER הוא ההסכם הבסיסי הנהוג בין בנקים ויתרונו העיקרי הוא היכולת לבצע קיזוז (Netting) של התחייבויות במקרה של פשיטת רגל של אחד הצדדים, כך שהחשיפה מצטמצמת לחשיפה נטו.
- CSA הוא נספח להסכם ISDA ליצירת והפעלת מנגנון הדדי של העברת נכסים נזילים להבטחת חשיפות בעסקאות פתוחות בין שני בנקים, וזאת לאחר חישוב החשיפה. מנגנון זה מופעל באופן שוטף ומפחית את החשיפה לסכום הסף שנקבע בלבד.

עד ליום 30.9.15 הבנק חתם על הסכמי ISDA MASTER עם 27 בנקים, ועל הסכמי CSA עם 20 בנקים, וכבר בוצעו העברות כספים בפועל על פיהם עם כמה מהם.

הבנק נקט עמדה שמרנית בהערכת הסיכון של הבנקים עמם הוא עובד תחת הסכם ISDA ו- CSA.

- כחלק ממזעור סיכוני הסליקה, סלק הבנק את רוב עסקאותיו דרך מסלקת ה- CLS, לגבי אותם מטבעות ועסקאות המשתתפים ב-CLS.
- כחלק מניהול סיכוני הצד הנגדי השוטפים, ביצע הבנק בקרה יומית שוטפת על עמידה במגבלות קווי האשראי שהוקצו לפעילות מול בנקים ובתי השקעות שכללה בחינה ודיווח שוטפים על שינויים בדירוגי הצדדים הנגדיים להם הוקצו קווי אשראי, וכן שינויים במרווח האשראי בהם הם נסחרים. קווי האשראי למוסדות בהם, בין היתר, נצפו שינויים משמעותיים בפרמטרים האמורים נבחנו מחדש בהתאם במסגרת ועדות האשראי השונות.

ג. חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים[1] , נכון ליום 30.9.2015:

דרוג אשראי חיצוני[4]	מס' מוסדות	סיכון אשראי מאזני[2]	סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד –AA	5	655.4	0.8	656.2
+A עד –A	12	265.5	3.8	269.3
+BBB עד –BB*	4	26.2	-	26.2
ללא דירוג**	2	3.3	2.9	6.2
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	23	950.4	7.5	957.9
יתרת חובות בעייתיים[5]	-	-	-	-

חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסים זרים[1] , נכון ליום 30.9.2014:

דרוג אשראי חיצוני[4]	מס' מוסדות	סיכון אשראי מאזני[2]	סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד –AA	12	379.9	0.9	380.8
+A עד –A	18	333.1	1.8	334.9
+BBB עד –BB*	2	2.0	-	2.0
ללא דירוג**	2	3.5	1.8	5.3
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	34	718.5	4.5	723.0
יתרת חובות בעייתיים[5]	-	-	-	-

חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסים זרים[1] , נכון ליום 31.12.2014:

דרוג אשראי חיצוני[4]	מס' מוסדות	סיכון אשראי מאזני[2]	סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד –AA	7	337.1	1.0	338.1
+A עד –A	16	287.0	1.9	288.9
+BBB עד –BB*	1	0.1	-	0.1
ללא דירוג**	2	2.4	1.9	4.3
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	26	626.6	4.8	631.4
יתרת חובות בעייתיים[5]	-	-	-	-

1 כולל בנקים וברוקרים.

2 פיקדונות בבנקים, השקעות באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

3 בעיקר ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.

4 לצורך דירוג המוסדות הפיננסים, עשה הבנק שימוש בדירוגים של חברת S&P. הדירוגים משתנים מעת לעת על ידי סוכנויות הדירוג ונכונים ליום ה- 30.9.15 עבור נתוני 30.9.15. (עבור נתוני 30.9.14 הדירוגים נכונים ליום 26.10.14 ועבור נתוני 31.12.14 הדירוגים נכונים ליום ה- 7.1.15).

5 יתרות חובות בעייתיים בניכוי חובות המכוסים בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

* ליום 30.9.15 – סיכון אשראי בגין בנקים אירופאיים בסך 24.6 מיליון ש"ח ו- 1.6 מיליון ש"ח בגין בנק בדרום אפריקה בדירוג –BBB.

ליום 30.9.14 – סיכון אשראי בסך 0.1 מיליוני ש"ח בגין פקדון בבנק בדרום אפריקה בדירוג –BBB ו- 1.9 מיליון ש"ח בגין אג"ח של בנק בדירוג +BBB.

ליום 31.12.14 – סיכון אשראי בסך 0.1 מיליוני ש"ח בגין בנק בדרום אפריקה בדירוג BBB.

** חשיפה בגין בנקים אירופאים פרטיים אשר אינם מדורגים וחברות בת של בנקים ישראליים.

המוסדות הנכללים בגילוי הינם בנקים וברוקרים זרים. במסגרת הפעילות השוטפת של הבנק מול מוסדות אלו מקצה הבנק קווי אשראי למגוון פעילויות ובכלל זה: פקדונות, אגרות חוב, עסקאות עתידיות, סליקה וערבויות.

להלן רשימת המדינות שבהן קיימת חשיפה לבנק וסיכון האשראי הכולל בגינן:

שם המדינה	סיכון אשראי כולל 30.9.2015 מיליוני ש"ח	סיכון אשראי כולל 30.9.2014 מיליוני ש"ח	סיכון אשראי כולל 31.12.2014 מיליוני ש"ח
ארה"ב	**826.5**	448.9	498.2
בלגיה	**53.9**	46.6	23.9
גרמניה	**23.0**	115.7	42.4
שוויץ	**19.5**	14.6	27.8
אחרות	**35.0**	97.2	39.1
סה"כ	**957.9**	723.0	631.4

התיאבון לסיכון המידתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק קיבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים, אשר רובה ככולה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

בנוסף, הבנק ניהל את החשיפות לצדדים נגדיים באמצעות רשת של הסכמי קיזוז (Netting) המצמצמים באופן משמעותי את הסיכון להכנסות ולהון הבנק במצבי חדלות פרעון של מוסדות אלו.

97% מחשיפת האשראי הנוכחית של הבנק מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג A– ומעלה (כ- 6.8% מסך החשיפה הנוכחית מיוחסת למוסדות פיננסיים המדורגים -AA ומעלה).

סיכון האשראי המאזני כולל כ- 829.5 מיליוני ש"ח פקדונות בבנקים. בנוסף, כולל סיכון האשראי 11.3 מיליוני ש"ח בגין אגרת חוב של בנק, המדורגות בדירוג גבוה ואשר משך החיים הממוצע הנותר שלה הינו 0.77 שנים.

על פי הנחית המפקח על הבנקים, המידע המוצג לעיל אינו כולל חשיפת אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים. מידע זה כלול בחלקו בתוספת ג' בדבר סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק. סיכון האשראי החוץ מאזני, הנכלל לעיל, הינו ערבויות שנתן הבנק הזר להבטחת חבות של צד שלישי.

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסים נגזרים של מוסדות פיננסים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה מסתכם בכ- 85.4 מיליוני ש"ח.

הערות:

1. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
2. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים ראה ביאור 7.

ד. דיווח על החשיפה לסיכוני אשראי צד נגדי

מערך הביניים דיווח מגוון דיווחים מיידים ואחרים על גובה, היקף ואופי החשיפה ובחתכים שונים.

יב. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן גילוי באשר לסיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים.

הגילוי ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

	סיכון אשראי מאזני[1]	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	ניכויים מותרים	חבות נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
קבוצה א'	71.1	29.3	100.4	2.1	98.3
קבוצה ב'	62.8	22.2	85.0	5.2	79.8

1 לאחר מחיקות חשבונאיות נטו ולאחר הפרשה על בסיס פרטני וכן כולל השקעה בניירות ערך ושווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.

קבוצה א' - קבוצת לווים המשקיעים בתיק השקעות מגוון בתחומים שונים. האשראי מובטח בבטחונות.

קבוצה ב' - קבוצת לווים אשר עוסקים בניהול תיקי השקעות, ניהול קרנות נאמנות וקופות גמל. האשראי מובטח בבטחונות.

האשראי לקבוצות לווים מהותיות ניתן בהתאם למדיניות האשראי הכוללת בבנק. בנוסף לבחינת האשראים על פי המגבלות הרגולטוריות קבע הבנק במדיניות האשראי מגבלות פנימיות הלוקחות בחשבון את דירוג האשראי של הקבוצות ומאפייני החשיפה.

האשראי לקבוצות הלווים ניתן לפעילות בשוק ההון ובמט"ח והובטח ברובו בביטחונות נזילים כגון: ניירות ערך ופיקדונות, המשוערכים על בסיס שווי שוק. האשראים האמורים נבדקו באופן יומי תוך קיום בקרה מקוונת במספר מעגלי בקרה, כאשר הביטחונות נבדקו על בסיס שווי שוק.

6. ניהול סיכונים במכשירים פיננסים נגזרים

הבנק פעל במגוון מכשירים פיננסים נגזרים כחלק מניהול סיכוני השוק (חשיפות בסיס, מטבע וריבית) וכן כשירות ללקוחותיו.

מדיניות ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש – אושרה במסגרת דירקטוריון הבנק וועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים.

א. חדרי העסקאות

חדרי העסקאות בבנק יועדו לפעילויות שונות ומגוונות בתחום שוקי ההון ומטבע החוץ. חדר העסקאות סחר במגוון של מכשירים פיננסים – לרבות עשיית שוק במטבעות. בין היתר, פעל הבנק גם בתחום המעו"ף ובמט"ח בבורסה לניירות ערך.

ביום 1.5.15 חדל הבנק לפעול כעושה שוק באגרות חוב ממשלתיות.

החשיפה שנוצרה הן בבסיס והן בריבית, כתוצאה מפעילות זו, נכללה במסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסים נגזרים (ערך נקוב):

	30.9.2015	30.9.2014	31.12.2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
עסקאות גידור:			
חוזי ריבית	**25.5**	205.9	227.0
עסקאות ALM ואחרות:			
חוזי ריבית	**281.2**	805.2	1,073.2
חוזי מטבע חוץ (כולל SPOT)	**13,154.9**	13,710.9	13,183.3
חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים	**25,800.8**	20,481.0	14,997.7
סך הכל מכשירים פיננסים נגזרים	**39,262.4**	35,203.0	29,481.2

ב. מוצרים מובנים

הבנק פעל כמשווק של מוצרים מובנים, בשיתוף עם חברת האם. הפעילות אינה מהותית.

ג. סיכוני האשראי במכשירים פיננסים בשוק המעו"ף

הבנק איפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. לבנק הייתה מדיניות אשראי מפורטת בכל הקשור בהסתמכות על בטחונות בשוק ההון. בצד זה ביצע הבנק מעקב שוטף וצמוד על סיכון התיק ביחס לבטחונות ולמסגרות הפעילות המאושרות על בסיס מדיניות האשראי שדירקטוריון הבנק קבע.

ד. פיקוח ובקרת ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסים נגזרים עבור עצמו בוקרה ופוקחה על ידי מחלקת ניהול סיכונים ובכללה על ידי מערך הביניים.

7. חשיפות למדינות זרות

סך כל החשיפה למדינות זרות מפורט בתוספת ו' לסקירת ההנהלה.

החשיפה למדינות זרות כוללת פיקדונות, אגרות חוב, ערבויות ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

ביחס ליום 31.12.14 חלה עליה בהיקף הפקדונות בבנקים זרים ועליה בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

8. ניהול הסיכונים התפעוליים

א. כללי

- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד, כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכוני מעילות והונאות וסיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (הסיכון המשפטי על היבטיו השונים ויתר הסיכונים נדונים בהרחבה בסעיף נפרד).
- הגדרת הסיכון התפעולי כוללת 7 קטגוריות: הונאה פנימית, הונאה חיצונית, נוהגי עבודה ובטיחות סביבת עבודה, נוהגי לקוחות, מוצרים ועסקים, נזק לנכסים פיזיים, שיבושים עסקיים וכשלי מערכות, טעויות הקשורות בביצוע הפצה וניהול תהליכים.

- הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך היווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד מתהליכי ניהול הפעילות העסקית.
- הבנק פעל לאיתור וזיהוי מוקדם של מוקדי החשיפה לסיכון התפעולי, אומדן הערכת החשיפה לסיכונים, מזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקרות מונעות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.
- מנהלת הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים, בתאום ושיתוף עם מומחים חיצוניים, השקיעו מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים אשר קבעה את תיאבון הסיכון והתוותה את פעילות סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים התפעוליים. כמו כן, עוגנו במסגרת המדיניות מנגנוני זיהוי אומדן הסיכונים, הבקרה, הניטור, המעקב וכן מערכי הדיווח.
- המדיניות הייתה בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים מספר 350.
- דירקטוריון חברת האם מינה את מנהל הסיכונים הראשי (CRO) של הקבוצה כמנהל הסיכונים התפעוליים הקבוצתי, אשר באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, היה אחראי לגיבוש ויישום המדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים שאושרה על ידי הדירקטוריון, להנחיית היחידות השונות בקבוצה, לעיגון סטנדרטים של מעקב, דיווח ובקרה, וליישום והטמעת המדיניות בקבוצה.
- תאבון הסיכון – הבנק פעל למזעור הסיכונים התפעוליים ככל האפשר, בהתאם לשיקולי עלות מול הפחתת הסיכון.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

הבנק קיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים. ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים נבחן ובוקר על ידי הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים.

בתהליך הניהול השתתפו הגורמים הבאים:

- דירקטוריון הבנק התווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים תפעוליים, שכללה, בין היתר, את הסטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים.
- אחת לרבעון התקיים דיון בהנהלה ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו דווח על פעילות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים ועל המשכיות עסקית.
- מנהלת הסיכונים התפעוליים, האחראית לקיום מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, הייתה כפופה למנהל הסיכונים הראשי בבנק.
- אל מנהלת הסיכונים התפעוליים היה כפוף עובד שריכז את פעילות ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. בחטיבות ובחברות הבנות מונו אחראי תהליכים עסקיים ונאמני סיכונים תפעוליים שהיו אחראים לניהול הסיכון התפעולי, לרבות קיום הבקרות ולמזעור הסיכונים התפעוליים בתהליך, אשר העבירו דיווחים למנהל ולמרכז התחום.
- בבנק היה קיים פורום סיכונים תפעוליים בראשות מנהל הסיכונים הראשי. פורום סיכונים תפעוליים פעל ליישום המדיניות לניהול סיכונים תפעוליים, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון, וריכז את פעילות הבנק לצמצום חשיפות לסיכונים תפעוליים ומשפטיים.
- בבנק הייתה קיימת ועדה לניטור וניהול סיכונים בראשות המנכ"ל, אשר מטרותיה היו לנטר סיכונים ולעקוב אחר ניהולם.

ד. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

פעילות הבנק לניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים וכן היערכות הבנק להמשכיות עסקית ולשעת חירום, דווחו במסמך הסיכונים הרבעוני, כנדרש בהוראות בנק ישראל. במסגרת מסמך החשיפות תוארו החשיפות התפעוליות הן על פי הקטגוריות שנקבעו על ידי באזל II והן על פי מבנה ארגוני וכל זאת בהתאם לתיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון, אירועי כשל, פעילויות הבנק לצמצום החשיפה לסיכון כגון: סקרי סיכונים תפעוליים, ניטור אינדיקטורים לסיכון, הדרכות ועוד.

ה. ניהול הסיכון התפעולי

- סקרי סיכונים תפעוליים

הכלי המרכזי לזיהוי החשיפה לסיכונים תפעוליים בבנק היה סקרים, המתבצעים על ידי מומחים ויועצים חיצוניים. סקר הינו תהליך מובנה של מיפוי ואיתור סיכונים תפעוליים בתהליכים המתבצעים ביחידות השונות בבנק. סקרי הסיכונים בבנק בוצעו בהתאם למתודולוגיה קבוצתית.

במסגרת הסקר בוצע דירוג של רמת הסיכון לכל חשיפה, בערכים כספיים, וניתנו המלצות לצמצום החשיפה לסיכון. ההמלצות המתקבלות רוכזו לתוכנית יישום, אחריה בוצעו מעקב ובקרה עד להטמעתה. תוכנית היישום כללה בקרות ידניות ומיכוניות, שינוי תהליכי עבודה, נהלים, שיפורים טכנולוגיים במערכות ועוד.

- אינדיקטורים לניטור הסיכון התפעולי (KRI)

בבנק ובחברת הבת הוגדרו אינדיקטורים לניטור סיכונים תפעוליים, וערכי סף לזיהוי חריגות. ניטור האינדיקטורים בוצע באופן שוטף, ודווח אחת לרבעון במסגרת מסמך החשיפות. אינדיקטורים עיקריים לסיכון שימשו את הבנק ככלי לניטור וניהול פרו-אקטיבי של הסיכון התפעולי.

- איסוף ודיווח על אירועי כשל

הבנק אסף ותעד אירועי כשל פנימיים, בהם אירוע הפסד כספי או כמעט אירוע הפסד כספי, בהתאם לספי דיווח שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. בסיס נתונים זה שימש לאומדן הסיכונים התפעוליים בתהליכים העסקיים וביחידות ארגוניות בשל דירוג החשיפה לסיכונים, לניתוח וזיהוי מגמות לאורך זמן ולדיווח.

איסוף אירועי כשל חיצוניים, להערכת נאותות נתוני ההפסד הפנימיים ולהרחבת בסיס המידע המשמש להערכת הסיכונים, בוצע במסגרת קבוצת הבינלאומי.

- פורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים

בבנק התכנס פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. מטרת הפורום הייתה לבצע מעקב שוטף אחר רמת החשיפה של הבנק לסיכונים תפעוליים ומשפטיים, וכן אחר הפעולות הננקטות על ידי החטיבות וחברות הבנות של הבנק למזעור החשיפה לסיכונים. נציגים מטעם הבנק השתתפו בפורום ניהול הסיכונים התפעוליים הקבוצתי.

- המשכיות עסקית והתאוששות מאסון
- סביבת הבקרה והמסגרות הארגוניות לניהול ההיערכות להמשכיות עסקית עוגנו בהוראת ניהול בנקאי תקין 355 "ניהול המשכיות עסקית", אשר פורסמה בחודש דצמבר 2011.
- הבנק, בהתאם להנחיות בנק ישראל, נערך להבטחת המשכיות עסקית והתאוששות מאסון במצבי חירום שונים.
- הבנק קבע מדיניות ואסטרטגיה להמשכיות עסקית, מיפה תהליכים קריטיים והגדיר נהלים וצוותי פעולה לשעת חירום. כמו כן, נכתבו תכניות התאוששות ליחידות העסקיות, הכוללות הנחיות עבודה בחירום, חלופות עבודה ידניות וכן חזרה לשגרה.
- לבנק היה קיים אתר התאוששות לשעת חירום. הבנק פעל באופן שוטף להכשרת אתר החירום, ותרגול העובדים לצורך מעבר לאתר בשעת הצורך, וזאת במסגרת תכנית תרגול שנקבעה לנושא.
- בבנק התכנס פורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. הפורום היה אמון על קידום ובקרה אחר היערכות הבנק להמשכיות עסקית בחירום בהתאם למדיניות ואסטרטגיית הבנק, ובהתאם להנחיות הגורמים הרגולטורים. נציגים מטעם הבנק השתתפו בפורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון קבוצתי.

ו. אבטחת מידע

ההנהלה ודירקטוריון הבנק קבעו, במסגרת הקבוצה, מדיניות מפורטת בנושא מדיניות אבטחת מידע. הבנק, במסגרת הקבוצה, ביצע את כל הסקרים והמיפויים הנדרשים לעמוד בהוראת ניהול בנקאי תקין 357. הבנק, במסגרת הקבוצה, נערך לכל הנדרש מהנחיות בנק ישראל בנושא מדיות חברתיות והתקפות סייבר. הבנק מינה את מנהל המדור לאבטחת מידע במתף כממונה על אבטחת המידע בבנק, תוך אימוץ עקרונות המדיניות של החברה האם לעניין זה.

השלכות של סיכוני אבטחת מידע ואירועי סייבר על הדוח לציבור

התקפות סייבר מבוצעות במטרה להסב נזק מאסיבי באמצעות פגיעה בשירותים אסטרטגיים. הנזק הצפוי מיישום התקפות אלו עלול להוביל לפגיעה באמינות, שלמות, וסודיות המידע ובזמינות מערכות הבנק. נזקים אלו עלולים להוביל לפגיעה בפעילות העסקית של הבנק ולהשפעה ישירה על פעילות לקוחותיו.

במטרה להתמודד עם מערך התקפות סייבר, בנוסף לפעילות הכוללת המבוצעת בתחום אבטחת מידע, קיים הבנק, במסגרת הקבוצה, מערך הגנה כולל וייעודי מפני התקפות סייבר. מערך ההגנה כולל היבטים טכנולוגיים ותהליכיים שמטרתם להביא לצמצום הפגיעות בתשתיות הבנק, והכל על פי תרחישי התקפה ייעודיים שמוגדרים על ידי מנהל אבטחת מידע.

להלן תאור הערכות הבנק במסגרת הקבוצה:

- אחת לשנה מתבצע סקר לבחינת העמידות בפני התקפות סייבר. הסקר כולל תרגול מערך ההגנה הקיים, והכל על פי תרחישים לצורך היערכות לשעת חרום.

  ממצאי הסקרים שבוצעו במהלך שנת 2015 והסיכונים המהותיים בעקבות תקריות סייבר ידועות שלא התממשו, נדונו בהנהלת הבנק ובדירקטוריון.
- במסגרת הקבוצה מבוצעת בחינה של הסיכונים העיקריים וסקירת הסיכונים הרלוונטים תוך התייחסות לגורמי הסיכון, עלויות הסיכון והשלכותיו.
- ברבעון השלישי של שנת 2015 בוצעה סימולציה להתקפת סייבר מקיפה על מערכות הבנק אשר מטרתה היתה לבחון את התגובה של צוותי המחשוב וחדרי המצב במת"ף ובבנק הבינלאומי לאירוע סייבר.

הבנק עדכן מעת לעת את מאפייני ההתקפות המהותיות בגינן יידרש לבצע דיווח/גילוי במסגרת דוח הדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים המהותיים והשפעתם על הבנק.

במהלך השנה התבצעו ניסיונות תקיפה אך הבנק לא חווה עד כה התקפות סייבר בעלות השפעה מהותית על תפקוד הבנק.

בתאריך 1 בספטמבר 2015 נכנסה לתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר. הוראה זו מסדירה את הדרישות והציפיות של הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בנושא זה, בהתאם לעקרונות יסוד להגנת הסייבר. בהוראה מפורטים תפקידי הדירקטוריון, ההנהלה הבכירה ומנהל הגנת הסייבר. כמו כן, ההוראה דורשת להתוות אסטרטגיית הגנת סייבר, לקיים מסגרת לניהול סיכוני הסייבר, להגדיר מדיניות הגנת סייבר ולגבש תכנית עבודה. בנוסף, ההוראה מדגישה את הצורך בניהול מסודר של סיכוני סייבר וביסוס מערך בקרות אפקטיבי כדי לצמצם את החשיפה לאיומי הסייבר.

ההנהלה ודירקטוריון הבנק הבינלאומי הגדירו את אסטרטגיית הגנת הסייבר ואת מדיניות הגנת הסייבר עבור הבנקים בקבוצה. מנהל אבטחת המידע של הקבוצה מונה גם כמנהל הגנת הסייבר עבור הבנקים בקבוצה בהתאם להיתר מבנק ישראל.

ז. כיסוי ביטוחי

קבוצת הבנק הבינלאומי ובכללה הבנק מחזיקה נכון ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים:

1. כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B). גבול אחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי פוליסה כמפורט:

1.1. פרק ביטוח בנקאי: פרק זה מכסה נזק כספי ישיר שנגרם לבנק ממעשה אי יושר או תרמית של עובדי הבנק, נזק הנגרם כתוצאה מאובדן או נזק ל"רכוש בעל ערך", סיכוני העברה של "רכוש בעל ערך", נזק הנגרם כתוצאה מזיוף המחאות, בטחונות מזויפים, מזומנים מזויפים וכו'.

1.2. פרק ביטוח פשעי מחשב: פרק זה מכסה נזק שנגרם כתוצאה מתשלום או העברת כספים או רכוש, מתן אשראי, חיוב חשבון או מתן ערך כלשהו על ידי הבנק, כתוצאה ישירה של הזנה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני ישירות לתוך מערכת המחשב של הבנק או למערכת מחשב של לשכת שרות או למערכת אלקטרונית להעברת כספים או למערכת תקשורת עם לקוחות, או כתוצאה משינוי או השחתה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני האגור במערכות, כאשר פעולת המרמה נעשתה על ידי אדם שפעל מתוך כוונה לגרום הפסד לבנק או לשם הפקת רווח פיננסי למען עצמו או למישהו אחר.

1.3. פרק ביטוח אחריות מקצועית: פרק זה מכסה את הבנק בגין חבותו החוקית כלפי צדדים שלישיים בהתייחס לתביעה בגין הפסד כספי הנגרם כתוצאה ממעשה, טעות, או השמטה רשלניים או הפרת אמונים של עובד הבנק.

1.4. ביטוח כספות אישיות: פרק זה מכסה את אחריותו החוקית של הבנק בגין אובדן או נזק לרכוש לקוחות, לרבות מזומנים ותכשיטים, המצוי בכספות אישיות בחצרי הבנק.

2. פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי המשרה בגין תביעה בגין הפרת חובת זהירות ומיומנות, הפרת חובת אמונים כלפי החברה, כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה וחבות כספית שתוטל עליו לטובת אחר.

3. פוליסות "ביטוחים אלמנטאריים": עיקרי הכיסוי הביטוחי: ביטוח נכסים, ביטוח חבויות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

9. סיכוני ציות

א. כללי

- הוראת ניהול בנקאי תקין 308 של הפיקוח על הבנקים מחייבת את הבנקים לפעול לקיום ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.
- סיכון ציות נובע מאי עמידה בהוראות דין צרכניות, לרבות הוראות רגולטוריות צרכניות המחייבות את התאגיד הבנקאי – דהיינו, הוראות חוק ורשויות אשר חלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.
- החובות הצרכניות החלות על הבנק הינן חובות חוצות ארגון הנוגעות למגוון נרחב של פעילויות, הליכים ומוצרים אותם מבצע הבנק באופן שוטף.
- הבנק ביצע במהלך הרבעונים השלישי והרביעי של שנת 2014 סקר תשתיות תומכות ציות שבחן את היערכות הבנק לעמידה בהוראות הצרכניות ויישומן. הטיפול בפערים שעלו מהסקר ולוחות הזמנים ישולבו בתוכנית העבודה הרב שנתית של קצין הציות.
- הבנק אימץ תוכנית אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך, שהתבססה על מיפוי מקיף של נהלי הבנק והתהליכים השונים בבנק, ואשר הסדירה נהלים והנחיות ליישום מתמשך של התוכנית, וזאת בהתאם לקריטריונים שפירסמה רשות ניירות ערך בנושא. הבנק מינה את מנהל הסיכונים הראשי של הבנק כממונה על האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך בבנק, והוא פעל, בין היתר, לבצע מעקב אחר הוצאתה לפועל של תוכנית האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך.
- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)- ברבעון השני של שנת 2014 מונתה קצינת הציות לתפקיד ה- RO (Responsible Officer) לצורך פיקוח על יישום חוק ותקנות ה-FATCA. במסגרת תהליך יישום החקיקה בנושא ה-FATCA, אימץ הבנק מדיניות המהווה את המסגרת לניהול, זיהוי ודיווח חשבונות בהם קיימות ישויות בעלות זהות אמריקאית על פי דרישות ה-FATCA.
- טיפול בתלונות הציבור- מתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A "טיפול בתלונות הציבור" אשר נכנסה לתוקפה ביום 1.4.15, אמונה פונקציית הציות על הטיפול בפניות הציבור המתקבלות בבנק. במסגרת תהליך יישום ההוראה ובהתאם לאישור בנק ישראל, מונתה קצינת הציות לתפקיד נציבת תלונות הציבור של הבנק, אומצה מדיניות המהווה מסגרת לאופן הניהול והטיפול בתלונות הציבור, עודכנו תהליכי העבודה הרלוונטיים ופורסמה אמנת שירות בנושא.

ב. מדיניות

מדיניות הציות התוותה את המסגרת לניהול סיכון הציות, אשר תמכה ביישום של הוראות צרכניות על ידי הבנק והחברות הבנות. מסמך המדיניות הוגש לאישור הדירקטוריון אחת לשנה. כמו כן, דירקטוריון הבנק אישר אחת לשנה את תכנית העבודה הרב שנתית של פונקציית הציות של הבנק.

ג. תאבון הסיכון

הבנק אימץ מדיניות של הקפדה יתרה בהתייחסות לסיכון הציות. ביחס להפרת הוראות החוק ונהלי הבנק הקשורים להוראות החוק, הבנק מילא אחר ההוראות הרגולטוריות החלות עליו ופעל לשם הבטחת העמידה בהן על ידי כלל עובדי הבנק. כל עסקיו של הבנק בוצעו על פי נהלי הבנק, הקוד האתי ובהתאם לכל החוקים והתקנות. הבנק פעל להטמעת תרבות ארגונית ואמות מידה ליושרה ואתיקה כבסיס הכרחי לקיום של תרבות ציות בכל דרגי הארגון.

ד. מבנה ארגוני תומך

בבנק הוגדרו בעלי תפקידים, ממשקים ותחומי אחריות במטרה לקיים את הוראה 308 ולנהל את סיכוני הציות: קצינת הציות הייתה מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים ובהתאם לעקרון האי תלות שבהוראה, המחלקה הייתה כפופה למנהל הסיכונים הראשי, אשר אינו פונקציה עסקית.

אל קצינת הציות היו כפופים מרכזת תחום ציות ונאמני ציות ואיסור הלבנת הון (להלן: "הנאמנים"). הנאמנים היו הפונקציה המקצועית בכל סניף/יחידה ובאחריותם היה וידוא הציות לתקנות השונות וכן דיווח מיידי לקצינת הציות במקרה של הפרת הוראה צרכנית.

ה. ניהול סיכון הציות

קצינת הציות עמדה בראשות ועדת קצין הציות, אשר כללה נציגים של יחידות הבנק השונות (המחלקה המשפטית, מחלקת רגולציה ותהליכים, מחלקת משאבי אנוש ומנהל, מזכירות הבנק, הביקורת הפנימית, מחלקת ניהול סיכונים, סניפים ראשיים, סניפים בצמיחה). הוועדה, אשר התכנסה לפחות אחת לרבעון, הייתה אחראית לתאם בין היחידות השונות בבנק ופעלה להגברת שיתוף הפעולה במטרה ליישם את תכנית הציות. בנוסף, דנה הוועדה בנושאים הקשורים לתכנית הציות בנושאי הציות להוראות צרכניות.

ו. ניהול החשיפה

- מחלקת רגולציה ותהליכים הייתה אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ולתכנית העבודה השנתית ועליה היה לדווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, על ידי בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות, כמו גם ביצוע בקרות שוטפות על מוצרים ופעילויות קיימות ווידוא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת ההון. כחלק מתפקידה, בחנה גם המחלקה חוזרים ונהלים חדשים בהיבטי יחסי בנק-לקוח, טרם פרסומם.
- אחת לחמש שנים לפחות בוצע בבנק ובחברות הבנות סקר תשתיות, אשר תפקידו היה לוודא כי אכן הבנק ערוך באופן הולם ליישום וקיום חובותיו הנגזרות מההוראות הצרכניות. המחלקה בדקה את קיום ההוראות הצרכניות ועקבה באופן שוטף, בסיוע המחלקה המשפטית, אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
- למחלקת רגולציה ותהליכים היה ממשק עבודה מעוגן בנהלי עבודה עם יחידות תומכות נוספות בבנק, כגון: המחלקה המשפטית, מחלקת ניהול סיכונים ומחלקת אשראי, וכן היה ממשק לפורומים מקצועיים קשורים, כגון: פורום מעקב אחר יישום הוראות סטטוטוריות, ועדת ניטור סיכונים וועדת נהלים.
- בבנק בוצעו תהליכי הטמעה שוטפים בנושא הציות להוראות צרכניות על ידי לומדה, קיום ימי עיון והדרכות למטה ולסניפים, אם באופן עצמאי ואם בהתבסס על מערך ההדרכה של הקבוצה.
- באחריות קצינת הציות של הבנק היה לבצע מעקב אחר טיפול נאות בתלונות לקוחות.

ז. דיווח על החשיפה

- אחת לרבעון דווחה קצינת הציות להנהלת הבנק על פעילותה במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כלל סיכום פעילות המחלקה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין ההפרות ומניעת הישנותן והיערכות הבנק ליישום הוראה צרכנית חדשה.
- אחת לשנה לפחות דיווחה קצינת הציות לדירקטוריון הבנק, דיווח מפורט ובו סיכום הפעילות בשנה הקודמת וכן הציגה את תכנית העבודה לשנה הבאה. בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני תומצתה פעילות קצינת הציות וממצאיה העיקריים לרבעון שחלף.
- בנוסף לתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו ארועים המחייבים דיווחים מיידיים למדרג סמכויות כנדרש.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 308 – ציות ופונקצית הציות בתאגיד הבנקאי

בנק ישראל העביר לתגובת התאגידים הבנקאיים טיוטת שינוי להוראת ניהול בנקאי תקין 308 – "ציות ופונקצית הציות בתאגיד בנקאי". טיוטת ההוראה נועדה לעדכן ולערוך התאמות להוראה הקיימת שפורסמה ביום 17.1.02. עיקרי השינויים מתבססים על הנחיות ועדת באזל מאפריל 2005 בעניין ציות ופונקצית הציות בבנקים, התאמה לרשויות במדינות אחרות והתאמה לרגולציה המקומית. כמו כן, התחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס במדינות שונות, מתוך כוונה לאתר כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות עלולים להשליך על דפוסי התנהגות של לקוחות ומכאן לחשוף את הבנק לסיכוני ציות וסיכוני מוניטין.

10. סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור

א. כללי

סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא מניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרור התממשות של סיכון מוניטין.

על המגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים שונים ועוד.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק אישר אחת לשנה את מסמך המדיניות.

ג. מבנה ארגוני תומך

הוגדרו בעלי תפקידים, ממשקים ותחומי אחריות במטרה לקיים את הוראות הדין ולנהל את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור:

האחראית למילוי החובות בבנק לפי חוק איסור הלבנת הון, הייתה הגברת מיכל טילו, מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים וקצינת הציות של הבנק. הגברת טילו הייתה הממונה על איסור הלבנת הון בבנק, אליה היו כפופים מרכזת תחום איסור הלבנת הון, ובכפיפות מקצועית נאמני איסור הלבנת הון וציות בסניפים, בחטיבות המטה וביובנק חברה לנאמנות (להלן: "הנאמנים").

ד. ניהול סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור

- תפקידי הממונה על איסור הלבנת הון כלל, בין היתר: פיתוח וביצוע בקרות על מנת לוודא כי הבנק מיישם את הוראות הדין, כולל בקרות אחר ביצוע הדיווחים על פי סוג וגודל הפעולה, וידוא כתיבה ועדכון המדיניות והנהלים בהתאם לעדכוני חקיקה והוראות הדין, ביצוע ו/או בקרה אחר קיום הדרכות, העברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון ובדיקת יישום מדיניות הבנק בכל חברות הבנות של הבנק. הבנק הטמיע באופן מלא את הבקרות, הכלים והנהלים אשר הוגדרו על ידי הממונה הקבוצתי.
- הנאמנים היו הפונקציה המקצועית בכל סניף ויחידה האחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לנהלים ולהוראות, לרבות ביצוע בקרות והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות. הנאמנים נבחרו מתוך אוכלוסיית עובדי הבנק בהמלצת מנהל סניף/מנהלת מטה הסניפים/מנהל חטיבה.

- בנוסף, הפיץ הבנק לומדה ממוחשבת הכוללת מבדק לבחינת הטמעת תוכן הלומדה בקרב העובדים. מרבית עובדי הבנק הרלבנטיים נבחנו במבדק ועמדו בו בהצלחה. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.
- הבנק נקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה שהופצו לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות ובעזרת מערכת אקטימייז לניטור פעולות חריגות בחשבון.
- המחלקה המשפטית ביצעה מעקב אחר עדכוני חקיקה ווידוא מסירתם לממונה איסור הלבנת הון וכן נתנה תמיכה משפטית ככל שזו נדרשה, לקיום חובות ופעילות המחלקה והבנק.
- על פי הוראת בנק ישראל, ביצע הבנק סקר פערים לבדיקת עמידת הבנק בהוראות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור. תהליך הטיפול בממצאי הסקר וסגירת הליקויים הסתיים.

ה. דיווח על החשיפה

אחת לרבעון דיווחה הממונה על איסור הלבנת הון להנהלת הבנק על הפעילות במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כלל, בין היתר, התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם ודיווח על יישום מדיניות "הכר את הלקוח".

אחת לשנה לפחות דיווחה הממונה על איסור הלבנת הון לדירקטוריון הבנק, דיווח מפורט. בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני תומצתה פעילות הממונה על איסור הלבנת הון והממצאים העיקריים לרבעון שחלף.

בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו אירועים המחייבים דיווחים מיידיים לדירקטוריון ולבנק ישראל.

11. סיכונים משפטיים

א. כללי

סיכון משפטי נכלל בגדר סיכון תפעולי כהגדרתו בהוראות נוהל בנקאי תקין מספר 350 ניהול הסיכון התפעולי וכולל גם, אך אינו מוגבל ל"חשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים". הבנק התייחס להגדרה זו באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין, לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא יעוץ משפטי/גיבוי משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

ב. מדיניות וניהול החשיפות

הבנק פעל על פי מדיניות לניהול הסיכון המשפטי, אשר התבססה על המדיניות הקבוצתית בנושא. המדיניות הוגשה לאישור ההנהלה והדירקטוריון אחת לשנה ובה תואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפויו ומזעורו.

הבנק נקט במדיניות שמרנית של תיאבון סיכון נמוך ביחס לקשירת הסכמים והתחייבויות משפטיות וביצע את פעילותו העסקית בליווי וגיבוי משפטי הולם, תוך הקפדה יתרה על עמידה בכל הוראות החקיקה והרגולציה והמגבלות והחבויות הנגזרות מהן. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק נקט במדיניות של אפס סובלנות בכל הנוגע לסיכון שמקורו בהפרה של הוראות דין המהוות עבירה פלילית או הפרה מינהלית.

המחלקה המשפטית של הבנק קיימה מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה, אשר עשויות היו להשליך על הפעילות השוטפת של הבנק. הבנק פעל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, המחלקה המשפטית ערכה על פי הצורך, עדכונים נדרשים במסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק, בהסכמי המסגרת להם הבנק צד ובחוות דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קווים מנחים לפעילויות שונות.

בנוסף, פעלה המחלקה המשפטית לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים, לרבות בחינת כל מוצר או פעילות חדשים וערכה את מכלול המסמכים הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות, במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר.
כן נקבעו בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים ונעשות הדרכות שוטפות ליישומם, תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק. במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים התקופתי, נסקרו גם פעילויות המחלקה המשפטית ולגבי סיכונים שאותרו, נקבעו צעדים למזעורם והופקו לקחים לשם מניעת הישנותם.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים

- החשיפות לסיכונים משפטיים רוכזו ודווחו ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני, כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך הסיכונים המשפטיים שולב במסמך הסיכונים הכולל של המחלקה לניהול סיכונים. המסמך נדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון.
- בעת קרות אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון: תביעה או התממשות סיכון משפטי, הוגש למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח מיידי ביחס לאירוע, מידת השפעתו ואופן השפעתו על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים הורתה על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרה לשם כך בעובדי המחלקה המשפטית, הביקורת הפנימית, קצין הציות והממונה על אכיפה פנימית, בהתאם לצורך. אירועים מהותיים כאמור דווחו מיידית למנכ"ל הבנק.

ד. ניהול הסיכונים המשפטיים על בסיס קבוצתי

מדיניות הסיכונים המשפטיים בבנק הותאמה בשינויים המחויבים למדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים של חברת האם.
הבנק הונחה ליישם ולדווח לחברת האם אודות הסיכונים המשפטיים המהותיים שאותרו על ידו.
כמו כן, ועדה קבוצתית לניהול סיכונים משפטיים התכנסה תקופתית ונדונו בה נושאים וחשיפות משפטיים מהותיים.

טבלת גורמי סיכון

במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים בטבלת גורמי הסיכון של הבנק בהשוואה למפורט בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק.
סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון לשנת 2014 ולא חל בה שינוי למעט בנושא אימוץ התקינה האמריקאית בנושא זכויות עובדים כמוצג להלן:

אימוץ התקינה האמריקאית בנושא זכויות עובדים

לעניין פרסום חוזר של הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר תחולתו מיום 1 בינואר 2015, המעדכן את דרישות ההכרה, המדידה, והגילוי בנושא הטבות לעובדים, ראה באור 1 ד' (1) לדוחות הכספיים. לבנק לא הייתה השפעה מהותית מיישום ההוראה.

עדכוני חקיקה

חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

כללי

מערכת החקיקה המסדירה את תחום הבנקאות בישראל ואשר חלה על הבנק כוללת, בין היתר, את פקודת הבנקאות משנת 1941, חוק בנק ישראל, התשי"ד – 1954, חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981. מכוח חוקים אלה נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל ושל המפקח על הבנקים, וחלים עליו הוראות, כללים, הנחיות וצווים של המפקח על הבנקים ("החקיקה הבנקאית"). החקיקה הבנקאית מהווה את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק.

פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות ההגבלים העסקיים. חוקים נוספים בנושאים יחודיים מטילים על כלל המערכת הבנקאית חובות והוראות ספציפיות, לדוגמה דיני איסור הלבנת הון ומימון טרור, רגולציה העוסקת בפעילות מול תושבי חוץ כגון ה- FATCA ועוד.

הבנק פועל תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליו, כאמור.

להלן תמצית פירוט של שינויי חקיקה ויוזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח, אשר משפיעים באופן מהותי על פעילות הבנק.

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מספר 23), התשע"ד-2014

החוק פורסם ביום 30.7.14, תחולה 90 יום מיום הפרסום, אולם הפרק המסדיר הצעת קרנות חוץ ייכנס לתוקף במועד כניסתן לתוקף של תקנות, אשר מטרתן להבטיח את עניינו של ציבור המשקיעים בישראל.

התיקון מסדיר, בין היתר, את האפשרות להציע לציבור בישראל יחידות של קרן חוץ, אשר קיבלו אישור הגוף המפקח במדינת המוצא שלהן ובכלל זה מאפשר לשר האוצר לקבוע הוראות לעניין תשלום עמלת הפצה על ידי מנהל קרן החוץ.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008

התיקון שפורסם ביום 29.1.15 משלב תיקונים ממספר טיוטות קודמות ותיקונים נוספים, שעיקרם:

- הוראות בנושא ההצטרפות למסלולים.
- תיקון (נוסף) בהגדרת "עסק קטן" לפיו תאגיד שהמציא לבנק "דוח שנתי", על פיו מחזור עסקיו בשנה שקדמה למועד מסירתו אינו עולה על חמישה מיליון ש"ח, לא יידרש למסור דוח שנתי נוסף וימשיך להיחשב כ"עסק קטן" עד להתקיים הנסיבות המפורטות בתיקון, בהן הותר לבנק לסווגו כעסק שאינו עסק קטן.
- תיקונים בעמלות שונות- איסור על גביית עמלת פעולה בערוץ ישיר בגין חיוב בכרטיס חיוב מיידי, תיקונים בעמלות טיפול במזומנים, העברה ב- RTGS ועמלות כרטיסי אשראי, ביטול עמלת דמי ניהול/גבייה של הלוואות.
- הוספו בתעריפון חלקים בעניין עמלות בקשר לסליקה של עסקאות בכרטיס חיוב ולשירותי ניכיון לבתי עסק.

ביום 28.6.15 פורסם תיקון נוסף - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון) (תיקון מס' 2), התשע"ה-2015, בעיקר בעניין עמלות כרטיסי אשראי שנכללו בתיקון הקודם וכניסתם לתוקף נדחתה ליום 1 ביולי 2015, לצורך התיקון הנוסף הנ"ל.

- ביום 26.5.15, פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות), התשע"ה – 2015, המכריז על שירות הודעות או התראות כשירות בר פיקוח וקובע את סכום העמלה המרבי בגינו.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מספר 2), התשע"ה-2015

ביום 28.6.15 פורסמו התיקונים הנ"ל הכוללים, בין היתר, ביטול עמלת "חיוב המפקיד בהחזרת שיק", ביטול גביית עמלת "הודעות" בגין "מכתבי מעקב" ושינויים בעמלות שונות בנוגע לכרטיסי חיוב, לרבות הגבלה על גביית דמי כרטיס בעד כרטיסי חיוב מיידי. הכללים נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015.

הוראה לבעלי רישיון יועץ ובעלי רישיון משווק בדבר הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים

ההוראה פורסמה ביום 10.3.15, תחולה מיום 8.6.15.

ישנם מקרים בהם יועצי השקעות ומשווקי השקעות (להלן: "בעלי רישיון") מפנים לקוחות לקבל שירות מחברות לניהול תיקים (אף אם מדובר בחברות ניהול תיקים שיש להן קשר לגורם המפנה). בהוראה מפורטים התנאים בהם נדרשת לעמוד הפניית לקוח על ידי בעל רישיון לחברה העוסקת בניהול תיקים, כדי שזו לא תהווה הפרה של חובות האמון המוטלות על בעל הרישיון.

לעניין יועץ השקעות - בין היתר, נדרש שיקול דעת עצמאי ובחינת טובת הלקוח, אי תגמול היועץ במישרין/עקיפין בשל ההפניה, דגשים ביחס להפניה לחברה קשורה, איסור הפנית לקוח אשר תיקו מנוהל על ידי חברת ניהול תיקים אחרת (למעט חריגים) ועוד.

לעניין משווק השקעות - נדרש שיקול דעת עצמאי וטובת הלקוח וכן במצב בו הפניית הלקוח הינה לחברה קשורה, יסביר המשווק ללקוח את טיב הקשר ואת העובדה כי הוא מקבל תשלום או טובת הנאה אחרת, במישרין/בעקיפין, בשל הפניה.

שינויי חקיקה

טיוטות תיקונים בתקנות החברות

חוק ניירות ערך (תיקון מספר 53), התשע"ד - 2013

ביום 31.10.13 פורסם תיקון מספר 53 לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968, התיקון נועד לעודד מחזיקים בניירות ערך לממש את זכויות ההצבעה שלהם באמצעות מערכת הצבעה אלקטרונית שתקים רשות ניירות ערך, מבלי להידרש לאישור בעלות בנייר הערך מחבר הבורסה.

משרד המשפטים גיבש בתיאום עם רשות ניירות ערך טיוטות תקנות בנושא, הכוללות מספר עדכונים שהעיקרי שבהם: התאמת התקנות להצבעה באמצעות מערכת ההצבעות האלקטרוניות. התיקון מותיר על כנו את מנגנון כתבי ההצבעה ה"ידניים" בהתאמות שונות, ומאפשר הצבעה בכתב הצבעה "אלקטרוני" בכל נושא ובכל אסיפה.

ביום 17.12.14 פורסמו תקנות ניירות ערך (הצבעה בכתב והוכחת בעלות בכתבי אופציה לצורך הצבעה באסיפת מחזיקים בכתבי אופציה), התשע"ד 2014. תחולתן של התקנות מיום 17.6.15.

עניינן של התקנות הינו הסדרת ההצבעה באסיפות של מחזיקים בכתבי אופציה וזאת בהתאם לחוק ניירות ערך (תיקון מס 53), פרסומן הביא לכניסת תיקון 53 לתוקף ביום 17.6.15 ומאפשר הפעלת מערכת ההצבעה האלקטרונית לצד המנגנונים שהיו קיימים עד כה.

הצעת חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ה-2015

ההצעה פורסמה ביום 29.6.15.

מטרות הצעת החוק המוצעת הן ייעול תהליך הסליקה וחסכון בעלויותיו.

מוצע, בין היתר, להסדיר את הסליקה האלקטרונית של שיקים במערכת הבנקאית ולקבוע עיקרון כללי לפיו תחול החובה על כל בנק גובה להציג שיקים לפירעון לכל בנק נמשך באופן אלקטרוני. עוד מוצע לקבוע כי הצגה אלקטרונית של שיק שהמקור שלו לא הגיע אל הבנק הגובה תתאפשר רק אם השיק משורטט ורשומות עליו מילים האוסרות על העברתו. מוצע להסמיך את הנגיד לקבוע כללים שיסדירו את ההליכים והאמצעים הנדרשים לסליקה אלקטרונית מיטבית של שיקים ולקבוע כללים לעניין שמירת שיקים שהוצגו לפירעון.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה- 2015

ביום 17.7.15 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק המשכון.

ההצעה באה לעגן רפורמה מקיפה בדיני השעבודים ולהחליף את הוראות חוק המשכון הקיים ופקודת החברות לעניין זה.

בין השינויים המרכזיים בהצעה- זכותו של יחיד למשכן נכס שטרם הגיע לרשותו ואף נכס שטרם בא לעולם; ביטול מוסד "השעבוד השוטף" - החברה החייבת תוכל ליצור משכון קבוע על הנכסים העתידיים של החברה, ומעמדו של משכון זה לא יהיה נחות אוטומטית ביחס לשעבודים ספציפיים; ביטול האפשרות של נושה להגביל את כוחו של החייב לבצע עסקאות בנכס הממושכן, ועוד.

טיוטת תזכיר חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מספר 20), התשע"ה-2015

הטיוטה, אשר הופצה ביום 3.9.15, כוללת מספר נושאים, וביניהם -

קביעת חזקה הניתנת לסתירה לפיה סירוב מצד תאגיד בנקאי לתת שירות ייחשב כסירוב סביר אם הוא נובע מאי-היענותו של הלקוח למסור פרטים הנדרשים על פי הוראות דין ובעיקר צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 או אם לתאגיד הבנקאי יש יסוד סביר להניח כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור.

הרחבת ההסדר לביטול שעבודים שנוצרו להבטחת חוב שכבר נפרע גם ביחס להערות אזהרה ולהתחייבויות לרישום משכנתא שנרשמו להבטחת אותם חיובים תוך מתן אפשרות ללקוח למחקם בעצמו, לרבות הסמכת המפקח על הבנקים להטיל עיצום כספי בגין הפרת חובה זו (חלף עבירת הקנס הקבועה כיום).

תיקון הגדרת "לקוח" בהקשר לעמלות, באופן שיאפשר הגדרת יחיד המנהל חשבון למטרת עסק כ"עסק קטן" או "עסק גדול" עפ"י מחזור עסקיו, בהתאם לתיקון שכבר הוכנס בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 וכניסתו לתוקף הושעתה עד לתיקון הנ"ל בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).

הסמכת המפקח על הבנקים לפרסם נתונים בדבר ההכנסה הממוצעת בפועל של לקוחות מקבלת שירותים וכן שיעורי רביות המשולמות בפועל ללקוחות בעד פיקדונות שיקליים והנגבות בפועל מלקוחות בעד אשראי, בתאגידים הבנקאיים.

הצעת חוק נתוני אשראי, התשע"ו- 2015

בהתאם להצעה, אשר עברה בקריאה ראשונה ביום 13.10.15, יוחלף חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב- 2002 בחוק חדש, המסדיר את הקמתה של מערכת לשיתוף בנתוני אשראי, שבמרכזה מאגר ציבורי של נתוני אשראי שיוקם, ינוהל, ויופעל על ידי בנק ישראל. במסגרת ההצעה מספר שינויים מרכזיים, ביניהם:

הורחב היקף המידע שיימסר ויתקבל אודות לקוחות הבנק. היקף זה ייקבע, בהמשך, על ידי שר המשפטים, בהסכמת הנגיד ושר האוצר; במאגר ישמרו נתוני אשראי על לקוח, אלא אם כן ביקש שלא ייאסף עליו מידע; בעל רישיון שירות נתוני אשראי יהיה רשאי למסור דוח אשראי לנותן אשראי בתנאי שקיבל את הסכמת הלקוח למסירת דוח אשראי אודותיו; הטלת אחריות אישית על נושאי משרה בתאגיד בגין הפרה של הוראות החוק, והסמכת הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, שמונה על ידי הנגיד, להטיל עיצום כספי בגין ההפרות המנויות בסעיף 85 לחוק המוצע.

דוח מסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מאת המפקח על הבנקים

הדוח פורסם ביום 19.3.13.

להלן עיקריו: אחת לתקופה ישלח הבנק ללקוח "תעודת זהות בנקאית", שתיתן לו תמונה על נכסיו והתחייבויותיו ותפרט את תשלומיו לבנק; במסגרת דיווח זה יצרף הבנק מידע על אודות הדירוג הפנימי של הלקוח, על מנת לאפשר הערכת איכות הלווה על ידי מלווים פוטנציאליים; ניתן יהיה לפתוח חשבונות בנק באינטרנט - ללא הגעה לסניף. עם זאת, יוטלו מגבלות על הפעילות בחשבון; הבנקים נדרשים לתמחר מחדש עמלות קנייה ומכירה של ני"ע, כדי להקטין את הפער בין העמלה בתעריף למחיר בפועל, וכדי להציג ללקוח מה ממוצע העמלות בני"ע הנגבה בתיק באותו הגודל; ביטול עמלת מינימום בדמי המשמרת; עידוד תחליפי פק"מ – הפחתת עמלות קנייה ומכירה של מק"מ וביטול דמי ניהול חשבון ני"ע למק"מ ולקרנות הכספיות. בנוסף, יושם דגש על הנושאים הבאים: הקלה על סגירת חשבון ומעבר לבנק חדש באמצעות שיפור וייעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון מהבנק הישן לבנק החדש; הקמת צוות בינמשרדי לגיבוש הצעדים להעמדת אשראי לעסקים הקטנים ולמשקי הבית ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום וכן הוגדרה אוכלוסיית העסקים הקטנים, אשר תהנה מתעריפי עמלות לניהול חשבונם. בהמשך לדוח פורסמו: ביום 28.6.15 כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מספר 2), התשע"ג-2013, הכוללים, בין היתר, ביטול עמלת "חיוב המפקיד בהחזרת שיק", ביטול גביית עמלת "הודעות" בגין "מכתבי מעקב" ושינויים בעמלות שונות בנוגע לכרטיסי חיוב, לרבות הגבלה על גביית דמי כרטיס בעד כרטיסי חיוב מיידי.

הכללים נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2015.

ב-21.6.15 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 – דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים. ההוראה קובעת חובת מסירת דיווח שנתי ללקוחות, ומגדירה את אופן מסירתו ואת פירוט המידע שייכלל בו. הדיווח יכלול מידע מקיף אודות נכסיו והתחייבויותיו של הלקוח. ההוראה כוללת אפשרות שהמפקח על הבנקים ירחיב את חובת הדיווח גם למידע אודות דירוג האשראי של הלקוח בתאגיד הבנקאי.

ההוראה תחול על יחידים ועסקים קטנים ותיכנס לתוקף ביום 28 בפברואר 2016 .

כן פורסם ביום 26.3.14 נוסח סופי לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) (תיקון), התשע"ד 2014 לפיו, בין היתר, יימסר ללקוח דף הסבר באשר למשמעות סיווג החשבון כחשבון "עסק קטן" לעניין תעריפון השירותים.

ביום 21.6.15 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 423 שמטרתה להגביר את מודעות הלקוחות ל"שירות המסלולים" הקבוע בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008, והיא כוללת הנחיות לתאגידים הבנקאיים בדבר אופן יידוע הלקוחות אודות שירות המסלולים במועד פתיחת חשבון עובר ושב ובאמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי וכן בדבר מסירת מידע ספציפי בכתב ללקוח המבקש להצטרף למסלול.

ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016, למעט ההנחיה בנוגע לפרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי שתחילתה ביום 1 באוגוסט 2015.

עוד נקבעה סמכות המפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות לעניין המידע שיימסר ללקוח בהצטרפות למסלול (בנק ישראל טרם פרסם נוסח סופי לטיוטת החוזר שהפיץ ביום 29.7.14 בנושא המידע הנ"ל. בטיוטת החוזר מוצע לקבוע, בין היתר, חובת פרסום באתר הבנק של חוזים אחידים הנהוגים בבנק, שיעורי ריבית מסויימים ומחיר מטבע חוץ, שקבע הבנק).

לדוח לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הפעילות של הבנק.

The Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA

התקנות שהותקנו לישומו של חוק ה-FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA), נכנסו לתוקף ב-1 ביולי 2014. מטרתו של החוק היא להעמיק את גביית המס מישויות אמריקאיות שבבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב, ובמסגרתו נדרשים מוסדות פיננסיים זרים (FOREIGN FINANCIAL INSTITUTIONS), לרבות בנקים ברחבי העולם, להעביר מידע אודות חשבונות המוחזקים אצלם על ידי אותן ישויות. לצורך כך, על המוסדות הפיננסיים הזרים להתקשר בהסכם עם רשות המס האמריקאית (IRS). מוסד פיננסי שלא יחתום על הסכם כאמור ו/או שלא יפעל בהתאם להוראות הנ"ל, יהיה כפוף, בין היתר, לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% מהתשלומים המגיעים לבנק ו/או ללקוחותיו ממקורות אמריקאים.

ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם בילטרלי (להלן - "ההסכם") בין ארה"ב לישראל בנוגע ליישום ה-FATCA (הסכמים בנושא זה הושגו גם בין ארה"ב למדינות אחרות). הסכם זה הופך את רשות המס הישראלית לגורם ביניים בין המוסדות הפיננסיים הישראליים ל-IRS האמריקאי.

ביום 6 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין היערכות ליישום הוראות ה-FATCA. בחוזר הבהיר המפקח כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום הוראות ה-FATCAוסירוב ליתן שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981.

בהתאם לנדרש ממוסדות פיננסיים שאינם אמריקאים, נרשמו הבנק וחברות רלוונטיות מקבוצת הבנק אצל רשויות המס האמריקאיות.

הבנק, במסגרת הקבוצה, עקב אחר ההתפתחויות בחקיקה ונערך בהתאם.

רפורמות "Dodd Frank" ו-EMIR

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 - "The Dodd - Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" (להלן - "רפורמת DF"). מטרת רפורמת DF, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת רפורמת DF נקבעו, בין היתר, כללים לגבי סליקת עסקאות במסלקה מרכזית, דרישות בטחונות ודיווח העסקאות למאגרי מידע ייעודיים.

במקביל לרפורמת DF שפורסמה בארצות הברית, פורסמה באירופה רפורמה בעלת עקרונות דומים – European Market Infrastructure Regulation (להלן - "רפורמת EMIR").

רפורמת EMIR חלה על כל גוף אירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק במכשירים נגזרים. עם זאת, רפורמת EMIR נמצאת עדיין בשלבי חקיקה וטרם נקבע לוח הזמנים הסופי ליישום כל השלבים השונים. הסליקה המרכזית על פי רפורמת EMIR נדחתה ומתוכננת להתחיל באמצע שנת 2016.

הבנק, במסגרת הקבוצה, נערך ליישום הכללים מכוח רפורמת EMIR, ככל שהם היו רלוונטים לגביו.

חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים עם מדינות ה- OECD לצרכי מס

ביום 28.10.14 הודיע משרד האוצר לארגון לשיתוף פעולה כלכלי של המדינות המפותחות, כי ישראל תאמץ את הנוהל של חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (COMMON REPORTING STANDARD -CRS) וזאת במסגרת המאבק לצמצום ההון השחור. בהתאם לנוהל זה על המוסדות הפיננסיים, ובכללם הבנקים, לערוך הליך לזיהוי

חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים עם מדינות ה- OECD לצרכי מס (המשך)

בעלי החשבונות המוחזקים בהם ולהעביר לרשות המיסים מידע הנוגע לבעלי חשבונות שהם תושבי מדינות זרות. המידע יכלול את היתרות ואת ההכנסות הפיננסיות.

לשם יישום הוראות הנוהל ידרשו חתימת הסכם בין הרשויות במדינות השונות ותיקוני חקיקה.

הודעה זו הינה בהמשך להצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 200) התשע"ד- 2014, אשר ביום 10.2.14 עברה בקריאה ראשונה בכנסת, שמטרתה לאפשר חילופי מידע וסיוע בענייני מס בין מדינת ישראל למדינות אחרות לפי הסכם בינלאומי, אף אם אינו הסכם למניעת כפל מס, וכן לקבוע בדין הפנימי את התנאים והמגבלות לחילופי המידע ולסיוע כאמור.

ראה מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border) מיום 16.2.15.

חוזרים, טיוטות והנחיות מאת בנק ישראל

הוראת ניהול בנקאי תקין 301A – מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ההוראה פורסמה ביום 13.8.15.

התיקון המוצע מתמקד בשלושה נושאים עיקריים. האחד, הוראה כי יו"ר דירקטוריון בתאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבל תגמול קבוע בלבד ותנאים סוציאליים מקובלים. כמו כן, נקבעו קריטריונים לאופן בחינת גובה התגמול הקבוע ליו"ר הדירקטוריון; השני, דרישה כי תגמול משתנה שיוענק לעובדים מרכזיים בתאגיד הבנקאי יהיה בר השבה בנסיבות חריגות במיוחד, שייקבעו על ידי הבנק, בהתחשב בנסיבות שנקבעו בהוראה. כן נקבע כי התאגיד הבנקאי ינקוט בכל האמצעים הסבירים להשיב סכום הולם אם התקיימו התנאים להשבה. תקופת ההשבה נקבעה לשבע שנים עם אפשרות הארכה בעוד שלוש שנים; השלישי (שייכנס לתוקף 6 חודשים מפרסום ההוראה), הסדרת התנאים לאפשרות כהונה של נושאי משרה ועובדים בתאגיד בנקאי בתפקיד נוסף בקבוצה הבנקאית, וכן איסור על עובדים מרכזיים ודירקטורים בתאגיד בנקאי לקבל תגמול מבעל היתר שליטה או מחזיק מהותי בתאגיד הבנקאי, לרבות קרוביו ותאגידים בשליטת מי מהם, ושאינם משתייכים לקבוצה הבנקאית. הובהר כי הדרישות על פי התיקון לא יחולו על זכויות שנצברו קודם לתיקון. בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה מוצע, בין היתר, כי לגבי הסכמי תגמול שנחתמו לפני הפצת טיוטת התיקון יחול לא יאוחר משלוש שנים מיום פרסום ההוראה. על הסכמי תגמול שנחתמו לאחר מועד הפצת הטיוטה ולפני פרסום התיקון – ההוראה תחול תוך ששה חודשים מפרסום ההוראה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 450 – הליכי גביית חובות

הטיוטה פורסמה ביום 4.5.15.

טיוטת ההוראה נועדה להסדיר את הפעולות שיש לנקוט לצורך הגברת ההוגנות והשקיפות בעת גביית חובות מלקוחות, אשר אינם עומדים בתנאי הלוואתם ואינם פורעים אותה כסדרה.

בין היתר, מוצע לחייב הקמת פונקציה ייעודית לטיפול בגביית חובות. בפנייה ללקוח, על התאגיד הבנקאי לציין את הנוסחה לחישוב שיעור ריבית הפיגורים על החוב ולקבוע תקרתה. מוצע לקבוע חובת משלוח הודעה בסמוך להיווצרות החוב ובה, בין היתר, מידע אודות החוב, מרכיביו ודרכי ההתקשרות עם התאגיד הבנקאי. הטיוטה מסדירה גם את פעולות הפיקוח והבקרה של התאגיד הבנקאי על באי כוחו, את שכר טרחתם ואת הגילוי הנדרש בעניין זה.

ההוראה תחול על יחידים ועסקים קטנים ותחול גם על הלוואות שהועמדו לפני כניסתה לתוקף.

חוזר המפקח על הבנקים בעניין עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי

החוזר פורסם ביום 28.4.15, תחולה החל מהדוח לציבור לשנת 2015 ואילך.

מבנה הדוחות של תאגידים בנקאיים נקבע לפני שנים רבות, והתאים להיקף ולמורכבות של דרישות הגילוי בזמנו. הוחלט לעדכן את מבנה הדוחות לציבור של התאגידים הבנקאיים.

בין השינויים, קביעת מבנה אחיד לסדר הנושאים בדוח השנתי, ביטול סקירת ההנהלה ושילובה בדוח הדירקטוריון, הוספת סקירה תמציתית של יו"ר הדירקטוריון, פרסום דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי שיכלול מידע כמותי מפורט ומידע איכותי על סקירת הסיכונים וניהולם לפי דרישת הגילוי של באזל, ה- FSB ומקורות אחרים, צמצום משמעותי בדרישות הגילוי בפרק על תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ושינוי סדר ההצגה בדוח הכספי.

טיוטת חוזר בעניין איסור המשך שימוש במידע על הגבלה לאחר תום תקופת ההגבלה

הטיוטה פורסמה ביום 4.2.15, תחולה מיום פרסום החוזר.

על מנת למנוע מצב בו תאגיד בנקאי יעשה שימוש במידע המועבר אליו אודות הגבלת הלקוח, מוצע כי יידרש למחוק כל מידע שהועבר אליו על ידי בנק ישראל בקשר עם הגבלת לקוחות, מיד עם סיום תקופת ההגבלה, או במועד מוקדם לכך בנסיבות בהן בוטלה ההגבלה על ידי גורם שיפוטי או גורם מוסמך אחר. על אף האמור, מוצע כי התאגידים הבנקאיים יהיו רשאים לשמור מידע אודות הגבלות היסטוריות למי שאינם לקוחותיהם, ובלבד שהמידע יישמר במאגר נפרד, אליו תהיה גישה אך ורק לעובדי התאגיד הבנקאי, הנדרשים למידע.

מוצע כי על התאגידים יהא למחוק מידע אשר מצוי ברשותם, בנוגע להגבלה שתוקפה הסתיים.

הוראות ניהול בנקאי תקין

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 470 – כרטיסי חיוב

התיקון פורסם ביום 29.6.15, תחולה מיום 1.4.16, למעט סעיפים מסוימים.

ההוראה תוקנה במסגרת ההמלצות והצעדים להטמעת כרטיסי חיוב מיידי (דביט) בישראל, להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב וכחלק ממעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV.

בין השינויים בהוראה:

התווסף פרק "כרטיס חיוב מיידי וכרטיס נטען", בו נקבעו לוחות זמנים להעברת כספים בין המנפיק, הסולק ובית העסק בעסקאות חיוב מיידי. הורחב הגילוי בנוגע לעסקאות בכרטיס חיוב מיידי, כך שכל עסקה תוצג בדף חשבון עובר ושב, בסמוך לביצועה ותוך סימונה. כמו כן, התווסף פרק "שימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV", על פיו כל כרטיסי החיוב שיונפקו, למעט כרטיס בנק למשיכת מזומן בלבד, יהיו כרטיסים בתקן EMV.

בחוזר נקבעה הוראת מעבר לפיה כרטיס חיוב מיידי, שהונפק לפני יום 1.4.16, יוחלף בכרטיס העונה על דרישות ההוראה המתוקנת עד ליום 31.12.16.

בעניין זה פורסם ביום 29.6.15 גם מכתב המפקח על הבנקים בעניין הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי (דביט), לפיו לצורך הגברת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי, נדרש תאגיד בנקאי לפעולה אקטיבית מול לקוחותיו, המוגדרים "משק בית" או "עסק זעיר" לרבות הצעת כרטיס חיוב מיידי ללקוחות חדשים ופנייה יזומה ללקוחות קיימים עד ליום 31.12.16, כמו גם קביעת נהלי עבודה ברורים לביצוע הפנייה היזומה ולהשגת עמדת הלקוח.

החל מיום 1.1.16 על תאגיד בנקאי לדווח למפקח על הבנקים אחת לרבעון על ההתקדמות בהפצת הכרטיסים.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 313 – מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

התיקון פורסם ביום 9.6.15, תחולה מיום 1.1.16.

בהמשך לפעולות הפיקוח על הבנקים, לצמצום ריכוזיות תיקי האשראי במערכת הבנקאית, ועל רקע המלצות ועדת באזל, עודכנה ההוראה.

עיקרי התיקונים להוראה: הגדרת ההון צומצמה להון רובד 1, כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בכך הוקשחו המגבלות על מתן אשראי ללווה ולקבוצת לווים. המגבלה על חבות של קבוצת לווים בנקאית לתאגיד בנקאי, שעמדה עד היום על 25% מההון, הוקשחה ותעמוד מעתה על 15% מההון. סעיף הניכויים עודכן ושיטת חישוב הניכויים הותאמה לשיטת החישוב של מפחיתי סיכון אשראי כשירים, הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

כמו כן, קיים בתיקון הסדר מעבר לעניין הגדרת ההון לפי הון רובד 1, בתוספת הון רובד 2 כפי שפורסם בדוחות הכספיים ליום 31.12.15. תוספת זו תופחת בשיעורים שווים, על פני 12 רבעונים, עד לאיפוסה ביום 31.12.18.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 308 – ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי

התיקון פורסם ביום 3.6.15, תחולה, לא יאוחר מיום 1.1.16.

בשנים האחרונות חלו התפתחויות בתחום ניהול הסיכונים בכלל וניהול סיכון הציות בפרט.

הוחלט להרחיב את סעיף ההגדרות ולהתאימו להנחיות ועדת באזל, כך שהורחבה הגדרת הוראות ציות לחוקים, תקנות, הוראות רגולציה (לעניין זה, לרבות עמדות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים בטיפול בפניות הציבור), נהלים פנימיים וכללי התנהגות החלים על הפעילויות הבנקאיות של התאגיד הבנקאי. עוד הוחלט להדגיש ולחדד את אחריות הדירקטוריון לפקח על ניהול סיכון הציות של התאגיד הבנקאי ובמסגרת זו, בין היתר, לאשר את מדיניות הציות, להתוות דרכים להטמעתה ולפקח על יישומה. נקבעה אחריות ההנהלה הבכירה לניהול אפקטיבי של סיכון הציות. התיקון מפרט את המאפיינים הנדרשים כדי שפונקציית הציות תוכל למלא את תפקידיה בצורה יעילה ואפקטיבית, ביניהם, פונקציית הציות צריכה להיות קבועה; בלתי תלויה בפעילויות הנבדקות על ידה; מעמד פונקציית הציות יעוגן בכתב מינוי; פונקציית הציות תמוקם במעמד ארגוני שאינו יוצר או עלול ליצור ניגוד עניינים עם אחריותה לנושא הציות; והקצאת משאבים וכוח אדם הולמים לפונקציה. עוד מגדיר התיקון את תפקידי פונקציית הציות, היקף פעילותה ומתייחס להיבטים שונים בנוגע לקצין הציות.

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

התיקון פורסם ביום 21.6.15, תחולה מיום 1.4.16.

מטרת התיקון היא להרחיב את תחולת ההסדר הקבוע בהוראה, להסדיר מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון וליצור התאמה, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לבין פירעון מוקדם של אשראי שניתן שלא לדיור. תחולת ההוראה הורחבה, בנוסח הקודם חלה ההוראה על הלוואות שניתנו לתקופה של שישה חודשים לפחות ושסכומן המקורי אינו עולה על שווה ערך לסך של 750 אלף ש"ח. התיקון מחיל את ההוראה על הלוואה שצו הבנקאות לא חל עליה ושניתנה לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הוראת ניהול בנקאי תקין 218 – יחס מינוף

ההוראה פורסמה ביום 28.4.15.

בדצמבר 2010, פרסמה ועדת באזל את מסמך באזל III, אשר אחת הרפורמות שנקבעו בו הינה קביעת יחס מינוף פשוט, שקוף, שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון. ההוראה קובעת דרישות יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים ומפרטת את הליך חישוב יחס המינוף, כך שמדידת החשיפה לצורך יחס המינוף תהיה בדרך כלל עקבית עם הערכים החשבונאיים. בנוסף, תאגידים בנקאיים לא יורשו להשתמש בביטחונות פיסיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן מצוין אחרת בהוראה. בהוראה התייחסות גם לחשיפות מאזניות, חשיפה לנגזרים, חשיפות לעסקאות מימון ניירות ערך ולפריטים חוץ מאזניים.

תאגיד בנקאי שביום פרסום ההוראה לא יעמוד בדרישת יחס המינוף כאמור בהוראה, ידרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1.1.18.

הוראת ניהול בנקאי תקין 327 - הלוואות ממונפות

ההוראה פורסמה ביום 28.4.15, תחולה מיום 1.1.16.

ההוראה מפרטת את ציפיות הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בדבר ניהול סיכונים הולם וזהיר בפעילויות של הלוואות ממונפות. התאגידים הבנקאיים נדרשים לקיים, בין היתר, מבנה עסקאות המשקף הנחות עסקיות נאותות, מבנה הון הולם ומינוף סביר, וכן הגדרה של הלוואה ממונפת המאפשרת יישום עקבי בכל קווי העסקים. עוד נדרשים התאגידים הבנקאיים לקבוע נוהלי חיתום, מסגרת של מגבלות אשראי וריכוזיות אשראי העולה בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ומערכת מידע ניהולי נאותה.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (CROSS BORDER)

המכתב פורסם ביום 16.2.15, תחולה מיום פרסום.

בשנים האחרונות גוברת פעילותן של מדינות שונות באיתור כספי תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות. המגמה עשויה להגדיל את חשיפת התאגידים הבנקאיים הישראלים לסיכוני מוניטין וציות שמקורם מעבר לגבול, ומחייבת אותם להיערכות נאותה בפעילות מול לקוחות קיימים וחדשים.

לאור התגברות הסיכונים לעיל ובהתאם לאמור בהוראת נב"ת 411 – "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות", נקבע כי על דירקטוריון התאגיד הבנקאי יוטל לבחון ולעדכן מדיניותו, וכן לוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאמה את נהליה ביחס לפעילות מול תושבי חוץ, בין היתר בדגש על מקור עושרו והכנסתו של הלקוח לרבות קבלת אסמכתאות מתאימות; ויתור על סודיות הלקוח כלפי רשויות בחו"ל; זיקת הלקוח למדינה בה ניתנים השירותים הבנקאיים; שינוי פרטי זיהוי, שישפיעו על חבות המס; סיווג לקוח בסיכון גבוה; מדרג הסמכויות לאישור פתיחת חשבון וניהולו.

עוד נקבע כי סירוב להעניק שירותים בנקאיים, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 במקרים הבאים:

1. פתיחת חשבון ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו של התאגיד ונהליו לעניין סיכון Cross Border.
2. שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה, החלה על הלקוח.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (CROSS BORDER) (המשך)

בחודש נובמבר 2014 פנה הפיקוח על הבנקים לבנק (ולמיטב ידיעת הבנק, גם לבנקים אחרים) בנושא היערכותו לסיכונים בפעילות לקוחות תושבי חוץ בבנק. לדעת הפיקוח על הבנקים התחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל והניסיון לאתר כספי חייבי מס, שהועברו על ידי אזרחיהם באמצעות תאגידים בנקאיים זרים, עלולים להשליך על דפוסי ההתנהגות של לקוחות הבנק ומכאן גם לחשוף את הבנק לסיכוני ציות וסיכוני מוניטין.

הבנק ער לסיכונים השונים בפעילות תושבי חוץ ולהתחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל. לבנק מדיניות ומגוון נהלים בכדי להקטין את הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ. מזה זמן רב, הבנק נוקט באופן שוטף בצעדים לניהול הסיכון הנובע מפעילות זו ובכללם, התאמת טופס "הכר את הלקוח" לפעילות תושבי חוץ, הקמת ועדה ייעודית לטיפול בתושבי חוץ, ביצוע הדרכות שוטפות לעובדי הבנק בנושא, וזאת לצד היערכות הבנק ליישום הוראות ה- FATCA.

כמו כן, התקיימה ברבעון השני ביקורת פנימית בבנק כחלק מביקורת קבוצתית בסיוע של משרד רואי חשבון חיצוני בדבר נאותות תהליך ניהול הסיכונים הגלומים והטיפול בבנק בפעילות לקוחות תושבי חוץ. הדוח הסופי נשלח לבנק ישראל ב- 31.5.15 והובא לדיון בדירקטוריון הבנק במהלך חודש יולי 2015. בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי, המלצות הדוח יטופלו על ידי חברת האם.

ציות לחוקי המס בישראל

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

בהתאם להצעה, שפורסמה ב- 31.8.15, יחויבו גופים פיננסיים, ותאגידים בנקאיים בכללם, להעביר דיווחים שוטפים לרשות המיסים ביחס לפעילות המתבצעת בחשבונות העסקיים של לקוחותיהם (חשבונות תאגידים וכל חשבון המוגדר אצלם כחשבון עסקי).

בנוסף, תוסמך רשות המיסים לדרוש מגופים פיננסיים המצאת מידע לגבי קבוצה של לקוחות בעלי מאפיינים משותפים, בשל החשד שלקוחות אלה עברו על חוקי המס באופן הגורם לאובדן מס בהיקף שאינו מבוטל.

עוד מוצע לתקן את חוק איסור הלבנת הון כך שיתווספו עבירות מס חמורות כעבירות מקור, לרבות עבירות לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה ועבירות מס נוספות המתאפיינות ביסוד נפשי של כוונה מיוחדת להתחמק מתשלום מס.

טיוטת מכתב בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים בעניין פעילות תושבי ישראל בתאגידים הבנקאיים ובשלוחות חו"ל- ציות לחוקי המס בישראל

בהתאם לטיוטת המכתב, הנושאת תאריך 30.8.15, תאגיד בנקאי עלול להיחשף לסיכונים כאשר הוא פותח או מנהל חשבון בו מופקדים כספים שיתכן שמקורם בהתחמקות הלקוח מתשלום מס או שמקורם בהכנסות שלא דווחו לרשות המיסים כנדרש. לפיכך, נדרשים התאגידים הבנקאיים לנקוט בצעדים הנדרשים למזעור סיכונים אלה ושילובם במסגרת ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי. עוד נאמר בטיוטה, כי סירוב להעניק שירותים בנקאיים הנובע מיישום המדיניות והנהלים שנקבעו מכוח המכתב – ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח).

מיסים

א. מס חברות

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לבנק:

ביום 5 באוגוסט 2013 עבר בכנסת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו- 2014) התשע"ג-2013, אשר קבע, בין היתר, העלאת שיעור מס החברות החל משנת 2014 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 26.5%.

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס האמורים.

ב. מס ערך מוסף וביטוח לאומי

ביום 2 ביוני 2013 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג - 2013, אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח, כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים עלה בשנת 2013 לשיעור של 36.21%, ובשנת 2014 ואילך עלה לשיעור של 37.71%.

ביום 10 בספטמבר 2015 פורסם צו מס ערך מוסף המפחית את שיעור מס ערך מוסף ב- 1% כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 באוקטובר 2015. למועד הדיווח החל ב- 30 בספטמבר 2015, טרם עודכנו מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים וכן הליך עדכון חקיקתם לא הושלם למעשה למועד זה.

כצעד משלים לעדכון מס ערך מוסף כאמור, ביום 12 באוקטובר אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים ירד מ- 18% ל- 17%, וזאת החל מ- 1 באוקטובר 2015. הצו יחול בשנת המס 2015 לגבי השכר המשולם בעד עבודה בחודש אוקטובר 2015 ואילך ולגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו.

לאור זאת, השינויים בשיעורי מס רווח ומס שכר שנחקקו לאחר מועד הדיווח, לא יקבלו ביטוי במדידת פריטים בדוחות הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2015.

השפעת השינוי האמור ביתרות ההתחייבויות בגין הטבות עובד לטווח קצר וביתרת נכסי המיסים הנדחים אינה צפויה להיות מהותית.

ביום 27 בינואר 2014 התקבל בכנסת החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2014 (להלן - "החוק"). על פי החוק, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק ירד ל- 6.75% בשנת 2014 ול- 7.25% בשנת 2015 (במקום 7% ו- 7.5%, בהתאמה). החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך, יעמוד השיעור האמור על 7.5% מהשכר הממוצע.

השפעת השינוי האמור ביתרות ההתחייבויות בגין הטבות עובד לטווח קצר וביתרת נכסי המסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2015 אינה מהותית.

שונות

באזל III

רקע

בחודש דצמבר 2010 פרסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי הוראות חדשות בנושא "מסגרת פיקוחית עולמית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" (להלן באזל 3), הכוללות התמקדות בהון המניות, שהוא המרכיב האיכותי ביותר של ההון של הבנק, וזאת על רקע כניסת מערכת הבנקאות העולמית למשבר עם רמה לא מספקת של הון באיכות גבוהה. המשבר חשף גם חוסר עקביות בהגדרת ההון בעולם וחוסר גילוי מידע (שקיפות) שהיה מאפשר לשוק למדוד ולהשוות באופן מלא את איכות ההון בעולם. במסגרת זו יחס הון הליבה יועלה בהדרגה מ-2% ל-7% עד סוף שנת 2018, ויחס הון רובד 1 יועלה בהדרגה מ-4% ל-8.5% עד סוף 2018.

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל 3. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר".

לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזנים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

ההנחיות מתייחסות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים, אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על-ידי הבנק (Internal Ratings - Based).

נדבך שני – במסגרת נדבך זה יישם הבנק תהליך הערכה פנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק, מערכי הפיקוח, הבקרה והביקורת שמיישם, וסביבתו העסקית - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך הנ"ל כולל, בין היתר, קיום מנגנונים

מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת, קיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים ועוד. התהליך כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין ועוד.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

הוראות בנק ישראל

להן פירוט עיקרי ההוראות והטיוטות שפורסמו במהלך שנת 2015 וכן הוראות שישומן החל בשנת 2015:

יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל.
לפרטים נוספים, ראה פרק ניהול סיכוני נזילות.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 התפרסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. לפרטים נוספים ראה פרק יחס המינוף.

דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים", אשר צפויה לעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 בהתאם למסמך שפרסמה ועדת באזל בנושא זה בחודש יולי 2012.
ההוראה מזהה את הסיכון הגלום בפעילות מול צדדים נגדיים מרכזיים בפעילות באופציות ובחוזים עתידיים (עסקאות סחירות).
ההוראה מגדירה צד נגדי מרכזי ומבחינה בין הפעילות בארץ (הבנק פועל ישירות מול מסלקת המעו"ף) לפעילות בחו"ל (הבנק פועל מול חבר מסלקה). כמו כן, ההוראה מבחינה בין צד נגדי מרכזי כשיר ללא כשיר. בנוסף, ההוראה מגדירה שיטת חישוב שונה לחישוב הסיכון בפעילות מול הלקוחות (בדומה לפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים).
מועד תחולת ההוראה הינו ביום 1 ביולי 2016.

הערכות הבנק

הבנק נשען בתחומים רבים על המערכות התפעוליות ויחידות המטה המתמחות של חברת האם, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, ולכן יישום ההוראות בבנק נעשה בד בבד עם יישומן בחברת האם, תוך ביצוע התאמות במידה ונדרש. בהתאם לכך, להלן פירוט יישום ההוראות בבנק, כחלק מהיערכותו של הבנק הבינלאומי:

הנדבך הראשון - כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל הבנק החל ליישם את הוראת השעה באזל 3, החל בדיווח ליום 1 בינואר 2014.

סיכוני אשראי - הבנק יישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל.

סיכונים תפעוליים – הבנק יישם את הגישה הסטנדרטית החל משנת 2013.

מידע נוסף בנושא מפורט בפרק ניהול הסיכונים התפעוליים.

סיכוני שוק - הבנק יישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר.

הנדבך השני - יישום התהליך לבחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) בבנק.

במסגרת הנדבך השני נדרש הבנק לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות וזאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון. בנוסף, נדרש במסגרת הנדבך השני, לבחון האם יש לבנק די אמצעים הוניים בכדי להתגונן בעת מצבי שפל ומשברים כלכליים (Stress Tests and Stress Scenarios). שיפור מערך ניהול הסיכונים ובקרת תרחישי הקיצון הופכים כלי חשוב ובלתי נפרד מתהליכים אלה בבנק ובקבוצה.

התהליך שבוצע בקבוצה ובבנק:

- דוח ה- ICAAP ליום 31 בדצמבר 2013:

על פי הוראות בנק ישראל הגיש הבנק הבינלאומי לפיקוח על הבנקים ביום 30 באפריל 2014 את מסמך ה-ICAAP ל-31 בדצמבר 2013 שאושר על ידי הנהלת ודירקטוריון הבנק. המסמך ריכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) על בסיס קבוצתי ועל בסיס הנתונים ליום 31 בדצמבר 2013. במסגרת תהליך זה, העריכה הקבוצה את רמת ההון הנדרשת ממנה על מנת להלום את פרופיל הסיכון בפעילותה העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת על פי התוכנית האסטרטגית. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים פנימיים שבוצעו להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם.

תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצעה הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2013 הצביעו על כך שלקבוצה יש די הון לתמוך בסיכונים אליהם היא חשופה, הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון מגוונים ובדרגות חומרה שונות. למסמך ה-ICAAP שהוגש לפיקוח על הבנקים צורפו ממצאי הסקירה הבלתי תלויה שבוצעה על ידי הביקורת הפנימית שתמכה בתוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצעה הקבוצה במהלך עסקים רגיל ותחת תרחישי קיצון. בנק ישראל קבע כי יש להגיש את מסמך ה- ICAAP לשנת 2015 עד ליום 31 בדצמבר 2015.

- על פי הנחיית המפקח על הבנקים חברה בת בנקאית פטורה מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה- ICAAP), אולם עליה לבצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית.

הבנק ביצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית וביום 18 בדצמבר 2014, אישרו הנהלת ודירקטוריון הבנק את מסמך ה- ICAAP על בסיס נתוני ה- 30 ביוני 2014. תשתית תהליך הנאותות ההונית שהונהגה בבנק הבינלאומי שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות מהתהליך שבוצע בחברת האם ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק.

עם אישורו של מסמך ה-ICAAP במוסדות הבנק לנתוני ה-30 ביוני 2014, הייתה בידי הבנק תשתית מתודולוגית מובנית לתהליך בחינת הנאותות ההונית, לרבות מתודולוגיה הקושרת בין פרופיל הסיכון להון. בהתבסס על נתוני ה-30 ביוני 2014 החליט דירקטוריון הבנק כי כרית ההון של הבנק (הפער בין ההון הפנימי לאמצעים הוניים) הינה רחבה דיה על מנת לתמוך בהתמודדות מול הסיכונים שזוהו.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל II להלן פירוט דרישות הגילוי הנדרשות בהוראה:

	מס' הטבלה	גילוי כמותי	עמוד
.1	טבלה 1	-	-
.2	טבלה 2	דוח על השינויים בהון.	106-109
.3	טבלה 3	א. הלימות ההון – נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי. ב. ביאור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים.	34 157
.4	טבלה 4 א', ב'	סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	44
	טבלה 4 ג'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות.	97
	טבלה 4 ד'	התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי.	45
	טבלה 4 ה'	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	46
	טבלה 4 ו'	יתרות הפרשות להפסדי אשראי. תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק.	94
	טבלה 4 ז'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות, טור חובות בעיתיים.	97
	טבלה 4 ח'	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי: ביאור 3 א' 1 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.	130
.5	טבלה 5	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית.	47
.6	טבלה 7	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית.	38
.7	טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי.	49
.8	טבלה 10	סיכון שוק – גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית.	19
.9	טבלה 12	-	-
.10	טבלה 13	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: ביאור 2 – ניירות ערך.	124
.11	טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי.	23

גילוי בדבר מבקר פנימי בבנק

הגילוי בדבר מבקר פנימי בבנק הינו כמפורט בדוח הדירקטוריון לשנת 2014 ולא חל בו שינוי.

התפתחויות נוספות

מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי

בעקבות אישור דירקטוריון הבנק מיום 25 ביוני 2015 נחתם ביום 30 ביוני 2015 הסכם מיזוג בין הבנק לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבינלאומי") בעלת השליטה בבנק. על פי ההסכם הבנק יתמזג עם ולתוך הבינלאומי (על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א-1961) באופן בו הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כפי שיהיו במועד המיזוג, יועברו לבינלאומי ללא תמורה, והבנק יחוסל, ללא פירוק, ורשם החברות ימחק אותו מרישומיו.

בהתאם להסכם המיזוג מועד המיזוג נקבע ליום 30 בספטמבר 2015 או כל מועד אחר שיקבע באישור מס הכנסה כהגדרתו להלן או במועד מאוחר יותר בו יתקיים אחרון התנאים המתלים שנקבעו למיזוג ויבוצעו כל ההליכים והפעולות הנדרשים על פי חוק החברות או המועד שיצוין בתעודת המיזוג שתונפק על ידי רשם החברות.

השלמת המיזוג הותנתה בהתקיימות מספר תנאים מתלים בתוך 12 חודשים ממועד חתימת הסכם המיזוג (או במועד מאוחר יותר שיקבע בהסכמה בין הצדדים), ובכלל זה: קבלת אישור מראש (Pre Ruling) ממנהל רשות המיסים, בהתאם להוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה (לעיל ולהלן: "אישור מס הכנסה"); קבלת אישורי רשויות, ככל שידרשו; וביצוע כל הפעולות והתקיימות כל התנאים למיזוג בהתאם לחוק החברות.

ביום 1 באוקטובר 2015 הושלם המיזוג והתקבלה תעודת מיזוג מרשם החברות, לאחר שהושלמו כל התנאים המתלים לביצוע המיזוג.

בהתאם להסכם המיזוג, התחייבות הבנק לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים ושכיהנו בו, כפי שתהיה בתוקף במועד המיזוג, בגין כל תביעה ו/או הליך משפטי שהוגשו או שיוגשו נגדם בקשר לכהונתם בבנק, לרבות בקשר למיזוג, תועבר לבינלאומי במסגרת השלמת המיזוג. בכפוף לכל דין, הבינלאומי ימשיך לפעול לכך שפוליסת ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה של הבינלאומי תמשיך לכסות את הדירקטורים ונושאי המשרה של הבנק, כפי שכיהנו ויכהנו עד למועד המיזוג, בגין הפעולות שביצעו ויבצעו במהלך תפקידם בבנק, עד למועד האמור, וזאת לפחות למשך שבע שנים ממועד המיזוג, כפי שתחול על הדירקטורים ונושאי המשרה בבינלאומי.

הבנקים המתמזגים קיבלו אישור מס הכנסה לכך שהמיזוג יהיה מיזוג פטור ממס הכנסה וממס שבח מקרקעין על פי הוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה, למעט תשלום מס הרכישה בגין העברת זכויות במקרקעין של הבנק לבינלאומי, אשר יחול על הבינלאומי (להלן: "הטבות המס").

הטבות המס מותנות בתנאים על פי הוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה.

יובהר כי מימוש הטבות המס בפועל אינו מהווה תנאי להשלמת המיזוג.

המועד הקובע של המיזוג לצורכי מס הינו יום 30 בספטמבר 2015.האמור בסעיף זה בדבר אפשרות מימוש הטבות המס, שהתממשות התנאים להן אינה ודאית ולגבי חלקם אינה בשליטתו של הבנק או הבינלאומי, הינו מידע צופה פני עתיד. מידע כאמור עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מכפי שנצפה, בין היתר, כתוצאה מאירועים או עסקאות שיביאו לאי התקיימות התנאים שנקבעו להטבות המס כאמור לעיל.

במסגרת המיזוג יישמר המותג של יובנק וכל סניפי יובנק יעברו לבינלאומי וימשיכו לשרת את לקוחות הבנק כפי שהיה עד כה.

החברה לנאמנות תמשיך לפעול במתכונתה הנוכחית ותהפוך להיות חברה בת בבעלות מלאה של הבינלאומי.

החל ממועד המיזוג חלק מעובדי המטה של הבנק ומרבית עובדי הסניפים של הבנק הפכו להיות עובדי הבינלאומי ושאר עובדי הבנק סיימו את עבודתם במועד המיזוג, תוך קבלת תנאי פרישה מוגדלים.

בגין האמור בוצעה הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים בדוחות הכספיים של הבנק ברבעון השני בסך של 16 מיליון ש"ח (10 מיליון ש"ח לאחר מס).

שינויים בחברי הנהלת הבנק

- ביום 28.2.15 סיים מר יעקב גרטן, סמנכ"ל מנהל חטיבת המטה ומנהל הסיכונים הראשי, את העסקתו ביובנק וזאת לאחר תקופת כהונה בת שמונה שנים.
- ביום 26.2.15 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר מיכאל נבות כחבר הנהלה ומנהל הסיכונים הראשי במקומו של מר יעקב גרטן. תוקף המינוי מיום 1.3.15.
- כל חברי הנהלת הבנק סיימו את העסקתם ביובנק במועד המיזוג.

יחסי עבודה

ביום 30.6.15 נחתם הסכם מיזוג בין הבנק לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבינלאומי"), כאמור בפרק התפתחויות נוספות.

ביום 30 ביולי 2015 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק, יובנק חברה לנאמנות והבינלאומי לבין ההסתדרות וועד עובדי יובנק. ההסכם מסדיר אות אופן יישום המיזוג בין יובנק לבנק. להלן הנושאים העיקריים שהוסדרו בהסכם:

1. רוב עובדי הבנק ישובצו לעבודה בבינלאומי או בחברות אחרות בקבוצת הבינלאומי. במסגרת זו, כל סניפי יובנק ועובדיהם יעברו לבינלאומי תוך שהם ממשיכים לעבוד באותן שעות פעילות וסדרי עבודה.
2. עובדים שלא יהיו מעוניינים להשתבץ בבינלאומי ויעבדו עד מועד המיזוג יהיו זכאים לתנאי סיום עבודה מוגדלים (פיצויי פיטורים מוגדלים וחודשי הסתגלות בשיעור דיפרנציאלי לפי ותק העובד). לתנאים אלה יהיו זכאים גם עובדים שייקלטו לבינלאומי אך לא יקבלו קביעות ויסיימו שם את עבודתם ביוזמת הבינלאומי. הדוחות הכספיים של הבנק כוללים הפרשה נאותה בגין הסכם זה.
3. הקליטה בבינלאומי תהיה תוך שמירת ותק ומכסות חופשה ומחלה מהתקופה בבנק. למרבית העובדים יישמר לפחות גובה השכר שהיה בבנק, כולל השכר הפנסיוני. הוותק מהבנק לא יובא בחשבון לעניין קביעות ולעניין מענק יובלות והוא ייספר ממועד המיזוג ואילך.
4. הוסכם כי יתנהל משא ומתן לחתימת הסכם קיבוצי בין יובנק חברה לנאמנות לבין ההסתדרות שיסדיר את העסקתם של עובדי יובנק חברה לנאמנות.

הליכים משפטיים

לא חלו שינויים מהותיים בהליכים המשפטיים ביחס למפורט בדוח הדירקטוריון לשנת 2014, למעט האמור להלן:

1. ביום 25 ביולי 2002 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תובענה נגד חברה אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "החברה"), יובנק חברה לנאמנות (להלן: "החברה לנאמנות"), פועלים שוקי הון והשקעות בע"מ, דירקטורים בחברה, בעלי שליטה בה, חברת האם של החברה ורואי החשבון אשר ביקרו את חשבונותיה של החברה. נגד החברה לנאמנות נטען כי פעלה ברשלנות בכך שלא בדקה כראוי את הביטחונות ולא דאגה כי התשקיף יכלול פירוט מספק לגבי הביטחונות. סכום הנזק הנטען על ידי התובע הינו בסך של כ- 32,000 ש"ח. יחד עם התובענה הוגשה לבית המשפט בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית עבור כל מחזיקי אגרות החוב שהנפיקה החברה בסכום משוער של כ- 46.3 מיליוני ש"ח. בחודש מרץ 2011 דחה בית המשפט את התביעה נגד החברה לנאמנות ונגד רואי החשבון של החברה (הבקשה נגד שאר הנתבעים אושרה). התובע הגיש ערעור על החלטות הדחיה.

   בדיון שנערך ביולי 2013 העיר בית המשפט כי היה ולא ימצא תובע חלופי, לא ניתן יהיה להמשיך בהליך. שכן, בית המשפט קמא קבע כי התובע אינו ראוי לשמש כתובע יצוגי. התובע הגיש לבית המשפט הודעה ובה הציע שני תובעים יצוגיים חלופיים.

   בחודש יוני 2015 המליץ בית המשפט העליון כי הערעור יימחק, פסק הדין יישאר על כנו וייערך דיון נוסף בבית המשפט המחוזי בשאלה אם קיים תובע ייצוגי מתאים. הצדדים קיבלו את המלצת בית המשפט.

   לדעת החברה לנאמנות ויועציה המשפטיים, יש לחברה לנאמנות טענות ראויות הן נגד היות התביעה ראויה להידון כתביעה ייצוגית והן לעניין הנטען בכתב הערעור נגד החברה לנאמנות.

   בהתבסס על הנהלת החברה לנאמנות ודעת יועציה המשפטיים סיכויי התביעה מוערכים כקלושים.

2. ביום 27 ביולי 2003 הוגשה לבית המשפטי המחוזי בתל-אביב, על ידי שני לקוחות, תביעה למתן פסק דין הצהרתי לפיו אין אחד הלקוחות חייב לבנק כספים, וכן כי השעבוד על מניות חברה נסחרת בבורסה, אשר משמשות בטוחה לחובות שני הלקוחות, ואשר הבנק מבקש לאכוף את מימושן, אינו תקף. היקף המחלוקת על פי כתב התביעה מגיע לסך של כ- 32.8 מיליון ש"ח. הצדדים הגישו סיכומיהם לבית המשפט בחודש בנובמבר 2013 ובחודש אפריל 2014 וכעת ממתינים להכרעת בית המשפט. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים פנו ביולי 2015 להליך גישור.
3. ביום 18 במרץ 2009 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה כנגד הבנק על ידי לקוח בסך של כ- 8.8 מיליוני ש"ח. נטען כי הבנק התרשל כאשר כיבד שיקים בסך של כ- 5.0 מיליוני ש"ח. השיקים זויפו על ידי עובדת של הלקוח. בעקבות פס"ד שהתקבל, הבנק שילם לתובע את הסכום שנפסק בפסק הדין ובמקביל הן התובע והן הבנק הגישו ערעורים לבית המשפט העליון על קביעות שונות שבפסק הדין של בית המשפט המחוזי. ביולי 2015 קבע בית המשפט העליון כי אינו מוצא מקום להתערב בתוצאת פסק הדין. הערעורים ההדדיים נדחו.

ביטול חברות במסלקות הבורסה ובבורסה בתל-אביב

ביום 3.3.15 הודיע הבנק לבורסה לניירות ערך בתל אביב על כוונתו לשנות את מעמדו מחבר בורסה וחבר מסלקת המעו"ף והבורסה, לחבר בורסה שאינו חבר במסלקות. החל מיום 7.6.15 הבנק אינו חבר מסלקת המעו"ף והבורסה, וממועד זה סליקת עסקות יובנק ולקוחותיו מתבצעת באמצעות הבנק הבינלאומי כחבר סולק.

לצורך השינוי כאמור, חתם הבנק על הסכמי סליקה מול הבנק הבינלאומי, במסגרתם התחייב הבנק להיות ערב בערבות בלתי מוגבלת בסכום כלפי הבנק הבינלאומי לכל חובות ו/או התחייבויות הבנק הבינלאומי כלפי מסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף לפי הסכמי הסליקה, בגין פעילות הבנק ולקוחותיו כל עוד ההסכם בתוקף והבנק מקבל את השירותים האמורים מהבינלאומי.

לקראת מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי, אישרה הבורסה לניירות ערך בתל-אביב את בקשת הבנק לחדול מלהיות חבר בורסה, וזאת החל מיום 6.9.2015.

פעילות הבנק כעושה שוק באגרות חוב ממשלתיות

הבנק שימש מיום 4.9.06 כעושה שוק ראשי לאג"ח ממשלתיות על פי סעיף 6 א' לחוק מילווה המדינה, התשל"ט – 1979.

ביום 29.3.15 קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לחדול מלפעול כעושה שוק והודעה על כך נמסרה למשרד האוצר.

ביום 1.5.15 התקבל אישור ממשרד האוצר על הפסקת פעילות יובנק כאמור.

תהליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה שעסקו בהכנת הדוחות הכספיים של יובנק (להלן: "הבנק") הינם מנכ"ל הבנק, מר אבי שטרנשוס והחשבונאית הראשית, גב' אורית איצקוביץ שכיהנו בתפקידם עד ליום השלמת המיזוג.

בעקבות מיזוג הבנק שהושלם ב- 1.10.15 (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות), תהליך אישור הדוחות הכספיים ליום 30.9.15 שונה מזה המתואר בדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31.12.14. תהליך אישור הדוחות של הבנק ליום 30.9.15 תואם עם בנק ישראל והוא מובא להלן:

בתום הרבעון התכנסה ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאית הראשית שכיהנו בבנק עד למועד השלמת המיזוג, ראשי החטיבות ומנהלי המחלקות הנמצאים בקבוצת הבנק הבינלאומי לאחר מועד המיזוג, אשר היו כפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון עד ליום 30.9.15 ורואה החשבון המבקר של הבנק. ועדת הגילוי דנה בליקויים ובנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על נתוני הדוחות הכספיים, וכן ליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דיווח כספי, ומעקב אחר תיקון אותם ליקויים.

בעקבות המיזוג, החל מיום 1.10.15 האורגן בבנק האחראי על בקרת העל הינו דירקטוריון הבנק הבינלאומי. עד למועד זה, האורגן בבנק האחראי על בקרת העל היה דירקטוריון יובנק.

בטרם הובאו הדוחות הכספיים לדיון בדירקטוריון הבנק הבינלאומי, נערכו דיונים מקדימים בעניינם עם גורמים רלוונטיים בבנק הבינלאומי, בוועדת הגילוי בהשתתפות המנכ"ל והחשבונאית הראשית שכיהנו בבנק עד למועד השלמת המיזוג ורואה החשבון המבקר של הבנק, אשר במסגרתם התקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

דירקטוריון הבנק הבינלאומי מינה ועדת ביקורת, המקיימת דיונים מקדמיים פרטניים בנושא הדוחות הכספיים. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני. בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק הבינלאומי, התואמת את הוראות ניהול בנקאי תקין 301, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובוועדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. כיום בפועל – 12 מתוך 13 חברי הדירקטוריון, ו- 5 מתוך 6 חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. הדיון בדוחות הכספיים נערך בהשתתפות היו"ר, המנכ"ל והחשבונאית הראשית שכיהנו בבנק עד למועד השלמת המיזוג ורואה החשבון המבקר של הבנק. לישיבות ועדת הביקורת, כמו גם לישיבת הדירקטוריון בה נידונו ואושרו הדוחות הכספיים, הוזמנו ונכחו גם רואי החשבון המבקרים של הבנק שהתבקשו להציג את הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, שעלו מתהליך הביקורת או הסקירה, שעמדו לרשות חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון בכל שאלה והבהרה טרם אישורם. ועדת הביקורת העבירה לדירקטוריון הבנק הבינלאומי את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ודיווחה לו על כל ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך בחינת הדוחות.

ועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק הבינלאומי קיימה דיון בחובות הבעייתיים ובהפרשה להפסדי אשראי, לצורך אישורם ואישור הפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם הובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. בנוסף, דנה ועדת הביקורת בממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות SOX. הדיון התקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל והחשבונאית הראשית שכיהנו בבנק עד למועד השלמת המיזוג ורואה החשבון המבקר של הבנק.

במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של הבנק, הועברו טיוטות של הדוחות הכספיים של הבנק ודוח הדירקטוריון, לעיונם של חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי לפי העניין, לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים.

בישיבת דירקטוריון הבנק הבינלאומי הדנה באישור הדוחות הכספיים של הבנק, השתתפו היו"ר, המנכ"ל והחשבונאית הראשית שכיהנו בבבנק עד למועד השלמת המיזוג ורואה החשבון המבקר.

במהלך ישיבת הדירקטוריון בה נידונו ויאושרו הדוחות הכספיים סקר מנכ"ל הבנק שכיהן בבנק עד למועד המיזוג באופן מפורט, את עיקרי הדוחות הכספיים וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי.

בנוסף, נסקרה הפעילות השוטפת של הבנק והשפעת פעילות זו על תוצאות הבנק והודגשו סוגיות מהותיות.

במעמד זה התקיים דיון במהלכו השיבו נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון התקבלה החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאית הראשית שכיהנו בבנק עד למועד המיזוג ובנוסף, המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק הבינלאומי לחתום על הדוחות הכספיים.

דיווח על דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

הנחייה של המפקח על הבנקים קובעת כי על התאגידים הבנקאיים לתת גילוי בדוח הדירקטוריון בדבר המספר המזערי הראוי של דירקטורים (שאינם בעלי תפקיד נוסף בבנק) בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית שקבע דירקטוריון התאגיד הבנקאי, אשר מאפשר לדעת הדירקטוריון לעמוד באחריותו בבדיקת המצב הכספי של התאגיד ולעריכת הדוחות הכספיים ואישורם, וכן לתת פרטים על הדירקטורים שהינם בעלי מיומנות, כאמור.

קביעה זו נעשית בהתחשב, בין היתר, בגודל התאגיד, סוג פעילותו, מספר חברי הדירקטוריון שלו ומורכבותו.
דירקטוריון הבנק קבע כי המספר המזערי הראוי של דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתם בהנחייה, הינו שני דירקטורים. מספר זה מאפשר לדעת הדירקטוריון לעמוד בחובות המוטלות עליו כאמור לעיל, שכן הוא מבטיח את מעורבותו של דירקטור בעל מיומנות, כאמור, בתהליך אישור הדוחות הכספיים גם במקרה של היעדרות של אחד מבין שני הדירקטורים בעלי מיומנות זו. בנוסף, ציין הדירקטוריון כי בקביעה זו הובאה בחשבון העובדה שהדוחות הכספיים של הבנק הובאו בפני ועדת הביקורת, שניהלה דיונים מעמיקים בדוחות, טרם הבאתם לאישור הדירקטוריון.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקרות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרש מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008.
ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב, בין היתר, על ידי ה-PCAOB.
לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית שכיהנו בתפקידם עד למועד המיזוג, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי.
הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאית הראשית של הבנק שכיהנו בתפקידם עד למועד המיזוג, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית שכיהנו בתפקידם עד למועד המיזוג הסיקו, כי ליום 30.9.15 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2015, בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי, פרשו חלק מעובדי הבנק וחלקם נקלטו בבנק הבינלאומי. לאור זאת, חל שינוי בתהליך ביצוע הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי. חלק מהבקרות לגבי הגילוי של הבנק ברבעון זה בוצעו על ידי עובדים שונים ובכללם עובדי הבנק הבינלאומי ובתמיכתו. יחד עם זאת, הבקרות שבוצעו הינן אפקטיביות כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. לאור האמור, על אף השינוי בתהליך ביצוע הבקרה הפנימית, השינוי לא השפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

במהלך התקופה הנסקרת התקיימו 12 ישיבות דירקטוריון ו- 19 ישיבות של וועדות הדירקטוריון השונות.

יורם סירקיס[1]
יו"ר הדירקטוריון

אבי שטרנשוס[2]
מנהל כללי

1 כיהן כיו"ר דירקטוריון הבנק עד למועד השלמת המיזוג.
2 כיהן כמנכ"ל הבנק עד למועד השלמת המיזוג.

18 בנובמבר 2015

סקירת הנהלה
תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
נכסים נושאי ריבית בישראל						
אשראי לציבור[3]	**1,655.0**	**9.9**	**2.41**	1,312.1	10.0	3.08
פקדונות בבנקים	**551.3**	**0.3**	**0.22**	429.2	0.1	0.09
פקדונות בבנקים מרכזיים	**4,058.8**	**1.0**	**0.10**	3,249.9	4.1	0.51
ניירות ערך שנשאלו	**-**	**-**	**-**	295.5	0.4	0.54
אג"ח זמינות למכירה[4]	**2,849.2**	**5.6**	**0.79**	1,814.2	5.6	1.24
אג"ח למסחר[4]	**88.1**	**0.5**	**2.29**	422.6	1.0	0.95
נכסים אחרים	**25.9**	**-**	**-**	6.4	-	-
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**9,228.3**	**17.3**	**0.75**	7,529.9	21.2	1.13
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**37.7**			31.7		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[5]	**1,491.1**			846.6		
סך כל הנכסים	**10,757.1**			8,408.2		
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
פקדונות הציבור:						
לפי דרישה	**1,995.1**	**0.2**	**0.04**	1,103.2	0.3	0.11
לזמן קצוב	**3,160.1**	**0.2**	**0.03**	3,510.6	1.2	0.14
סך הכל	**5,155.2**	**0.4**	**0.03**	4,613.8	1.5	0.13
פקדונות מבנקים	**96.5**	**-[9]**	**0.01**	86.1	0.1	0.47
כתב התחייבות נדחה	**86.4**	**1.1**	**5.19**	86.7	1.1	5.17
התחייבויות אחרות	**4.6**	**-[9]**	**2.66**	290.8	0.3	0.41
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	**5,342.7**	**1.5**	**0.11**	5,077.4	3.0	0.24
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	**4,330.9**			2,613.8		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**37.7**			31.7		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[6]	**584.1**			245.2		
סך כל ההתחייבויות	**10,295.4**			7,968.1		
סך כל האמצעים ההוניים	**461.7**			440.1		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**10,757.1**			8,408.2		
פער הריבית			**0.64**			0.89
תשואה נטו[7] על נכסים נושאי ריבית בישראל	**9,228.3**	**15.8**	**0.69**	7,529.9	18.2	0.97

הערות לטבלה ראה עמוד 89.

סקירת הנהלה
תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
נכסים נושאי ריבית בישראל						
אשראי לציבור[3]	**1,618.0**	**28.9**	**2.39**	1,368.7	29.3	2.86
פקדונות בבנקים	**493.8**	**0.5**	**0.14**	445.9	0.3	0.09
פקדונות בבנקים מרכזיים	**3,929.1**	**3.8**	**0.13**	3,708.1	20.3	0.73
ניירות ערך שנשאלו	**49.4**	**0.1**	**0.27**	250.6	1.3	0.69
אג"ח זמינות למכירה[4]	**2,653.5**	**7.6**	**0.38**	1,526.9	12.8	1.12
אג"ח למסחר[4]	**208.9**	**0.7**	**0.45**	381.0	1.9	0.67
נכסים אחרים	**18.6**	**0.2**	**1.44**	8.1	-[9]	0.78
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**8,971.3**	**41.8**	**0.62**	7,689.3	65.9	1.14
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**35.8**			31.3		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[5]	**1,331.8**			883.5		
סך כל הנכסים	**10,338.9**			8,604.1		
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
פקדונות הציבור:						
לפי דרישה	**1,859.9**	**0.6**	**0.04**	1,176.1	1.1	0.12
לזמן קצוב	**3,059.3**	**0.8**	**0.03**	3,670.6	6.2	0.23
סך הכל	**4,919.2**	**1.4**	**0.04**	4,846.7	7.3	0.20
פקדונות מבנקים	**131.9**	**0.1**	**0.10**	76.3	0.2	0.35
כתב התחייבות נדחה	**85.3**	**2.1**	**3.30**	85.7	2.4	3.75
התחייבויות אחרות	**63.3**	**0.3**	**0.63**	276.9	0.8	0.39
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	**5,199.7**	**3.9**	**0.10**	5,285.6	10.7	0.27
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	**4,178.0**			2,636.2		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**35.8**			31.3		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[6]	**462.5**			223.4		
סך כל ההתחייבויות	**9,876.0**			8,176.5		
סך כל האמצעים ההוניים	**462.9**			427.6		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**10,338.9**			8,604.1		
פער הריבית			**0.52**			0.87
תשואה נטו[7] על נכסים נושאי ריבית בישראל	**8,971.3**	**37.9**	**0.56**	7,689.3	55.2	0.96

הערות לטבלה ראה עמוד 89.

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	**7,265.1**	**11.5**	**0.63**	5,765.7	16.3	1.14
סך התחייבויות נושאות ריבית	**4,516.2**	**(0.4)**	**(0.04)**	3,912.6	(1.8)	(0.18)
פער הריבית			**0.59**			0.96
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	**571.4**	**1.2**	**0.84**	603.8	1.7	1.13
סך התחייבויות נושאות ריבית	**91.6**	**(1.0)**	**(4.44)**	267.0	(1.1)	(1.66)
פער הריבית			**(3.60)**			(0.53)
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	**1,391.8**	**4.6**	**1.33**	1,160.4	3.2	1.11
סך התחייבויות נושאות ריבית	**734.9**	**(0.1)**	**(0.05)**	897.8	(0.1)	(0.04)
פער הריבית			**1.28**			1.07
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	**9,228.3**	**17.3**	**0.75**	7,529.9	21.2	1.13
סך התחייבויות נושאות ריבית	**5,342.7**	**(1.5)**	**(0.11)**	5,077.4	(3.0)	(0.24)
פער הריבית			**0.64**			0.89

סקירת הנהלה
תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	**6,989.8**	**34.0**	**0.65**	5,862.5	54.4	1.24
סך התחייבויות נושאות ריבית	**4,190.4**	**(1.4)**	**(0.04)**	3,912.0	(7.7)	(0.26)
פער הריבית			**0.61**			0.98
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	**634.0**	**(1.8)**	**(0.38)**	571.1	1.5	0.35
סך התחייבויות נושאות ריבית	**117.0**	**(2.1)**	**(2.40)**	240.9	(2.5)	(1.39)
פער הריבית			**(2.78)**			(1.04)
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	**1,347.5**	**9.6**	**0.95**	1,255.7	10.0	1.06
סך התחייבויות נושאות ריבית	**892.3**	**(0.4)**	**(0.06)**	1,132.7	(0.5)	(0.06)
פער הריבית			**0.89**			1.00
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	**8,971.3**	**41.8**	**0.62**	7,689.3	65.9	1.14
סך התחייבויות נושאות ריבית	**5,199.7**	**(3.9)**	**(0.10)**	5,285.6	(10.7)	(0.27)
פער הריבית			**0.52**			0.87

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[8]			גידול (קיטון) בגלל שינוי[8]		
	כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
נכסים נושאי ריבית בישראל						
אשראי לציבור	2.1	(2.2)	(0.1)	4.5	(4.9)	(0.4)
נכסים נושאי ריבית אחרים	1.2	(5.0)	(3.8)	1.8	(25.5)	(23.7)
סך כל הכנסות הריבית	3.3	(7.2)	(3.9)	6.3	(30.4)	(24.1)
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
פקדונות הציבור	-[9]	(1.1)	(1.1)	-[9]	(5.9)	(5.9)
התחייבויות נושאות ריבית אחרות	(1.6)	1.2	(0.4)	(1.4)	0.5	(0.9)
סך הכל הוצאות הריבית	(1.6)	0.1	(1.5)	(1.4)	(5.4)	(6.8)

הערות

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים 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 נוכתה/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 ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.15 בסך (9.8) ו- (0.4) מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.14 בסך 11.3 ו- 12.1 מיליוני ש"ח בהתאמה).
5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. לרבות מכשירים נגזרים.
7. תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
8. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
9. סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

סקירת הנהלה
תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015					
	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
נכסים פיננסיים[1,3]	7,213.6	705.3	128.6	65.6	29.0	133.8
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	631.8	1,232.8	470.8	-	-	-
אופציות (במונחי נכס בסיס)	-	-	0.1	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	7,845.4	1,938.1	599.5	65.6	29.0	133.8
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	6,369.7	27.6	40.5	2.0	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	2,163.3	1,537.8	518.9	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	8,533.0	1,565.4	559.4	2.0	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(687.6)	372.7	40.1	63.6	29.0	133.8
החשיפה המצטברת במגזר	(687.6)	(314.9)	(274.8)	(211.2)	(182.2)	(48.4)
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
נכסים פיננסיים[1]	79.9	1.4	10.0	434.4	13.1	28.2
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	79.9	1.4	10.0	434.4	13.1	28.2
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	79.8	3.2	0.7	6.5	6.2	90.2
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	1.3	24.0	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	79.8	3.2	2.0	30.5	6.2	90.2
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	0.1	(1.8)	8.0	403.9	6.9	(62.0)
החשיפה המצטברת במגזר	0.1	(1.7)	6.3	410.2	417.1	355.1

הערות:

א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסים, ראה ביאור 8.

ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8.

ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל עשרים שנה	ללא מועד פרעון[1]	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	30 בספטמבר 2014 סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	31 בדצמבר 2014 סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	שנים	מיליוני ש"ח	%	שנים	מיליוני ש"ח	%	שנים
9.6	15.2	24.5	8,325.2	2.32	0.24	5,951.7	2.21	0.47	7,191.3	2.94	0.20
-	-	-	2,335.4		0.16	1,886.8		0.23	2,113.2		0.18
-	-	-	0.1		1.93	0.7		1.01	13.0		0.16
9.6	15.2	24.5	10,660.7		[2]0.22	7,839.2		[2]0.41	9,317.5		[2]0.20
-	-	-	6,439.8	0.10	0.01	4,310.9	1.86	0.17	4,919.3	2.37	0.12
-	-	-	4,220.0		0.12	3,511.6		0.20	4,340.3		0.17
-	-	-	-		-	-		-	5.6		0.13
-	-	-	10,659.8		[2]0.05	7,822.5		[2]0.18	9,265.2		[2]0.15
9.6	15.2	24.5	0.9								
(38.8)	(23.6)	0.9									
19.2	2.4	-	588.6	1.06	2.29	905.9	0.68	2.33	684.5	1.32	1.73
-	-	-	-		-	-		-	-		-
-	-	-	-		-	-		-	-		-
19.2	2.4	-	588.6		[2]2.29	905.9		[2]2.33	684.5		[2]1.73
-	-	-	186.6	1.09	3.15	450.5	0.32	3.76	239.4	0.93	4.01
-	-	-	25.3		1.77	77.5		1.59	127.0		1.10
-	-	-	-		-	-		-	-		-
-	-	-	211.9		[2]2.99	528.0		[2]3.45	366.4		[2]3.00
19.2	2.4	-	376.7								
374.3	376.7	376.7									

1 למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2 ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
3 כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

סקירת הנהלה
תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015					
	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
מטבע חוץ[4]						
נכסים פיננסים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים						
נכסים פיננסיים[1,3]	1,811.1	105.1	50.2	369.3	8.7	16.1
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	3,270.3	2,586.7	551.6	28.7	0.7	1.4
אופציות (במונחי נכס בסיס)	13.8	10.4	-	0.2	-	-
סך הכל שווי הוגן	5,095.2	2,702.2	601.8	398.2	9.4	17.5
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	3,993.5	57.9	174.1	17.8	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	1,734.4	2,226.8	498.6	27.5	9.2	18.0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	13.8	10.4	0.1	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	5,741.7	2,295.1	672.8	45.3	9.2	18.0
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(646.5)	407.1	(71.0)	352.9	0.2	(0.5)
החשיפה המצטברת במגזר	(646.5)	(239.4)	(310.4)	42.5	42.7	42.2
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים						
נכסים פיננסיים[1,3]	9,104.6	811.8	188.8	869.3	50.8	178.1
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	3,902.1	3,819.5	1,022.4	28.7	0.7	1.4
אופציות (במונחי נכס בסיס)	13.8	10.4	0.1	0.2	-	-
סך הכל שווי הוגן	13,020.5	4,641.7	1,211.3	898.2	51.5	179.5
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	10,443.0	88.7	215.3	26.3	6.2	90.2
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	3,897.7	3,764.6	1,018.8	51.5	9.2	18.0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	13.8	10.4	0.1	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	14,354.5	3,863.7	1,234.2	77.8	15.4	108.2
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(1,334.0)	778.0	(22.9)	820.4	36.1	71.3
החשיפה המצטברת במגזר	(1,334.0)	(556.0)	(578.9)	241.5	277.6	348.9

הערות:

א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסים, ראה ביאור 8.

ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8.

ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

							30 בספטמבר 2014			31 בדצמבר 2014		
מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל עשרים שנה	ללא מועד פרעון[1]	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	שנים	מיליוני ש"ח	%	שנים	מיליוני ש"ח	%	שנים
-	-	11.7	2,372.2	2.25	[2]0.27	1,366.8	2.01	1.63	1,839.4	1.88	1.34
-	-	-	6,439.4		0.12	6,129.2		0.16	6,671.5		0.16
-	-	-	24.4		0.06	21.6		-	36.2		0.02
-	-	11.7	8,836.0		[2]0.16	7,517.6		[2]0.43	8,547.1		[2]0.42
-	-	-	4,243.3	0.67	0.03	3,095.3	0.95	0.04	4,151.5	0.32	0.02
-	-	-	4,514.5		0.17	4,391.1		0.60	4,330.3		0.65
-	-	-	24.3		0.07	22.2		0.03	43.6		0.05
-	-	-	8,782.1		[2]0.10	7,508.6		[2]0.37	8,525.4		[2]0.34
-	-	11.7	53.9								
42.2	42.2	53.9									
28.8	17.6	416.2	11,666.0	1.88	0.35	8,363.4	1.69	0.87	9,929.4	2.05	0.52
-	-	94.1	8,868.9		0.13	8,016.0		0.18	8,874.9		0.17
-	-	192.2	216.7		0.07	144.9		-	141.2		0.02
28.8	17.6	702.5	20,751.6		[2]0.26	16,524.3		[2]0.52	18,945.5		[2]0.35
-	-	380.0	11,249.7	0.96	0.07	7,995.7	0.80	0.33	9,524.4	1.63	0.15
-	-	94.1	8,853.9		0.15	7,980.2		0.43	8,887.8		0.42
-	-	192.2	216.5		0.07	144.8		0.01	141.2		0.02
-	-	666.3	20,320.1		[2]0.11	16,120.7		[2]0.38	18,553.4		[2]0.28
28.8	17.6	36.2	431.5								
377.7	395.3	431.5									

1 למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2 ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
3 כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
4 לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

סקירת הנהלה
תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015								
	סיכון אשראי כולל[1]		חובות[2] וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)[3]						
							הפסדי אשראי[4]		
	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי[5]	בעייתי[6]	סך הכל	מזה: חובות[2]	בעייתי[6]	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח									
בגין פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
חקלאות	2.1	2.1	-	0.7	0.2	-	-	-	-	
כרייה וחציבה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
תעשיה	172.0	170.1	1.3	121.4	89.6	1.3	-	-	(0.1)	1.1
בינוי ונדל"ן – בינוי	89.7	85.9	1.7	71.1	43.4	1.7	1.6	0.2	-	0.8
בינוי ונדלן – פעילות בנדל"ן	494.6	484.0	7.2	454.8	389.1	7.2	6.8	-	(-)[7]	2.5
אספקת חשמל ומים	[8]344.4	344.4	-	-	-	-	-	-	-	-
מסחר	144.2	138.8	-	139.2	100.9	-	-	-	-[7]	1.2
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	25.4	23.8	0.1	24.4	15.0	0.1	-	-	-	0.3
תחבורה ואחסנה	15.9	12.3	3.4	3.4	2.9	-	-	-	-	0.1
מידע ותקשורת	131.8	98.4	0.5	111.6	84.7	0.5	0.4	-	-	1.4
שרותים פיננסיים	3,530.5	3,512.7	6.1	2,403.2	1,065.6	6.1	-	-	-	5.8
שרותים עסקיים אחרים	156.6	152.0	0.1	139.1	77.2	0.1	-	-	-	0.6
שרותים ציבוריים וקהילתיים	67.2	64.6	-	65.8	34.8	-	-	-	-	0.3
סך הכל מסחרי	5,174.4	5,089.1	20.4	3,534.7	1,903.4	17.0	8.8	0.2	(0.1)	14.1
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	44.7	44.7	-	44.7	44.7	-	-	-	-	0.7
אנשים פרטיים – אחר	144.6	143.7	0.7	142.6	51.2	0.7	-	0.1	-	1.1
סך הכל ציבור-פעילות בישראל	5,363.7	5,277.5	21.1	3,722.0	1,999.3	17.7	8.8	0.3	(0.1)	15.9
בנקים בישראל	3,502.6	3,502.6	-	[9]3,423.6	3,423.6	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	1,984.3	1,984.3	-	-	-	-	-	-	-	
סך הכל פעילות בישראל	10,850.6	10,764.4	21.1	7,145.6	5,422.9	17.7	8.8	0.3	(0.1)	15.9
בגין פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
תעשיה	36.9	36.2	9.0	9.5	9.0	9.0	9.0	0.3	-	-
בינוי ונדל"ן	2.9	0.8	-	2.9	2.1	-	-	-	-	-
תחבורה ואחסנה	8.8	8.8	-	8.8	-	-	-	-	-	-
מידע ותקשורת	17.4	12.9	-	5.3	4.5	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	164.1	163.0	-	7.5	1.2	-	-	-	-	-
מסחר	0.3	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	230.4	221.7	9.0	34.3	17.1	9.0	9.0	0.3	-	-
בנקים בחו"ל	968.4	968.4	-	859.7	859.7	-	-	-	-	-
ממשלות זרות	78.6	78.6	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	1,277.4	1,268.7	9.0	894.0	876.8	9.0	9.0	0.3	-	-
סך הכל	12,128.0	12,033.1	30.1	8,039.6	6,299.7	26.7	17.8	0.6	(0.1)	15.9

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, ניירות ערך שנשאלו וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 6,299.8, 2,655.4, 385.6, 0.0, 2,787.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
7 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
8 כולל סך של 327.5 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.
9 כחלק מתהליך המיזוג ובתיאום עם בנק ישראל חלק מיתרות הנזילות של הבנק הופקדו בבנק הבינלאומי במקום בבנק ישראל.

	30 בספטמבר 2014[7]								
	סיכון אשראי כולל[1]		חובות[2] וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)[3]						
							הפסדי אשראי[4]		
	סך הכל	בעייתי[7,5]	סך הכל	מזה: חובות[2]	בעייתי[5]	פגום[7]	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	גביית מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח								
בגין פעילות לווים בישראל									
ציבורי מסחרי									
חקלאות	0.5	-	0.5	0.1	-	-	-	-	-
כריה וחציבה	47.2	-	16.3	0.5	-	-	-	-	-
תעשיה	218.7	-	200.6	158.9	10.2	-	(0.1)	0.2	2.5
בינוי ונדל"ן – בינוי	73.4	-	55.8	37.0	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	474.1	6.3	441.5	389.5	6.3	-	(0.2)	0.7	2.4
אספקת חשמל ומים	401.3[8]	-	-	-	-	-	-	-	-
מסחר	186.1	-	161.1	102.9	-	-	0.1	-	0.4
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	22.2	1.3	16.4	10.5	1.3	-	0.1	-	0.1
תחבורה ואחסנה	12.6	4.3	8.2	6.1	-	-	-	-	0.1
מידע ותקשורת	78.2	2.7	59.3	27.1	2.7	2.6	-	0.2	0.2
שרותים פיננסיים	3,114.8	0.1	2,359.0	966.6	0.1	-	-	-	7.9
שרותים עסקיים אחרים	228.1	0.1	215.0	136.5	0.1	-	-	-[6]	1.1
שרותים ציבוריים וקהילתיים	53.1	0.2	51.8	38.7	0.2	-	-	-	0.3
סך הכל מסחרי	4,910.3	15.0	3,585.5	1,874.4	20.9	2.6	(0.1)	1.1	15.0
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	42.0	-	42.0	42.0	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	122.3	0.4	119.8	36.1	0.4	-	-	0.1	0.7
סך הכל ציבור-פעילות בישראל	5,074.6	15.4	3,747.3	1,952.5	21.3	2.6	(0.1)	1.2	15.7
בנקים בישראל	139.3	-	60.1	60.1	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	1,587.8	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	6,801.7	15.4	3,807.4	2,012.6	21.3	2.6	(0.1)	1.2	15.7
בגין פעילות לווים בחו"ל									
ציבורי מסחרי									
תעשיה	17.9	10.2	10.7	10.2	-	10.2	(0.5)	0.5	-
בינוי ונדל"ן	2.0	-	2.0	2.0	-	-	-	-	-
תחבורה ואחסנה	27.4	-	20.0	6.5	-	-	-	-	-
מידע ותקשורת	4.9	-	4.9	4.5	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	3.2	-	1.4	1.3	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	55.4	10.2	39.0	24.5	-	10.2	(0.5)	0.5	-
בנקים בחו"ל	591.1	-	489.5	489.5	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	646.5	-	528.5	514.0	-	-	(0.5)	0.5	-
סך הכל	7,448.2	25.6	4,335.9	2,526.6	21.3	12.8	(0.6)	1.7	15.7

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,526.6, 2,265.0, 155.1, 2,501.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
7 מוין מחדש.
8 כולל סך של 384.1 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.

סקירת הנהלה
תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014[9,8]									
	סיכון אשראי כולל[1]		חובות[2] וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)[3]							
								הפסדי אשראי[4]		
	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי[5]	בעייתי[6]	סך הכל	מזה: חובות[2]	בעייתי[6]	פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	גביית מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח									
בגין פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
חקלאות	0.5	0.5	-	0.5	0.2	-	-	-	-	-
כרייה וחציבה	3.7	3.7	-	3.7	-	-	-	-	-	-
תעשיה	293.4	288.5	0.1	231.9	187.7	0.1	0.1	(0.1)	0.2	5.2
בינוי ונדל"ן – בינוי	101.2	100.7	-	83.8	47.1	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	435.3	415.3	1.1	397.5	364.5	1.1	-	(0.2)	0.7	1.9
אספקת חשמל ומים	[7]398.7	398.7	-	0.1	-	-	-	-	-	-
מסחר	182.8	180.6	-	165.6	111.1	-	-	(0.1)	0.2	0.5
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	20.9	20.3	-	15.8	11.7	-	-	0.1	-	0.1
תחבורה ואחסנה	14.7	11.1	3.4	8.2	6.6	-	-	-	-	0.1
מידע ותקשורת	123.3	119.5	2.1	95.5	61.9	2.1	2.1	0.1	0.1	0.3
שרותים פיננסיים	3,722.6	3,722.6	0.4	2,412.6	890.1	0.5	-	(0.1)	-	5.8
שרותים עסקיים אחרים	154.9	151.2	0.1	143.7	65.9	0.1	0.1	0.1	(0.1)	0.6
שרותים ציבוריים וקהילתיים	63.6	62.4	-	62.2	39.2	-	-	-	-	0.2
סך הכל מסחרי	5,515.6	5,475.1	7.2	3,621.1	1,786.0	3.9	2.3	(0.2)	1.1	14.7
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	48.4	45.7	-	48.4	47.7	-	-	(0.2)	-	0.1
אנשים פרטיים – אחר	123.8	104.5	0.5	122.1	42.7	0.4	-	(0.1)	0.2	0.5
סך הכל ציבור-פעילות בישראל	5,687.8	5,625.3	7.7	3,791.6	1,876.4	4.3	2.3	(0.5)	1.3	15.3
בנקים בישראל	169.3	169.3	-	134.5	134.5	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	1,674.3	1,674.3	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	7,531.4	7,468.9	7.7	3,926.1	2,010.9	4.3	2.3	(0.5)	1.3	15.3
בגין פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
תעשיה	25.9	15.8	10.0	10.6	10.1	10.0	10.0	(1.2)	1.2	0.1
בינוי ונדל"ן	1.2	1.2	-	1.2	1.2	-	-	-	-	-
תחבורה ואחסנה	19.5	19.5	-	11.8	0.2	-	-	-	-	-
מידע ותקשורת	4.9	4.8	-	4.9	4.6	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	112.9	112.8	-	7.4	1.3	-	-	-	-	-
חשמל	5.8	5.8	-	-	-	-	-	-	-	-
מסחר	3.9	3.3	-	3.9	0.6	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	174.1	163.2	10.0	39.8	18.0	10.0	10.0	(1.2)	1.2	0.1
בנקים בחו"ל	581.3	581.3	-	514.0	514.0	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	755.4	744.5	10.0	553.8	532.0	10.0	10.0	(1.2)	1.2	0.1
סך הכל	8,286.8	8,213.4	17.7	4,479.9	2,542.9	14.3	12.3	(1.7)	2.5	15.4

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, ניירות ערך שנשאלו וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,542.9, 2,147.6, 307.0, 158.3 , 3,131.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
7 כולל סך של 381.2 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.
8 הוצג מחדש.
9 מוין מחדש.

סקירת הנהלה
תוספת ד' – חשיפות למדינות זרות על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך[1]:

	30 בספטמבר 2015									
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול						חשיפה חוץ מאזנית[2]		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	
	לממשלות[3]	לבנקים	לאחרים	סך הכל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי[4]	חובות פגומים[4]	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
המדינה										
ארה"ב	78.6	717.0	121.5	917.1	-	-	84.7	-	828.1	89.0
איטליה	-	-	1.3	1.3	-	-	0.5	-	1.3	-
יוון	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-
אחרות	-	116.0	45.5	161.5	-	-	27.0	-	150.1	11.4
סך הכל חשיפות למדינות זרות	78.6	833.0	168.3	1,079.9	-	-	112.5	-	979.5	100.4
סך הכל חשיפות למדינות LDC	-	1.6	[5]0.5	2.1	-	-	0.3	-	2.1	-

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.

סקירת הנהלה
תוספת ד' – חשיפות למדינות זרות על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך[1]:

	30 בספטמבר 2014								
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול						חשיפה חוץ מאזנית[2]		חשיפה מאזנית מעבר לגבול
	לממשלות[3]	לבנקים	לאחרים	סך הכל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי[4]	חובות פגומים[4]	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
המדינה										
ארה"ב	-	381.9	103.3	485.2	-	-	137.8	-	469.6	15.6
גרמניה	-	115.7	0.2	115.9	-	-	4.7	-	115.9	-
איטליה	-	-	1.2	1.2	-	-	0.9	-	1.2	-
יוון	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
ספרד	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
אחרות	-	143.8	92.6	236.4	-	-	35.4	-	160.2	76.2
סך הכל חשיפות למדינות זרות	-	641.4	197.3	838.7	-	-	179.0	-	746.9	91.8
סך הכל חשיפות למדינות LDC	-	0.1	[5]0.5	[5]0.6	-	-	0.3	-	0.2	0.4

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך[1]:

	31 בדצמבר 2014								
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול						חשיפה חוץ מאזנית[2]		חשיפה מאזנית מעבר לגבול
	לממשלות[3]	לבנקים	לאחרים	סך הכל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי[4]	חובות פגומים[4]	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
המדינה										
ארה"ב	-	468.2	84.2	552.4	-	-	126.1	-	526.6	25.8
איטליה	-	-	1.3	1.3	-	-	0.6	-	1.3	-
ספרד	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
יוון	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
אחרות	-	107.5	98.9	206.4	-	-	37.1	-	183.0	23.4
סך הכל חשיפות למדינות זרות	-	575.7	184.4	760.1	-	-	164.0	-	710.9	49.2
סך הכל חשיפות למדינות LDC	-	0.1	[5]0.6	[5]0.7	-	-	0.3	-	0.3	0.4

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.

הצהרה (certification)

אני, אבי שטרנשוס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2015 (להלן: הדוח).
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, רווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי[1] ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי[1]. וכן:

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון הבנק הבינלאומי ולוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק הבינלאומי, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אבי שטרנשוס[2]
מנהל כללי

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

2 כיהן כמנכ"ל הבנק עד למועד השלמת המיזוג.

18 בנובמבר 2015

הצהרה (certification)

אני, אורית איצקוביץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2015 (להלן: הדוח).
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, רווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי[1] ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי[1]. וכן:

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון הבנק הבינלאומי ולוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק הבינלאומי, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אורית איצקוביץ[2]
חשבונאית ראשית

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

2 כיהנה כחשבונאית הראשית של הבנק עד למועד השלמת המיזוג.

18 בנובמבר 2015

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 61006

טלפון 03 684 8000
פקסימיליה 03 684 8444
אינטרנט www.kpmg.co.il

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של יובנק בע"מ

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המצורפים של יובנק בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק") לימים 30 בספטמבר 2015 ו- 2014 וליום 31 בדצמבר 2014 ואת הדוחות המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ו-2014 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי המאוחד של הבנק לימים 30 בספטמבר 2015 ו- 2014 וליום 31 בדצמבר 2014 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של הבנק לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ו-2014 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 15 בדבר מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (חברה אם).

סומך חייקין,
רואי חשבון

18 בנובמבר 2015

סומך חייקין, שותפות ישראלית וחברה ברשת KPMG
של פירמות עצמאיות המאוגדות ב-KPMG
International Cooperative ("KPMG International")
ישות שוויצרית.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים

	באור	30.9.2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	30.9.2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)	31.12.2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים		**6,680.2**	3,791.1	5,622.3
ניירות ערך	2	**2,661.2**	2,272.3	2,154.8
(מזה: 0, 229.4, 280.0 מיליוני ש"ח בהתאמה, שועבדו למלווים)				
(מזה: 2,655.4, 2,265.0, 2,147.6 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)				
ניירות ערך שנשאלו		**-**	291.4	158.3
אשראי לציבור	3	**2,016.4**	1,977.0	1,894.4
הפרשה להפסדי אשראי	3	**(13.4)**	(11.5)	(11.5)
אשראי לציבור, נטו		**2,003.0**	1,965.5	1,882.9
השקעה בחברות כלולות		**5.1**	4.5	4.8
בניינים וציוד		**13.5**	14.7	14.2
נכסים בלתי מוחשיים		**11.5**	13.0	12.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7	**385.6**	299.2	308.3
נכסים אחרים		**338.9**	[2]58.4	[2]140.9
(מזה: 278.8, 25.6, 95.7 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)				
סך הכל נכסים		**12,099.0**	[2]8,710.1	[2]10,299.0
התחייבויות והון				
פקדונות הציבור	3 א'	**10,644.7**	7,410.2	9,005.1
פקדונות מבנקים		**152.6**	56.2	124.1
פקדונות הממשלה		**2.4**	14.7	28.9
כתב התחייבות נדחה		**86.9**	87.2	84.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7	**370.4**	263.3	321.2
התחייבויות אחרות[1]		**377.1**	[2]424.0	[2]279.0
(מזה: 278.8, 337.9, 196.7 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)				
סך הכל התחייבויות		**11,634.1**	[2]8,255.6	[2]9,843.1
הון		**464.9**	[2]454.5	[2]455.9
סך הכל התחייבויות והון		**12,099.0**	[2]8,710.1	[2]10,299.0

יורם סירקיס[3]
יו"ר הדירקטוריון

אבי שטרנשוס[4]
מנהל כללי

אורית איצקוביץ[5]
חשבונאית ראשית

סמדר ברבר - צדיק
מנהל כללי
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

1 מזה: ליום 30.9.15 הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 2.5 מיליוני ש"ח. (ליום 30.9.14 סך של 4.2 מיליוני ש"ח וליום 31.12.14 סך של 3.9 מיליוני ש"ח). ראה ביאור 3.
2 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם ביאור 1.ד'.
3 כיהן כיו"ר דירקטוריון הבנק עד למועד השלמת המיזוג.
4 כיהן כמנכ"ל הבנק עד למועד השלמת המיזוג.
5 כיהנה כחשבונאית ראשית של הבנק עד למועד השלמת המיזוג.

תאריך אישור הדוחות: 18 בנובמבר 2015

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים

	באור	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית	9	**17.3**	21.2	**41.8**	65.9	81.1
הוצאות ריבית	9	**(1.5)**	(3.0)	**(3.9)**	(10.7)	(12.4)
הכנסות ריבית, נטו		**15.8**	18.2	**37.9**	55.2	68.7
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	3	**0.5**	0.8	**0.6**	(0.6)	(1.7)
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		**15.3**	17.4	**37.3**	55.8	70.4
הכנסות שאינן מריבית						
הכנסות מימון שאינן מריבית	10	**5.6**	11.9	**23.9**	31.5	38.3
עמלות		**34.7**	36.4	**111.2**	108.3	146.8
הכנסות אחרות		**0.3**	[1]0.3	**1.2**	[1]0.8	[1]1.0
סך הכל ההכנסות שאינן מריבית		**40.6**	[1]48.6	**136.3**	[1]140.6	[1]186.1
הוצאות תפעוליות ואחרות						
משכורות והוצאות נלוות		**14.9**	[1]18.8	**66.8**	[1]58.5	[1]78.3
אחזקה ופחת בניינים וציוד		**6.0**	6.8	**17.3**	19.6	25.8
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים		**0.4**	0.5	**1.2**	1.5	2.1
הוצאות אחרות		**18.7**	19.7	**57.9**	57.5	78.9
סך הכל ההוצאות התפעוליות והאחרות		**40.0**	[1]45.8	**143.2**	[1]137.1	[1]185.1
רווח לפני מיסים		**15.9**	[1]20.2	**30.4**	[1]59.3	[1]71.4
הפרשה למיסים על הרווח		**7.2**	[1]7.6	**12.7**	[1]23.5	[1]28.3
רווח לאחר מיסים		**8.7**	[1]12.6	**17.7**	[1]35.8	[1]43.1
חלק הבנק ברווח של חברה מוחזקת לאחר השפעת המס		**-[2]**	0.2	**0.3**	0.2	0.4
רווח נקי		**8.7**	[1]12.8	**18.0**	[1]36.0	[1]43.5

נתוני רווח למניה	**ש"ח**	**ש"ח**	**ש"ח**	**ש"ח**	**ש"ח**
רווח למניה רגילה					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	**2.8**	[1]4.1	**5.8**	11.5	[1]13.9
מספר מניות בנות 1 ש"ח					
ע.נ. כל אחת (באלפי מניות)	**3,123.9**	3,123.9	**3,123.9**	3,123.9	3,123.9

1 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם ביאור 1.ד'.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים

		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2015 מיליוני ש"ח	2014 מיליוני ש"ח	2015 מיליוני ש"ח	2014 מיליוני ש"ח	2014 מיליוני ש"ח
	באור	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
רווח כולל:						
רווח נקי		**8.7**	[1]12.8	**18.0**	[1]36.0	[1]43.5
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	12	**[2](-)**	0.2	**(12.0)**	3.2	(6.7)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים		**(0.8)**	[1](0.3)	**(0.3)**	[1](0.8)	[1](1.1)
השפעת המס המתייחס	12	**(1.0)**	[1]0.1	**3.3**	[1](1.1)	[1]3.0
רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים	12	**(1.8)**	[1,2]-	**(9.0)**	[1]1.3	[1](4.8)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק		**6.9**	[1]12.8	**9.0**	[1]37.3	[1]38.7

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

	הון מניות נפרע	פרמיה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
דוח על השינויים בהון לתקופות של שלושה חודשים שנסתיימו		
ביום 30 בספטמבר לשנת 2015 ולשנת 2014 (מבוקר)		
יתרה ליום 30 ביוני 2015	**60.2**	**334.6**
רווח נקי לתקופה	**-**	**-**
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	**-**	**-**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	**60.2**	**334.6**
יתרה ליום 30 ביוני 2014[2]	60.2	334.6
רווח נקי לתקופה[2]	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס[2]	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014[2]	60.2	334.6

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

1 אין עודפים שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.
2 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם ביאור 1.ד'.
3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

קרנות הון מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים[1]	סך הכל הון
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.8	**397.6**	**(7.0)**	**67.4**	**458.0**
-	**-**	**-**	**8.7**	**8.7**
-	**-**	**(1.8)**	**-**	**(1.8)**
2.8	**397.6**	**(8.8)**	**76.1**	**464.9**
2.8	397.6	6.3	37.8	441.7
-	-	-	12.8	12.8
-	-	-[3]	-	-[3]
2.8	397.6	6.3	50.6	454.5

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

	הון מניות נפרע		קרנות הון
		פרמיה	מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
דוח על השינויים בהון לתקופות של תשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2015 ולשנת 2014 (מבוקר)			
יתרה ליום 1 בינואר 2015 [2]	**60.2**	**334.6**	**2.8**
רווח נקי לתקופה	**-**	**-**	**-**
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	**-**	**-**	**-**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	**60.2**	**334.6**	**2.8**
יתרה ליום 1 בינואר 2014[2]	60.2	334.6	2.8
רווח נקי לתקופה[2]	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס[2]	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014[2]	60.2	334.6	2.8
דוח על השינויים בהון לשנת 2014 (מבוקר)			
יתרה ליום 1 בינואר 2014[2]	60.2	334.6	2.8
רווח נקי לשנה[2]	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס[2]	-	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014[2]	60.2	334.6	2.8

1 אין עודפים שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.
2 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם באור 1. ד'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים[1]	סך הכל הון
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
397.6	**0.2**	**58.1**	**455.9**
-	**-**	**18.0**	**18.0**
-	**(9.0)**	**-**	**(9.0)**
397.6	**(8.8)**	**76.1**	**464.9**
397.6	5.0	14.6	417.2
-	-	36.0	36.0
-	1.3	-	1.3
397.6	6.3	50.6	454.5
397.6	5.0	14.6	417.2
-	-	43.5	43.5
-	(4.8)	-	(4.8)
397.6	0.2	58.1	455.9

תמצית דוח על תזרימי מזומנים

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)	2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי לתקופה	**8.7**	[2]12.8	**18.0**	[2]36.0	[2]43.5
התאמות:					
חלק ברווחים בלתי מחולקים של חברה כלולה	**-**	(0.2)	**(0.3)**	(0.2)	(0.4)
פחת על בניינים וציוד	**0.5**	1.1	**1.4**	2.1	2.6
הפחתות	**0.4**	0.5	**1.2**	1.5	2.1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	**0.5**	0.8	**0.6**	(0.6)	(1.7)
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	**(2.3)**	(11.1)	**(18.5)**	(31.3)	(36.1)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	**0.3**	(1.2)	**4.5**	(9.5)	(12.5)
הפסד ממימוש בניינים וציוד	**-**	-	**-**	-	0.1
הפסד מגריעות נכסים בלתי מוחשיים	**-**	-	**-**	-	0.1
שיערוך כתב התחייבות נדחה	**1.0**	1.0	**2.1**	2.4	[3]-
הפרשה לירידת ערך ניירות ערך זמינים למכירה	**0.2**	0.1	**0.2**	0.3	0.4
מסים נדחים, נטו	**7.8**	[2](0.3)	**(1.1)**	[2]0.9	[2]2.5
פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת	**[3]-**	[2](1.4)	**(0.1)**	[2](1.6)	[3,2]-
התאמות בגין הפרשי שער חליפין	**(67.3)**	[4](33.1)	**(4.7)**	[4](26.9)	(40.4)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה	**(33.1)**	(10.2)	**37.9**	(21.8)	(26.5)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
אשראי לציבור	**223.0**	(354.7)	**(148.0)**	113.7	213.9
ניירות ערך שנשאלו	**-**	38.8	**158.3**	(150.3)	(17.2)
ניירות ערך למסחר	**(6.6)**	(104.7)	**2.9**	(122.3)	(87.7)
נכסים בגין מכשירים נגזרים	**(18.9)**	(167.6)	**(77.3)**	(149.1)	(158.2)
נכסים אחרים	**(36.1)**	(22.1)	**(189.4)**	(5.5)	(91.5)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
פקדונות מבנקים	**70.5**	(17.2)	**28.5**	(15.2)	52.7
פקדונות הציבור	**1,156.1**	(690.9)	**1,642.8**	(7.2)	1,584.5
פקדונות הממשלה	**(3.7)**	(0.5)	**(2.7)**	(3.0)	(1.8)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**(29.4)**	98.0	**49.2**	98.3	156.2
התחייבויות אחרות	**4.1**	7.3	**194.8**	30.8	97.2
מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת	**1,275.7**	[4](1,254.8)	**1,700.3**	[4](258.5)	1,681.8
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	**(621.6)**	(1,513.9)	**(3,602.4)**	(2,942.0)	(3,597.7)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	**198.2**	732.8	**1,031.3**	1,738.7	2,042.9
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	**466.8**	328.0	**1,924.9**	690.6	919.8
רכישת בנינים וציוד	**(0.1)**	(0.1)	**(0.7)**	(0.2)	(0.3)
רכישת נכסים בלתי מוחשיים	**(0.1)**	(0.1)	**(0.2)**	(1.5)	(1.7)
השקעה בחברה כלולה (נספח א')	**-**	-	**-**	(1.1)	(1.1)
מזומנים, נטו, מפעילות השקעה	**43.2**	(453.3)	**(647.1)**	(515.5)	(638.1)
תזרים מזומנים מפעילות מימון					
דיבידנד ששולם	**-**	-	**-**	-	-
מזומנים, נטו, מפעילות מימון	**-**	-	**-**	-	-
גידול (קיטון) במזומנים	**1,318.9**	[4](1,708.1)	**1,053.2**	[4](774.0)	1,043.7
יתרת מזומנים לתחילת תקופה	**5,294.0**	5,466.1	**5,622.3**	4,538.2	4,538.2
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	**67.3**	[4]33.1	**4.7**	[4]26.9	40.4
יתרת מזומנים לסוף תקופה	**6,680.2**	3,791.1	**6,680.2**	3,791.1	5,622.3

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	**2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)**	**2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)**	**2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)**	**2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)**
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
ריבית שהתקבלה	**23.5**	23.3	**84.9**	83.7	112.3
ריבית ששולמה	**1.2**	3.8	**3.8**	17.9	26.1
דיבידנדים שהתקבלו	**-**	-	**-**	-	-
מיסים על הכנסה ששולמו	**10.4**	10.8	**31.6**	29.4	36.8
מיסים על הכנסה שהתקבלו	**-**	-	**4.0**	30.3	30.4

1 פעולות מהותיות שלא במזומן – ביום 30.9.15 שאל הבנק ניירות ערך לתיק למסחר בסך 0.0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.14 – 0.0 מיליוני ש"ח וביום 31.12.14 – 3.2 מיליוני ש"ח), שאל ניירות ערך מהאוצר עבור לקוחותיו בסך של 0.0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.14 – 10.0 מיליוני ש"ח וביום 31.12.14 – 23.8 מיליוני ש"ח) והשאיל ניירות ערך מהתיק למסחר בסך 0.0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.14 – 0.0 מיליוני ש"ח וביום 31.12.14 – 3.5 מיליוני ש"ח).

ניירות ערך ששאל הבנק נמכרו בחסר.

2 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם באור 1. ד'.

3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

4 הוצג מחדש.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)

נספח א'

תמורה ממיזוג השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים והתחייבויות של חברה בת שאוחדה בעבר וזרימת מזומנים ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר, ליום המיזוג:		
מזומנים שנגרעו	1.1	1.1
נכסים (למעט מזומנים)	0.7	0.7
התחייבויות	(0.3)	(0.3)
נכסים והתחייבויות שנגרעו	[1]1.5	[1]1.5
רווח הון ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	-	-
סך הכל תמורה שהתקבלה ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	[1]1.5	[1]1.5
בניכוי תמורה שלא במזומן ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	1.5	1.5
תמורה שהתקבלה במזומן	-	-
בניכוי – מזומנים שנגרעו	(1.1)	(1.1)
זרימת מזומנים ממיזוג חברה בת שיצאה מאיחוד	(1.1)	(1.1)

1 תמורה לא במזומן כוללת בסך 4.4 מיליוני ש"ח, מזה: 2.9 מיליוני ש"ח פקדונות ביובנק (שאוחדו לפקדונות הציבור).

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

א. כללי

"יובנק בע"מ" (להלן: "הבנק") פעל כבנק בישראל עד ליום 1.10.15, יום מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי.

הבנק היה חברה בת ישירה של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ שהייתה גם החברה האם הסופית שלו. לעניין מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי, ראה ביאור 15. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2015 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו וכן את זכויות הבנק בחברה כלולה. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק הבינלאומי ביום 18.11.2015.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתבסס על כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, כפי שאומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. נושאים בליבת העסק הבנקאי הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים כמכשירים פיננסיים כולל, בין היתר, חשבונאות גידור, הכרה בהכנסה, כולל תוכניות נאמנות ללקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים בישראל ועל תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
  - במקרים בהם עלתה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק טיפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
  - במקרים בהם לא הייתה קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פעל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פעל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פעל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, הובאה הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ביאור 1 – כללי (המשך)

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשה הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2015 יישם הבנק הוראה חדשה בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

זכויות עובדים

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה בנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא זכויות עובדים, לרבות מתכונת גילוי והוראות מעבר. בחוזר מצוין כי בנק ישראל הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכול במועד הדיווח. בנק הסבור ששינויים במרווח המתקבל לעיל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים, באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהן אינם מתאימים לשמש להיוון כאמור לעיל, נדרש לפנות לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. בהתאם לחוזר, דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל יהיה גבוה מהמרווח על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל.

בנק נדרש לתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים, נקבע כדלקמן:

- טרם יישום הכללים החדשים הבנק הכיר בסכום התחייבות בגין פיצויים, אשר מהווה תוכנית להטבה מוגדרת (בהתייחס לעובדים שאינם חתומים על סעיף 14), אשר חושב כמכפלת השכר החודשי של העובד במספר שנות הוותק שלו כנדרש בגילוי דעת 20 של לשכת רואי החשבון (shut down method). כמו כן, הבנק הכיר בהתחייבות בגין פיצויים מוגדלים כנדרש בהתאם לחוזר הבקרה הפנימית שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים.
למידע נוסף באשר לטיפול החשבונאי בהטבות עובדים טרם יישום הכללים החדשים, ראה גם ביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2014.
בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים הבנק מבצע חישוב אקטוארי בגין פיצוי פיטורין, אשר מהווים תוכנית להטבה מוגדרת כאמור. בחישוב האקטוארי הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת מחויבות שבמהות להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

- רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

- הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

- רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

- השפעת היישום לראשונה על הטבות אחרות לעובדים, אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד, תיזקף לעודפים.

בנוסף, מעדכן החוזר את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.
כמו-כן, ביום 12 בינואר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים, אשר כולל, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

ביאור 1 – כללי (המשך)

(א) עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים

<u>הטבות לאחר פרישה – פיצויים והטבות אחרות - תכניות להטבה מוגדרת</u>

- הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לחישוב פיצויי פרישה והטבות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמותה, שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית, גידול בתגמול ותחלופה.
- שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות.
- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה.
- הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים.

<u>הטבות לאחר פרישה – תכניות להפקדה מוגדרת</u>

- תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית שלפיה הבנק משלם תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לו מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים. מחויבויות הבנק להפקיד בתכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

<u>היעדרויות מזכות בפיצוי – חופשה ומחלה</u>

- ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות.
- הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף.

(ב) המדיניות החשבונאית טרם יישום הכללים החדשים

בגין כל ההתחייבויות של יחסי עובד מעביד קיימות בבנק עתודות מתאימות על פי דין, הסכם, נוהג וציפיות ההנהלה. התחייבויות לפיצויי פרישה מכוסות בעיקרן על ידי יעודות אשר מופקדות בקופות גמל לקצבה ולפיצויים. בגין סכומי התחייבות אשר אינם מכוסים כאמור, נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

(ג) דרישות גילוי בדוחות כספיים ביניים בשנת 2015:

בדוח לציבור לרבעון הראשון לשנת 2015 ניתן גילוי (בנוסף על הגילוי הנדרש בדוח רבעוני רגיל) לפרטים הבאים:

השפעת האימוץ לראשונה ליום 1 בינואר 2013 בשורה נפרדת בדוח על השינויים בהון העצמי ובביאור על רווח כולל אחר מצטבר. שורה זו תבהיר בין היתר את ההשפעה המצטברת על העודפים ואת ההשפעה המצטברת שנרשמה ברווח כולל אחר מצטבר במסגרת "התאמות בגין הטבות לעובדים".

גילוי מלא בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי, בשינויים המחויבים כמפורט להלן:

- הגילוי יכלול התייחסות לסכומים תוצאתיים בגין השנים 2013 ו- 2014.
- הגילוי יכלול התייחסות ליתרות מאזניות ולהנחות ששימשו לימים 31 בדצמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2014.

למרות האמור לעיל, בנק רשאי שלא לכלול את הגילוי הנדרש על נכסי תכנית להוראות הדיווח לציבור ליום 31 בדצמבר 2013 ואת הגילוי הנדרש על "התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)" לשנים 2013 ו- 2014.
לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו- 2014 בנק רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים.

הגילוי בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי כאמור לעיל, לא מעודכן בדוחות הרבעוניים הבאים בשנת 2015. ברבעונים אלה נדרש לתת גילוי רבעוני בהתאם למתכונת הגילוי של דוח רבעוני עם גילוי תמציתי בביאור על מדיניות חשבונאית על השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות, והפנייה לדוח לרבעון הראשון.

השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 30 בספטמבר 2014, וליום 31 בדצמבר 2014:

	ליום 30 בספטמבר 2014			ליום 31 בדצמבר 2014		
	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
	(מבוקר)			(מבוקר)		
נכסים אחרים	58.4	(0.4)	58.0	140.9	(0.4)	140.5
התחייבויות אחרות	424.0	(0.3)	423.7	279.0	(0.3)	278.7
עודפים	50.6	(0.4)	50.2	58.1	(0.6)	57.5
רווח כולל אחר מצטבר	6.3	0.3	6.6	0.2	0.5	0.7
סך כל ההון	454.5	(0.1)	454.4	455.9	(0.1)	455.8

ביאור 1 – כללי (המשך)

השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ולשנת 2014:

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
	(מבוקר)			(מבוקר)		
רווח והפסד						
הכנסות אחרות	0.3	0.2	0.5	0.8	0.2	1.0
משכורות והוצאות נלוות	18.8	(0.2)	18.6	58.5	0.6	59.1
הפרשה למיסים על הרווח	7.6	0.2	7.8	23.5	(0.2)	23.3
רווח נקי	12.8	0.2	13.0	36.0	(0.2)	35.8
רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק:						
רווח בסיסי למניה (בש"ח)	4.2	-[1]	4.2	11.5	-[1]	11.5
רווח כולל אחר						
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	(0.3)	0.3	-	(0.8)	0.8	-
השפעת המס המתייחס	0.1	(0.1)	-	0.3	(0.3)	-
רווח (הפסד) כולל לאחר מיסים	(0.2)	0.2	-	(0.5)	0.5	-
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	(0.2)	0.2	-	(0.5)	0.5	-

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
	מיליוני ש"ח		
	(מבוקר)		
רווח והפסד			
הכנסות אחרות	1.0	0.2	1.2
משכורות והוצאות נלוות	78.3	0.8	79.1
הפרשה למיסים על הרווח	28.3	(0.2)	28.1
רווח נקי	43.5	(0.4)	43.1
רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק:			
רווח בסיסי למניה (בש"ח)	13.9	(0.1)	13.8
רווח כולל אחר			
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	(1.1)	1.1	-
השפעת המס המתייחס	0.4	(0.4)	-
רווח (הפסד) כולל לאחר מיסים	(0.7)	0.7	-
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	(0.7)	0.7	-

ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2013: גידול בעודפים בסך 0.6 מיליוני ש"ח.

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

(1) בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על-ידי תאגידים בנקאיים. בהתאם לחוזר, בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי, אומצו בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2013, תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) למעט IAS 19 בדבר הטבות עובדים אשר יישומו נדחה למועד מאוחר יותר. בנושאים שבליבת העסק הבנקאי, הבהיר הפיקוח על הבנקים כי תתקבל החלטה סופית שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארצות-הברית ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

ביום 27 בינואר 2014 הופצה על ידי הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב המשקפת כוונה של הפיקוח על הבנקים שלא לאמץ את כללי ה- IFRS אלא לאמץ באופן מלא את כללי התקינה החשבונאית האמריקאית, המיושמים על ידי בנקים בארה"ב. עם זאת יצוין כי טיוטה זו טרם עברה לדיון בוועדה המייעצת לענייני בנקאות וטרם נקבע כיצד, אם בכלל, יאומצו ההוראות שנקבעו בה.

(2) חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהם יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם.

התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים. בנוסף, בחוזר נקבע כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב- ASC 280) ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

הכללים החדשים יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015 ואילך באופן המפורט להלן:

- בדוחות לשנת 2015 תחול דרישת הגילוי בקשר לנתונים מאזניים ביחס למגזרי פעילות פיקוחיים כמוגדר בהוראות החדשות. בהתאם להוראות החדשות ניתן שלא לתת גילוי למספרי השוואה לנתונים המאזניים על מגזרי הפעילות הפיקוחיים אלא לכלול מספרי השוואה, בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר. כמו כן, לא נדרש גילוי על מגזר ניהול פיננסי.
- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.
- החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי, יישום החוזר לא רלוונטי לבנק.

ביאור 1 – כללי (המשך)

(3) הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לצורך היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

ביום 9 ביולי החליט ה-FASB לדחות את מועד היישום לראשונה של התקן בשנה אחת מהמועד המקורי שנקבע, קרי ליום 1 בינואר 2018, תוך מתן אפשרות לאימוץ מוקדם החל מיום 1 בינואר 2017.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי, הבנק לא בחן את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים ולא בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

(4) חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי

ביום 28 באפריל 2015 פורסם חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי. מטרות הנחיות החוזר הן בין השאר: שיפור איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר; הגברת האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות השנתיים; וכן גיבוש מתכונת לדוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים בארה"ב ואירופה. החוזר מתייחס בין השאר לשינוי סדר ההצגה בדוח הכספי: הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן; הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים; פיצול ביאור 4 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" לתמצית ברמת סך הכל לפי סוגי אשראי עיקריים, ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק סיכונים בדוח הכספי. כמו כן, החוזר מעדכן בצורה משמעותית את מתכונת הגילוי הדוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה וכן קובעת דרישות לדיווח מורחב באינטרנט בדבר סיכונים. נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מהדוח לציבור לשנת 2015.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי, החוזר לא יישום בבנק.

(5) חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים כל ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה. בהתאם לחוזר, נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבע בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על ההכנסה".

הוראות אלו יחליפו את ההוראות הקיימות בהוראות הדיווח לציבור המבוססות בעיקרן על התקינה הבינלאומית בנושא מיסים על ההכנסה (IAS 12). ליישום כללי התקינה האמריקאית בנושא מיסים על ההכנסה עשויה להיות בין השאר השפעה מהותית על הכרה במיסים נדחים המתייחסים להשקעה בחברות מוחזקות.

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. יחד עם זאת, לא נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בגין הטבות מס שלא הוכרו בהתאם ל-ASC 740.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי, הבנק לא יבחן את השפעת יישום הוראות החוזר.

(6) כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים. בהתאם לחוזר, נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים- מוניטין ואחרים".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית, בשינויים המחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי, הבנק לא יבחן את השפעת אימוץ החוזר על דוחותיו הכספיים.

ביאור 1 – כללי (המשך)

(7) חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות. בהתאם לחוזר, בין השאר, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלו בהתאם לקודיפיקציה: נושא 805 בדבר צירופי עסקים; נושא 810 בדבר איחוד; נושא 350-20 בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין; נושא 323 בדבר השקעות בחברות כלולות.

בהקשר ליישום כללי התקינה האמריקאית בנושא חברות כלולות, יודגש כי הוראת המעבר שאפשרה לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית לצורך יישום מדיניות חשבונאית אחידה עם זו של הבנק בוטלה. במקומה נוסף סעיף בהוראות המעבר לשנת 2015 שמאפשר לבנק משיקולים פרקטיים בשנים 2016 ו- 2017 לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שמיושמת על ידי חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם ל- IFRS.

ההוראות שנקבעו בחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי ה- US GAAP בשינויים המתחייבים לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בכללי ה- US GAAP בנושאים אלו. ההוראות בנושא pushdown accounting יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו החל מיום 1 בינואר 2016.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי החוזר אינו רלוונטי לבנק.

(8) קובץ שאלות ותשובות בנושא יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים

ביום 10 בספטמבר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. בקובץ השאלות והתשובות הובהרו הדרישות לקביעת הרף לצורך ביצוע בחינה פרטנית לירידת ערך וכן הובהר כי לא ניתן לשנות את אופן בחינת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חוב מסוים, למעט במצב של ארגון מחדש של חוב בעייתי. בנוסף, נקבעו הכללים לביצוע מחיקה חשבונאית בגין חוב בעייתי בארגון מחדש שכשל. ההנחיות כאמור יחולו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

ליישום לראשונה של ההנחיות שנקבעו בקובץ השאלות ותשובות המעודכן לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(9) גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים

ביום 10 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר גילוי על בעל עניין וצדדים קשורים. בהתאם לחוזר, לאור השינויים בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 312 בנושא עסקאות תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים ולאור החשיבות של הגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים, עלה הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור העוסקות בגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים. לאחר התיקון, המידע בנושא זה בדוח לציבור יינתן לגביי כל בעל עניין לפי תקנות ניירות ערך, איש קשור לפי הוראה 312, וכל צד קשור אחר לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, המפורטים בנושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילוי בהקשר צד קשור". הביאור בנושא בעליי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו יעודכן בהתאם לאמור.

נדרש ליישם את ההנחיות החדשות החל מהדוחות הכספיים לשנת 2015. לא נדרש להציג מספרי השוואה אם הידע אינו קיים בידי הבנק.

לאור המיזוג עם ולתוך הבנק הבינלאומי, ההנחיות לא יישומו על ידי הבנק.

באור 2 – ניירות ערך

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015				
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		שווי הוגן[2]
			רווחים	הפסדים[7]	
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
1. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	1,983.2	1,991.3	0.6	(8.7)	1,983.2
של ממשלות זרות	78.6	78.5	0.1	-	78.6
של מוסדות פיננסיים זרים	11.3	11.3	-	-	11.3
של אחרים בישראל[10]	503.3	508.5	4.0	(9.2)	503.3
של אחרים זרים	39.4	39.4	0.1	(0.1)	39.4
סך הכל אגרות חוב	2,615.8	2,629.0	4.8	(18.0)	2,615.8
מניות[3]	5.8	4.0	1.8	-	5.8
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2,621.6	2,633.0	[4]6.6	[4](18.0)	2,621.6

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[7]	שווי הוגן[2]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	1.1	1.1	-	-	1.1
של מוסדות פיננסיים בישראל	37.1	37.3	0.2	(0.4)	37.1
של אחרים בישראל	1.4	1.4	-	-	1.4
סך הכל ניירות ערך למסחר	39.6	39.8	[5]0.2	[5](0.4)	39.6
סך הכל ניירות ערך[6]	2,661.2	2,672.9	6.7	(18.4)	2,661.2

	30 בספטמבר 2015
	מיליוני ש"ח (מבוקר)
3. להלן מידע לגבי אגרת חוב פגומה:	
יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית	3.4[11]

4. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש

	30 בספטמבר 2015							
	פחות מ- 12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
		הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו		
	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ
	במיליוני ש"ח (מבוקר)							
אגרות חוב								
של ממשלת ישראל	1,845.9	(8.7)	-	(8.7)	-	-	-	-
של אחרים בישראל	393.6	(8.1)	(1.1)	(9.2)	-	-	-	-
של אחרים זרים	11.8	(0.1)	-	(0.1)	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2,251.3	(16.9)	(1.1)	(18.0)	-	-	-	-

1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 5.8 מיליוני ש"ח.
4 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
5 נזקפו לדוח רווח והפסד.
6 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 136.8 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברה מאוחדת ו- 2.3 מיליוני ש"ח בגין מניות זמינות למכירה של חברה מאוחדת.
7 נכון ליום 30.9.15 לא קיימות פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכות מעל 12 חודשים.
8 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 לא נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
9 היקף עסקאות ההחלפה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הינו כ- 42.6 מיליוני ש"ח.
10 כולל סך של 327.5 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.
11 מוצג בערכי שווי הוגן.

הערות:
1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות – ראה ביאורים 9 ו- 10.
2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

באור 2 – ניירות ערך

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2014				
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		שווי הוגן[2]
			רווחים	הפסדים[7]	
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
1. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	1,319.5	1,315.5	4.3	(0.3)	1,319.5
של מוסדות פיננסיים זרים	6.5	6.4	0.1	-	6.5
של אחרים בישראל[10]	535.6	531.2	5.8	(1.4)	535.6
של אחרים זרים	14.6	14.4	0.2	-	14.6
סך הכל אגרות חוב	1,876.2	1,867.5	10.4	(1.7)	1,876.2
מניות[3]	7.3	5.5	1.8	-	7.3
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,883.5	1,873.0	[4]12.2	[4](1.7)	1,883.5

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[7]	שווי הוגן[2]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	268.2	269.0	2.1	(2.9)	268.2
של מוסדות פיננסיים בישראל	66.7	66.4	0.3	-	66.7
של מוסדות פיננסיים זרים	40.1	40.1	-	-	40.1
של אחרים בישראל	13.8	14.0	0.1	(0.3)	13.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	388.8	389.5	[5]2.5	[5](3.2)	388.8
סך הכל ניירות ערך[6]	2,272.3	2,262.5	14.7	(4.9)	2,272.3

	30 בספטמבר 2014
	מיליוני ש"ח (מבוקר)
3. להלן מידע לגבי אגרת חוב פגומה:	
יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית	4.3[11]

4. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש

	30 בספטמבר 2014							
	פחות מ- 12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
		הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו		
	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ
	במיליוני ש"ח (מבוקר)							
אגרות חוב								
של ממשלת ישראל	93.7	(0.3)	-	(0.3)	-	-	-	-
של אחרים בישראל	391.9	(1.4)	-	(1.4)	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	485.6	(1.7)	-	(1.7)	-	-	-	-

1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 7.3 מיליוני ש"ח.
4 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
5 נזקפו לדוח רווח והפסד.
6 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 124.5 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברות מאוחדות ו- 2.6 מיליוני ש"ח בגין מניות זמינות למכירה של חברה מאוחדת.
7 נכון ליום 30.9.14 לא קיימות פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים.
8 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
9 היקף עסקאות ההחלפה לתשעת החודשים הראשונים לשנת 2014 הינו כ- 104.3 מיליוני ש"ח.
10 כולל סך של 384.1 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.
11 מוצג בערכי שווי הוגן.

הערות:
1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות – ראה ביאורים 9 ו- 10.
2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014				
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן[2]
			רווחים	הפסדים[7]	
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
1. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	1,390.3	1,390.4	1.0	(1.1)	1,390.3
של מוסדות פיננסיים זרים	17.9	17.9	0.1	(0.1)	17.9
של אחרים בישראל[10]	568.6	569.9	3.9	(5.2)	568.6
של אחרים זרים	23.0	22.8	0.2	-	23.0
סך הכל אגרות חוב	1,999.8	2,001.0	5.2	(6.4)	1,999.8
מניות[3]	7.2	5.4	1.8	-	7.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2,007.0	2,006.4	[4]7.0	[4](6.4)	2,007.0

	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[2]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	125.7	125.4	1.5	(1.2)	125.7
של מוסדות פיננסיים בישראל	12.3	12.2	0.1	-	12.3
של אחרים בישראל	4.0	4.2	-	(0.2)	4.0
של אחרים זרים	5.8	5.8	-	-	5.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	147.8	147.6	[5]1.6	[5](1.4)	147.8
סך הכל ניירות ערך[6]	2,154.8	2,154.0	8.6	(7.8)	2,154.8

	31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח (מבוקר)
3. להלן מידע לגבי אגרת חוב פגומה:	
יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית	3.4[11]

4. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש

	31 בדצמבר 2014							
	פחות מ- 12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
		הפסדים שטרם מומשו						
	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ
	במיליוני ש"ח (מבוקר)							
אגרות חוב								
של ממשלת ישראל	760.7	(1.1)	-	(1.1)	-	-	-	-
של בנקים זרים	11.5	(0.1)	-	(0.1)	-	-	-	-
של אחרים בישראל	485.6	(4.5)	(0.7)	(5.2)	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,257.8	(5.7)	(0.7)	(6.4)	-	-	-	-

1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 7.2 מיליוני ש"ח.
4 כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
5 נזקפו לדוח רווח והפסד.
6 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 131.2 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברות מאוחדות, ו- 2.5 מיליוני ש"ח בגין מניה זמינה למכירה של חברה מאוחדת.
7 נכון ליום 31.12.14 לא קיימות פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכות מעל 12 חודשים.
8 בשנת 2014 לא נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם למכתב המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים.
9 היקף עסקאות ההחלפה לשנת 2014 הינו כ- 114.2 מיליוני ש"ח.
10 כולל סך של 381.2 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.
11 מוצג בערכי שווי הוגן.

הערות:
ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח (מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015	11.5	0.9	0.5	12.9	-	12.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.5	-	-	0.5	-	0.5
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	12.0	0.9	0.5	13.4	-	13.4
מחיקות חשבונאיות	(-)[2]	-	-	(-)[2]	-	(-)[2]
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	-[2]	-	-	-[2]	-	-[2]
מחיקות חשבונאיות, נטו	(-)[2]	-	-	(-)[2]	-	(-)[2]
אחר	(0.1)	(0.2)	0.3	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015 – חובות[1]	11.9	0.7	0.8	13.4	-	13.4
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה ליום 30 ביוני 2015	2.5	-	-	2.5	-	2.5
גידול בהפרשה	-	-	-	-	-	-
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2015 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	2.5	-	-	2.5	-	2.5
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	14.4	0.7	0.8	15.9	-	15.9

מאוחד	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח (מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014	10.0	0.1	0.6	10.7	-	10.7
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	0.7	-	(0.2)	0.5	-	0.5
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	10.7	0.1	0.4	11.2	-	11.2
מחיקות חשבונאיות	-	-	-[2]	-[2]	-	-[2]
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0.2	-	0.1	0.3	-	0.3
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	0.2	-	0.1	0.3	-	0.3
אחר	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 – חובות[1]	10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה ליום 30 ביוני 2014	3.9	-	-	3.9	-	3.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.3	-	-	0.3	-	0.3
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2014 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	4.2	-	-	4.2	-	4.2
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	15.1	0.1	0.5	15.7	-	15.7

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

א. חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015				
	הפרשה להפסדי אשראי				
	אשראי לציבור				
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.6	-	(-)[2]	0.6	-	0.6
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	11.5	0.1	0.5	12.1	-	12.1
מחיקות חשבונאיות	(0.1)	-	(-)[2]	(0.1)	-	(0.1)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	-[2]	-	-	-[2]	-	-[2]
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	(0.1)	-	-[2]	(0.1)	-	(0.1)
אחר	0.5	0.6	0.3	1.4	-	1.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015 – חובות[1]	11.9	0.7	0.8	13.4	-	13.4
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה לתחילת שנה	3.9	-	-	3.9	-	3.9
אחר	(1.4)	-	-	(1.4)	-	(1.4)
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2015 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	2.5	-	-	2.5	-	2.5
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	14.4	0.7	0.8	15.9	-	15.9

מאוחד	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014				
	הפרשה להפסדי אשראי				
	אשראי לציבור				
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	10.9	0.3	0.4	11.6	-	11.6
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(0.7)	(0.2)	-	(0.9)	-	(0.9)
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	10.2	0.1	0.4	10.7	-	10.7
מחיקות חשבונאיות	-	-	(0.1)	(0.1)	-	(0.1)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	1.6	-	0.2	1.8	-	1.8
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	1.6	-	0.1	1.7	-	1.7
אחר	(0.9)	-	-	(0.9)	-	(0.9)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 – חובות[1]	10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה לתחילת שנה	3.0	-	-	3.0	-	3.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.3	-	-	0.3	-	0.3
אחר	0.9	-	-	0.9	-	0.9
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2014 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	4.2	-	-	4.2	-	4.2
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	15.1	0.1	0.5	15.7	-	15.7

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	10.9	0.3	0.4	11.6	-	11.6
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(1.4)	(0.2)	(0.1)	(1.7)	-	(1.7)
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	9.5	0.1	0.3	9.9	-	9.9
מחיקות חשבונאיות	(0.3)	-	(0.1)	(0.4)	-	(0.4)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	2.6	-	0.3	2.9	-	2.9
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	2.3	-	0.2	2.5	-	2.5
אחר	(0.9)	-	-	(0.9)	-	(0.9)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה – חובות[1]	10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה לתחילת שנה	3.0	-	-	3.0	-	3.0
אחר	0.9	-	-	0.9	-	0.9
יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	3.9	-	-	3.9	-	3.9
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	14.8	0.1	0.5	15.4	-	15.4

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

א. חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2015					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1] ועל החובות[1] בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,840.6	-	42.4	1,883.0	4,283.3	6,166.3
שנבדקו על בסיס קבוצתי	74.2	44.7	14.5	133.4	-	133.4
סך הכל חובות[1]	1,914.8	44.7	56.9	2,016.4	4,283.3	6,299.7
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	11.4	-	0.5	11.9	-	11.9
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0.5	0.7	0.3	1.5	-	1.5
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	11.9	0.7	0.8	13.4	-	13.4

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2014					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1] ועל החובות[1] בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,880.7	-	11.3	1,892.0	549.6	2,441.6
שנבדקו על בסיס קבוצתי	18.1	42.0	24.9	85.0	-	85.0
סך הכל חובות[1]	1,898.8	42.0	36.2	1,977.0	549.6	2,526.6
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	10.7	-	0.3	11.0	-	11.0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0.2	0.1	0.2	0.5	-	0.5
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014				
	אשראי לציבור				
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1] ועל החובות[1] בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,775.2	-	28.7	1,803.9	648.5	2,452.4
שנבדקו על בסיס קבוצתי	28.8	47.7	14.0	90.5	-	90.5
סך הכל חובות[1]	1,804.0	47.7	42.7	1,894.4	648.5	2,542.9
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	10.7	-	0.3	11.0	-	11.0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0.2	0.1	0.2	0.5	-	0.5
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2015				
	בעייתיים[2]			חובות לא פגומים מידע נוסף	
	לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים[3]	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר[4]	בפיגור של 30 ועד 89 ימים[5]
	מיליוני ש"ח					
	(מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים						
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	41.7	0.1	1.6	43.4	-[6]	0.1
בינוי ונדל"ן-פעילויות בנדל"ן	381.9	0.4	6.8	389.1	-[6]	0.4
שרותים פיננסיים	1,059.5	6.1	-	1,065.6	0.2	-
מסחרי – אחר	403.3	1.6	0.4	405.3	0.2	2.0
סך הכל מסחרי	1,886.4	8.2	8.8	1,903.4	0.4	2.5
אנשים פרטיים –הלוואות לדיור	44.7	-	-	44.7	-	-
אנשים פרטיים – אחר	50.5	0.7	-	51.2	0.3	0.4
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1,981.6	8.9	8.8	1,999.3	0.7	2.9
בנקים בישראל	3,423.6	-	-	3,423.6	-	-
סה"כ פעילויות בישראל	5,405.2	8.9	8.8	5,422.9	0.7	2.9
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן	2.1	-	-	2.1	-	-
שירותים פיננסיים	1.2	-	-	1.2	-	-
מסחרי אחר	4.8	-	9.0	13.8	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	8.1	-	9.0	17.1	-	-
בנקים בחו"ל	859.7	-	-	859.7	-	-
סה"כ פעילויות בחו"ל	867.8	-	9.0	876.8	-	-
סך הכל ציבור	1,989.7	8.9	17.8	2,016.4	0.7	2.9
סך הכל בנקים	4,283.3	-	-	4,283.3	-	-
סך הכל	6,273.0	8.9	17.8	6,299.7	0.7	2.9

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
5 צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 6.0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעיתיים שאינם פגומים.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2014					
	בעייתיים[2]			חובות לא פגומים מידע נוסף		
	לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים[3,7]	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר[4]	בפיגור של 30 ועד 89 ימים[5]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים						
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	37.0	-[6]	-	37.0	-	-
בינוי ונדל"ן-פעילויות בנדל"ן	383.3	6.2	-	389.5	-	-
שרותים פיננסיים	966.5	0.1	-	966.6	-	-
מסחרי – אחר	476.9	1.8	2.6	481.3	0.2	1.7
סך הכל מסחרי	1,863.7	8.1	2.6	1,874.4	0.2	1.7
אנשים פרטיים –הלוואות לדיור	42.0	-	-	42.0	-	-
אנשים פרטיים – אחר	35.7	0.4	-	36.1	-[6]	0.3
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1,941.4	8.5	2.6	1,952.5	0.2	2.0
בנקים בישראל	60.1	-	-	60.1	-	-
סה"כ פעילויות בישראל	2,001.5	8.5	2.6	2,012.6	0.2	2.0
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן	2.0	-	-	2.0	-	-
שירותים פיננסיים	1.3	-	-	1.3	-	-
מסחרי אחר	11.0	-	10.2	21.2	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	14.3	-	10.2	24.5	-	-
בנקים בחו"ל	489.5	-	-	489.5	-	-
סה"כ פעילויות בחו"ל	503.8	-	10.2	514.0	-	-
סך הכל ציבור	1,955.7	8.5	12.8	1,977.0	0.2	2.0
סך הכל בנקים	549.6	-	-	549.6	-	-
סך הכל	2,505.3	8.5	12.8	2,526.6	0.2	2.0

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
5 צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 2.0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעיתיים שאינם פגומים.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
7 הוצג מחדש.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014				
	בעייתיים[2]			חובות לא פגומים- מידע נוסף	
	לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים[3]	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר[4]	בפיגור של 30 ועד 89 ימים[5]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים						
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	47.1	-[6]	-	47.1	-	-
בינוי ונדל"ן-פעילויות בנדל"ן	363.4	1.1	-	364.5	-	1.1
שרותים פיננסיים	889.6	0.5	-	890.1	0.3	0.1
מסחרי – אחר	482.0	-	2.3	484.3	0.1	0.1
סך הכל מסחרי	1,782.1	1.6	2.3	1,786.0	0.4	1.3
אנשים פרטיים –הלוואות לדיור	47.7	-	-	47.7	-	-
אנשים פרטיים – אחר	42.3	0.4	-[6]	42.7	-[6]	0.3
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1,872.1	2.0	2.3	1,876.4	0.4	1.6
בנקים בישראל	134.5	-	-	134.5	-	-
סה"כ פעילויות בישראל	2,006.6	2.0	2.3	2,010.9	0.4	1.6
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן	1.2	-	-	1.2	-	-
מסחרי אחר	6.8	-	10.0	16.8	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	8.0	-	10.0	18.0	-	-
בנקים בחו"ל	514.0	-	-	514.0	-	-
סה"כ פעילויות בחו"ל	522.0	-	10.0	532.0	-	-
סך הכל ציבור	1,880.1	2.0	12.3	1,894.4	0.4	1.6
סך הכל בנקים	648.5	-	-	648.5	-	-
סך הכל	2,528.6	2.0	12.3	2,542.9	0.4	1.6

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי, ראה ביאור 3 ב' 2 ג' להלן.
4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
5 צוברים הכנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 1.6 מיליוני ש"ח. סווגו כחובות בעיתיים שאינם פגומים.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב.
הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2015				
	יתרת[2] חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה פרטנית[3]	יתרת[2] חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית[3]	סך הכל יתרת[2] חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	מיליוני ש"ח				
	(מבוקר)				
2. מידע נוסף על חובות פגומים					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – בינוי	-	-	1.6	1.6	1.6
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	-	-	6.8	6.8	7.0
אנשים פרטיים – אחר	-	-[4]	-[4]	-[4]	-[4]
מסחרי – אחר	-	-	0.4	0.4	0.5
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	-	-	8.8	8.8	9.1
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	**-**	**-**	**8.8**	**8.8**	**9.1**
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	9.0	0.3	-	9.0	10.2
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	9.0	0.3	-	9.0	10.2
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	**9.0**	**0.3**	**-**	**9.0**	**10.2**
סך הכל (1)	**9.0**	**0.3**	**8.8**	**17.8**	**19.3**
(1) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	9.0	0.3	1.6	10.6	11.8
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	9.0	0.3	1.0	10.0	11.3

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה.
3 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2014[5]				
	יתרת[2] חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה פרטנית[3]	יתרת[2] חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית[3]	סך הכל יתרת[2] חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	מיליוני ש"ח				
	(מבוקר)				
2. מידע נוסף על חובות פגומים					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	-	-	-	-	-
מסחרי – אחר	2.6	-	-	2.6	2.7
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-[4]	-	-[4]	-[4]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	2.6	-	-	2.6	2.7
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל (1)	2.6	-	-	2.6	2.7
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	10.2	0.1	-	10.2	10.7
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	10.2	0.1	-	10.2	10.7
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10.2	0.1	-	10.2	10.7
סך הכל (1)	12.8	0.1	-	12.8	13.4
(1) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	12.8	0.1	-	12.8	13.4
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	12.8	0.1	-	12.8	13.4

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה.
3 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
5 הוצג מחדש.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014				
	יתרת[2] חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה פרטנית[3]	יתרת[2] חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית[3]	סך הכל יתרת[2] חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	מיליוני ש"ח				
	(מבוקר)				
2. מידע נוסף על חובות פגומים					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	2.3	0.1	-[4]	2.3	2.3
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-[4]	-[4]	-[4]	0.1
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	2.3	0.1	-[4]	2.3	2.4
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	2.3	0.1	-[4]	2.3	2.4
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	10.0	0.1	-	10.0	10.5
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	10.0	0.1	-	10.0	10.5
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלת חו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10.0	0.1	-	10.0	10.5
סך הכל (1)	12.3	0.2	-[4]	12.3	12.9
(1) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	12.3	0.2	-[4]	12.3	12.9
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	12.2	0.1	-[4]	12.2	12.9

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה.
3 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		
	יתרה ממוצעת של חובות פגומים[2]	הכנסות ריבית שנרשמו[4,3]	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים[2]	הכנסות ריבית שנרשמו[4,3]	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
	מיליוני ש"ח (מבוקר)			מיליוני ש"ח (מבוקר)		
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית						
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	1.6	-	-	0.5	-	-
בינוי ונדל"ן – נדל"ן	6.9	-	-	2.1	-	-
מסחרי – אחר	0.8	-	-	1.9	-	-
סך הכל פעילות בישראל	9.3	-	-	4.5	-	-
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	10.2	-	-	10.4	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10.2	-	-	10.4	-	-
סך הכל	19.5	-	-	14.9	-	-

מאוחד	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014[5]			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014[5]		
	יתרה ממוצעת של חובות פגומים[2]	הכנסות ריבית שנרשמו[4,3]	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים[2]	הכנסות ריבית שנרשמו[4,3]	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
	מיליוני ש"ח (מבוקר)			מיליוני ש"ח (מבוקר)		
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית						
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	3.3	-	-	3.2	-	-
סך הכל פעילות בישראל	3.3	-	-	3.2	-	-
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	10.6	-	-	10.6	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10.6	-	-	10.6	-	-
סך הכל	13.9	-	-	13.8	-	-

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3 הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
4 אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.4 מיליוני ש"ח ו- 0.2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ו- 2014, הכנסות ריבית בסך 0.9 מיליוני ש"ח ו- 0.6 מיליוני ש"ח לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ו- 2014 בהתאמה והכנסות ריבית בסך 0.6 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014.
5 הוצג מחדש.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014		
	יתרה ממוצעת של חובות פגומים[2]	הכנסות ריבית שנרשמו[3]	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
	מיליוני ש"ח		
	(מבוקר)		
2. מידע נוסף על חובות פגומים:			
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית			
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי			
מסחרי – אחר	4.2	-	-
סך הכל פעילות בישראל	4.2	-	-
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי			
מסחרי – אחר	10.6	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10.6	-	-
סך הכל	14.8	-	-

אין לבנק לימים 30.9.15, 30.9.14 ו- 31.12.14 התחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3 הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
4 אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.6 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2015				
	יתרת חוב רשומה				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2] , בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[2] , בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[2] , לא בפיגור	סך הכל[3]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	0.6	-	-	-	0.6
שרותים פיננסיים	-[4]	-	-	-	-[4]
מסחרי – אחר	0.4	-	-	-	0.4
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-	-	-	-[4]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	**1.0**	**-**	**-**	**-**	**1.0**
סך הכל פעילויות בישראל	**1.0**	**-**	**-**	**-**	**1.0**
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	**1.0**	**-**	**-**	**-**	**1.0**
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	9.0	-	-	-	9.0
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	**9.0**	**-**	**-**	**-**	**9.0**
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	**9.0**	**-**	**-**	**-**	**9.0**
סך הכל	**10.0**	**-**	**-**	**-**	**10.0**

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 צובר הכנסות ריבית.
3 נכלל בחובות פגומים.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 בספטמבר 2014[5]				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2] , בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[2] , בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[2] , לא בפיגור	סך הכל[3]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – בינוי	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
מסחרי – אחר	2.6	-	-	-	2.6
סך הכל מסחרי	2.6	-	-	-	2.6
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-	-	-	-[4]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	2.6	-	-	-	2.6
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	2.6	-	-	-	2.6
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	10.2	-	-	-	10.2
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	10.2	-	-	-	10.2
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	10.2	-	-	-	10.2
סך הכל	12.8	-	-	-	12.8

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 צובר הכנסות ריבית.
3 נכלל בחובות פגומים.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
5 הוצג מחדש.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014				
	יתרת חוב רשומה				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2] , בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[2] , בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[2] , לא בפיגור	סך הכל[3]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	2.2	-	-	-	2.2
סך הכל מסחרי	2.2	-	-	-	2.2
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-	-	-	-[4]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	2.2	-	-	-	2.2
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	2.2	-	-	-	2.2
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	10.0	-	-	-	10.0
סך הכל מסחרי	10.0	-	-	-	10.0
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	10.0	-	-	-	10.0
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	10.0	-	-	-	10.0
סך הכל	12.2	-	-	-	12.2

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 צובר הכנסות ריבית.
3 נכלל בחובות פגומים.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ארגונים מחדש שבוצעו			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ארגונים מחדש שבוצעו		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש						
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
שרותים פיננסיים	-	-	-	1	0.1	-[1]
מסחרי – אחר	-	-	-	2	0.9	0.9
סך הכל מסחרי	-	-	-	3	1.0	0.9
אנשים פרטיים – אחר	-	-	-	1	0.2	0.2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	-	-	-	4	1.2	1.1
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	-	-	-	4	1.2	1.1

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לתשעה חודשים שהסתיימו[2] ביום 30 בספטמבר 2014		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש						
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	-	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	-	-	-	1	-[1]	-[1]
מסחרי – אחר	1	2.6	2.6	2	2.6	2.6
סך הכל מסחרי	1	2.6	2.6	3	2.6	2.6
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	-	-	-	2	-[1]	-[1]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1	2.6	2.6	5	2.6	2.6
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	1	2.6	2.6	5	2.6	2.6
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	-	-	-	2	10.2	10.2
סך הכל מסחרי	-	-	-	2	10.2	10.2
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	-	-	-	2	10.2	10.2
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	-	-	-	2	10.2	10.2
סך הכל	1	2.6	2.6	7	12.8	12.8

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.
2 הוצג מחדש.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	31 בדצמבר 2014		
	ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:			
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש			
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי			
מסחרי – אחר	4	2.2	2.2
סך הכל מסחרי	4	2.2	2.2
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	2	-[1]	-[1]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	6	2.2	2.2
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	6	2.2	2.2
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי			
מסחרי – אחר	1	10.0	10.0
סך הכל מסחרי	1	10.0	10.0
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	1	10.0	10.0
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	1	10.0	10.0
סך הכל	7	12.2	12.2

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	
	ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו[2]		ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו[2]	
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח
		(מבוקר)		(מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:				
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש				
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי				
מסחרי – אחר	-	-	1	0.4
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	-	-	1	0.4
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	-	-	1	0.4
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי				
מסחרי – אחר	-	-	2	9.0
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	-	-	2	9.0
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
	-	-	2	9.0
סך הכל פעילויות בחו"ל	-	-	2	9.0
סך הכל	-	-	3	9.4

1 אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2 חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)[2], סוג החזר וסוג ריבית:

סכומים מדווחים

מאוחד		30 בספטמבר 2015			
		יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי חוץ מאזני
		סך הכל	*מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	סך הכל
		מיליוני ש"ח			
		(מבוקר)			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	**42.1**	**36.2**	**17.5**	**-**
	מעל 60%	**-**	**-**	**-**	**-**
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		**2.6**	**-**	**-**	**-**
סך הכל		**44.7**	**36.2**	**17.5**	**-**

מאוחד		30 בספטמבר 2014			
		יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי חוץ מאזני
		סך הכל	*מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	סך הכל[3]
		מיליוני ש"ח			
		(מבוקר)			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	39.0	37.0	20.0	2.7
	מעל 60%	-	-	-	-
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		3.0	-	-	-
סך הכל		42.0	37.0	20.0	2.7

מאוחד		31 בדצמבר 2014			
		יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי חוץ מאזני
		סך הכל	*מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	סך הכל
		מיליוני ש"ח			
		(מבוקר)			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	44.6	34.8	18.4	0.7
	מעל 60%	-	-	-	-
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		3.1	-	-	-
סך הכל		47.7	34.8	18.4	0.7

איכות אשראי – יחס ה- LTV

יחס ה- LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה- LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. הבנק קבע במדיניות האשראי שלו יחס LTV על פי תאבון הסיכון שלו. יחס ה- LTV הינו שמרני ונקבע אחרי הפחתה למימוש מהיר והוצאות. שווי הנכסים נקבע לפי הערכות של שמאים שאושרו על ידי שמאי הבנק הבינלאומי. בהתאם לכללי המדיניות מתקבלת הערכת שמאי עדכנית מדי תקופה. עמידה ביחס ה- LTV נבחנת באופן שוטף ויום יומי.
ביאור 3.ב.3 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
3 הוצג מחדש.

באור 3א – פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

	מאוחד		
	30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד			
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	**4,325.9**	2,700.6	3,408.8
נושאים ריבית	**2,983.4**	869.2	1,692.2
סה"כ לפי דרישה	**7,309.3**	3,569.8	5,101.0
לזמן קצוב[1]	**3,335.4**	3,840.4	3,904.1
סה"כ פקדונות בישראל[2]	**10,644.7**	7,410.2	9,005.1

1 מזה: פקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית – סך של 286.8 מיליוני ש"ח (30.9.14 – 410.4 מיליוני ש"ח, 31.12.14 – 404.0 מיליוני ש"ח).

2 מזה:

פקדונות של אנשים פרטיים	**2,898.6**	2,429.2	2,599.7
פקדונות של גופים מוסדיים	**3,589.5**	1,492.6	2,399.4
פקדונות של תאגידים ואחרים	**4,156.6**	3,488.4	4,006.0
סה"כ פקדונות	**10,644.7**	7,410.2	9,005.1

	מאוחד		
	30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014	2014
	יתרה	יתרה	יתרה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד			
תקרת הפקדון			
עד 1	**926.3**	812.4	863.7
מעל 1 עד 10	**2,392.9**	2,248.4	2,336.3
מעל 10 עד 100	**2,762.7**	2,989.9	3,137.8
מעל 100 עד 500	**1,706.4**	702.5	1,294.9
מעל 500	**2,856.4**	657.0	1,372.4
סך הכל	**10,644.7**	7,410.2	9,005.1

תקרת הפקדון במדרגה העליונה הינה בסך 2,124.3, 657.0 ו- 1,372.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה, לימים 30.9.15, 30.9.14 ו- 31.12.14.

באור 3ב – זכויות עובדים

א. פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

סכומים מדווחים

	מאוחד		
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה	**55.7**	**39.9**	34.7
עלות שירות	**0.8**	**2.6**	3.6
עלות ריבית	**0.2**	**0.8**	0.7
הפסד (רווח) אקטוארי	**(0.3)**	**(1.2)**	1.2
הטבות ששולמו	**-**	**(1.7)**	(0.9)
צמצומים, סילוקים, הטבות			
מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין*	**-**	**16.0**	1.0
יציאה מאיחוד	**-**	**-**	(0.4)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	**56.4**	**56.4**	39.9
מחויבות בגין הטבה מצטברת לסוף התקופה	**51.9**	**51.9**	37.3

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

סכומים מדווחים

	מאוחד		
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 מיליוני ש"ח (מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה	**46.6**	**46.2**	42.8
תשואה בפועל על נכסי התכנית	**(0.9)**	**(0.5)**	1.2
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי	**0.8**	**2.4**	3.5
הטבות ששולמו	**-**	**(1.6)**	(0.9)
יציאה מאיחוד	**-**	**-**	(0.4)
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה	**46.5**	**46.5**	46.2
מצב המימון – נכס (התחייבות)			
נטו שהוכר(ה) בסוף התקופה	**(9.9)**	**(9.9)**	6.3

* בעקבות מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי (ראה מידע נוסף בביאור 15), בוצעה ברבעון השני של שנת 2015 הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך 16.0 מיליון ש"ח.

א. פיצויי פרישה - תכנית להטבה מוגדרת (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים מדווחים

	מאוחד	
	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)
סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים	**9.0**	9.2
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	**(18.9)**	(2.9)
נכס (התחייבות) נטו שהוכר(ה) בסוף תקופה	**(9.9)**	6.3

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

	מאוחד	
	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	**1.1**	0.8
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר	**1.1**	0.8

באור 3ב – זכויות עובדים (המשך)

א. פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

סכומים מדווחים

	מאוחד		
	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
עלות שירות	**0.8**	**2.6**	3.6
עלות ריבית	**0.2**	**0.8**	0.7
תשואה חזויה על נכסי תכנית	**(0.2)**	**(1.0)**	(1.1)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	**(-)[1]**	**(-)[1]**	-[1]
הפסד מצמצום או סילוק	**-**	**16.0**	1.0
סך עלות ההטבה, נטו	**0.8**	**18.4**	4.2

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

	מאוחד		
	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה	**0.8**	**0.3**	1.1
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	**(-)[1]**	**(-)[1]**	-[1]
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר	**0.8**	**0.3**	1.1
סך עלות ההטבה נטו	**0.8**	**18.4**	4.2
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר	**1.6**	**18.7**	5.3

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

א. פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה (המשך)

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2015 לפני השפעת המס

סכומים מדווחים

	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	0.1
סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר	0.1

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

	מאוחד	
	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014
	באחוזים	באחוזים
	(מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון	**1.87**	1.62

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

	מאוחד			
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	לשנה שהסתיימה ביום31 בדצמבר
	2015	2015	2015	2014
	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון	**1.89**	**0.89**	**1.62**	2.13

באור 3ב – זכויות עובדים (המשך)

ג. פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת (המשך)

(3) הנחות (המשך)

ב. השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

	מאוחד	
	גידול בנקודת אחוז אחת	
	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014
	במיליוני ש"ח	
	(מבוקר)	
שיעור היוון ראלי	**(1.3)**	(2.1)

	מאוחד	
	קיטון בנקודת אחוז אחת	
	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014
	במיליוני ש"ח	
	(מבוקר)	
שיעור היוון ראלי	**1.9**	3.0

(4) נכסי תכנית

תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

		הפקדות בפועל	
	תחזית	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015*	2015	2014
		מיליוני ש"ח	
		(מבוקר)	
הפקדות	**3.0**	**2.4**	3.5

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2015.

באור 4 – הון, הלימות הון, נזילות ומינוף

(1) הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

נכון ליום 30 בספטמבר 2015 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 40% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 70%.

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון"

סכומים מדווחים

	30.9.2015 (מבוקר) מיליוני ש"ח	30.9.2014 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31.12.2014 (מבוקר) מיליוני ש"ח
א. <u>בנתוני המאוחד</u>:			
1. הון לצורך חישוב יחס הון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	**452.2**	441.5	[1]443.3
הון רובד 2, לאחר ניכויים	**75.3**	83.6	83.3
סך הכל הון כולל	**527.5**	525.1	526.6
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	**2,947.2**	2,094.8	2,203.8
סיכוני שוק	**200.6**	164.3	126.4
סיכון תפעולי	**432.8**	466.8	493.7
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	**3,580.6**	2,725.9	[1]2,823.9

באור 4 – הון, הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים

	30.9.2015	30.9.2014	31.12.2014
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
		באחוזים	
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	**12.6%**	[1]16.2%	[1]15.7%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	**12.6%**	[1]16.2%	[1]15.7%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	**[5]14.7%**	[1]19.3%	[1]18.6%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	**9.0%**	9.0%	9.0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	**12.5%**	12.5%	12.5%

	30.9.2015	30.9.2014	31.12.2014
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
		באחוזים	
ב. <u>השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1:</u>			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר	**12.5%**	[4]16.1%	[4]15.6%
השפעת הוראות המעבר	**0.1%**	0.1%	0.1%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	**12.6%**	16.2%	15.7%

1 ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
2 דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015.
3 לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.
בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9% ו- 12.5%, בהתאמה.
4 לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש כדי לשקף השפעה זו.
5 בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי, ראה ביאור 15 בדבר המיזוג, אישר בנק ישראל לבנק לעמוד ביחס הון כולל נמוך מ- 15% ביום 30.9.15.

ג. יעד הלימות ההון

לבנק הייתה מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון וההנהלה שיקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה שנדרשה בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל III – יחסי הון ליבה מינימאליים הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% וביחס הון כולל של 13.5% עד ליום 1 בינואר 2017. בנוסף, בעקבות הדרישות שנקבעו בהוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל באחד אחוז מיתרת ההלוואות לדיור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.5%.

ב- 1 בינואר 2014, נתקבל מכתב מבנק ישראל בנושא הליך הסקירה הפיקוחי. על פי החלטה זו, יחס ההון הכולל המינימלי יהיה בשיעור של 15% ואילו יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון המינימלי יהיה בשיעור של 10%.

ב- 18 בדצמבר 2014, קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון בהתאם למכתב בנק ישראל כאמור לעיל.

בעקבות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי, ראה ביאור 15 בדבר המיזוג, אישר בנק ישראל לבנק לעמוד ביחס הון כולל בשיעור נמוך מ- 15% ביום 30.9.15.

יחס ההון שנקבע הינו בהתאם לאימוץ הוראות באזל III בישראל והוראות ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

לתאריך הדיווח עמד יחס הון עצמי רובד 1 על שיעור של 12.6% ויחס ההון הכולל על שיעור של 14.7%.

(2) יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו ירד מתחת לדרישה המזערית, נדרש לדווח מיידית על החריגה למפקח על הבנקים.

באור 4 – הון, הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בחוזר הנ"ל, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ב- 1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו היה נמוך מהדרישה המזערית במשך 3 ימים, נדרש לדווח על החריגה למפקח על הבנקים, בליווי תכנית לסגירת הפער.

בעקבות אימוץ הוראות באזל 3 בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס הכולל ובמט"ח של הבנק החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור שלא יפחת מ-70% ויגדל ל-90% ב-1 בינואר 2016.

במהלך התקופה הנסקרת הבנק עמד ביחס כיסוי הנזילות הנדרש.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראת שעה – יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015
	(מבוקר)
	באחוזים
	כולל
בנתוני התאגיד הבנקאי	
יחס כיסוי הנזילות	**104%**
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים[2]	**60%**

1 במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

2 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי מ- 60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור 100% ביום 1 בינואר 2017.

(3) יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה מחשב הבנק את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

	ליום 30 בספטמבר 2015 (מבוקר) במיליוני ש"ח
א. בנתוני המאוחד[1]	
הון רובד 1	**452.2**
סך החשיפות	**12,809.4**
	באחוזים
יחס המינוף	**3.5%**
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים[1]	**5.0%**

1 תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. לאור מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי (ראה ביאור 15), לא נערכה תכנית לשם עמידה ביחס המינוף הנדרש.

באור 4 – הון, הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

(4) תחולת היישום ל"מסגרת העבודה למדידה והלימות הון"

לפי סעיף 20 להוראת שעה בנושא "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן: "ההוראה"), חברה בת של תאגיד בנקאי שנכסי הסיכון שלה, בהתאם למסגרת עבודה זו, נמוכים מסף של 50 מיליוני ש"ח, פטורה מיישום ההוראה.

כמפורט בביאור 5 ב' בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.14, החברות המאוחדות של הבנק הינן: יובנק השקעות והחזקות בע"מ, יובנק חברה לנאמנות בע"מ, יובנק חיתום ויעוץ בע"מ ויובנק פיננסיים (2005) בע"מ.

נכסי הסיכון של כל אחת מהחברות האמורות, נמוכים מסף 50 מיליוני ש"ח ולאור זאת, בהתאם לאמור לעיל, הן פטורות מיישום ההוראה.

באור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]			פריטים	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	אחר	שאינם כספיים[2]	
	מיליוני ש"ח						
	(מבוקר)						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	5,266.1	-	1,051.8	189.0	173.3	-	6,680.2
ניירות ערך	1,499.0	502.2	451.3	202.9	-	5.8	2,661.2
ניירות ערך שנשאלו	-	-	-	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו[3]	1,517.8	86.5	148.2	114.9	34.4	101.2	2,003.0
השקעה בחברות כלולות	-	-	-	-	-	5.1	5.1
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	13.5	13.5
נכסים בלתי מוחשיים	-	-	-	-	-	11.5	11.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2.9	-	43.3	31.8	21.3	286.3	385.6
נכסים אחרים	58.5	-	-	-	-	280.4	338.9
סך הכל נכסים	8,344.3	588.7	1,694.6	538.6	229.0	703.8	12,099.0
התחייבויות							
פקדונות הציבור	6,338.4	86.3	3,044.9	709.0	364.9	101.2	10,644.7
פקדונות מבנקים	28.3	-	72.7	11.4	40.2	-	152.6
פקדונות הממשלה	1.4	-	1.0	-	-	-	2.4
כתב התחייבות נדחה	-	86.9	-	-	-	-	86.9
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7.8	-	47.1	24.1	5.1	286.3	370.4
התחייבויות אחרות	97.3	-	-	-	-	279.8	377.1
סך הכל התחייבויות	6,473.2	173.2	3,165.7	744.5	410.2	667.3	11,634.1
הפרש	1,871.1	415.5	(1,471.1)	(205.9)	(181.2)	36.5	464.9
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(1,879.6)	(25.3)	1,494.8	212.9	197.2	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0.1	-	(0.1)	-	-	-	-
סך הכל	(8.4)	390.2	23.6	7.0	16.0	36.5	464.9
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.
2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 13.4 מיליוני ש"ח.

באור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2014						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]			פריטים	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	אחר	שאינם כספיים[2]	
	מיליוני ש"ח						
	(מבוקר)						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,243.4	-	368.9	68.1	110.7	-	3,791.1
ניירות ערך	984.8	759.4	63.7	434.6	22.5	7.3	2,272.3
ניירות ערך שנשאלו	291.4	-	-	-	-	-	291.4
אשראי לציבור, נטו[3]	1,411.0	146.6	186.6	40.0	67.9	113.4	1,965.5
השקעה בחברות כלולות	-	-	-	-	-	4.5	4.5
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	14.7	14.7
נכסים בלתי מוחשיים	-	-	-	-	-	13.0	13.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3.2	-	164.8	2.6	5.9	122.7	299.2
נכסים אחרים	[4]31.0	-	-	-	-	27.4	[4]58.4
סך הכל נכסים	[4]5,964.8	906.0	784.0	545.3	207.0	303.0	[4]8,710.1
התחייבויות							
פקדונות הציבור	4,089.6	144.3	2,276.7	407.2	379.0	113.4	7,410.2
פקדונות מבנקים	31.0	-	23.6	0.6	1.0	-	56.2
פקדונות הממשלה	13.5	-	1.2	-	-	-	14.7
כתב התחייבות נדחה	-	87.2	-	-	-	-	87.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9.2	-	111.9	16.7	2.8	122.7	263.3
התחייבויות אחרות	[4]188.4	202.9	-	-	6.3	26.4	[4]424.0
סך הכל התחייבויות	[4]4,331.7	434.4	2,413.4	424.5	389.1	262.5	[4]8,255.6
הפרש	[4]1,633.1	471.6	(1,629.4)	120.8	(182.1)	40.5	[4]454.5
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(1,618.8)	(77.5)	1,622.9	(119.3)	192.7	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0.7	-	(0.7)	-	-	-	-
סך הכל	[4]15.0	394.1	(7.2)	1.5	10.6	40.5	[4]454.5
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.
2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 11.5 מיליוני ש"ח.
4 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם באור 1. ד'.

	31 בדצמבר 2014						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]			פריטים	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	אחר	שאינם כספיים[2]	
	מיליוני ש"ח						
	(מבוקר)						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	4,724.6	-	717.3	83.7	96.7	-	5,622.3
ניירות ערך	935.9	578.4	188.8	438.1	6.4	7.2	2,154.8
ניירות ערך שנשאלו	158.3	-	-	-	-	-	158.3
אשראי לציבור, נטו[3]	1,356.0	106.6	196.8	40.8	64.2	118.5	1,882.9
השקעה בחברה כלולה	-	-	-	-	-	4.8	4.8
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	14.2	14.2
נכסים בלתי מוחשיים	-	-	-	-	-	12.5	12.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	9.0	-	97.6	7.4	12.1	182.2	308.3
נכסים אחרים	[4]43.5	-	-	-	-	97.4	[4]140.9
סך הכל נכסים	[4]7,227.3	685.0	1,200.5	570.0	179.4	436.8	[4]10,299.0
התחייבויות							
פקדונות הציבור	4,707.4	99.4	3,205.5	465.7	408.6	118.5	9,005.1
פקדונות מבנקים	56.1	-	62.0	0.6	5.4	-	124.1
פקדונות הממשלה	25.1	-	3.8	-	-	-	28.9
כתב התחייבות נדחה	-	84.8	-	-	-	-	84.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	30.8	-	73.4	29.7	5.1	182.2	321.2
התחייבויות אחרות	[4]142.5	40.0	-	-	-	96.5	[4]279.0
סך הכל התחייבויות	[4]4,961.9	224.2	3,344.7	496.0	419.1	397.2	[4]9,843.1
הפרש	[4]2,265.4	460.8	(2,144.2)	74.0	(239.7)	39.6	[4]455.9
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(2,205.5)	(127.0)	2,153.6	(73.6)	252.5	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	7.4	-	(7.4)	-	-	-	-
סך הכל	[4]67.3	333.8	2.0	0.4	12.8	39.6	[4]455.9
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	32.6	-	(32.6)	-	-	-	-

1 כולל צמודי מטבע חוץ.
2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה הרלוונטים בסך 11.5 מיליוני ש"ח.
4 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם באור 1. ד'.

באור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2014		31 בדצמבר 2014	
	יתרת החוזים[1]	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת החוזים[1]	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת החוזים[1]	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
ערבויות להבטחת אשראי	**87.4**	**0.3**	126.8	0.5	122.4	0.5
ערבויות והתחייבויות אחרות[2]	**37.9**	**0.7**	94.5	1.8	107.1	1.0
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי						
שלא נוצלו	**98.5**	**0.2**	82.0	0.1	82.2	0.2
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות						
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	**1,552.3**	**0.9**	1,311.4	1.2	1,473.6	1.4
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים						
שלא נוצלו	**8,653.8**	**0.4**	3,681.5	0.6	7,796.9	0.8
התחייבויות להוצאת ערבויות	**23.0**	**-[3]**	6.6	-[3]	8.4	-[3]

ב. בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות ראה ביאור 15 ג' ו- ד' בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.14.

בהמשך לאמור בדוח השנתי בנושא התחייבויות הבנק למסלקת המעו"ף ולמסלקת הבורסה (להלן: "המסלקות"), כמפורט בסעיפים ג'2-ג'4 לביאור 15, בעקבות שינוי מעמד הבנק מחבר בורסה וחבר המסלקות, לחבר בורסה שאינו חבר במסלקות ואשר סליקת פעילותו ופעילות לקוחותיו בני"ע בוצעה באמצעות הבנק הבינ"ל כחבר סולק, התחייבויות הבנק כלפי המסלקות בוטלו, וההתחייבויות המוצגות בגין פעילות הסליקה כאמור לעיל, הן מול הבנק הבינ"ל הסולק.

כפועל יוצא של השינוי כאמור, בוטלו הסכמי השעבוד להבטחת התחייבויות הבנק לטובת המסלקות.

ג. להלן המקורות והשימושים של ניירות ערך שהתקבלו:

מקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור, לפני השפעת קיזוזים:

	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן	-	291.4	161.5

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כבטחון ובניירות ערך של הבנק, לפני השפעת קיזוזים:

	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
ניירות ערך שהושאלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן	-	10.0	27.3

1 יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
2 כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 0 מיליוני ש"ח (30.9.2014 – 38.7 מיליוני ש"ח ו- 31.12.2014 – 49.3 מיליוני ש"ח).
3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ד. התחייבויות תלויות

נגד הבנק וחברות מאוחדות עומדות תביעות ודרישות שונות. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטית באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללות לפי הצורך בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק וחברות מאוחדות.

לגבי התביעות המשפטיות ובכלל זה בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, ראה ביאור 15 ג' 6 לדוח הכספי השנתי לשנת 2014.

לא חלו שינויים מהותיים בהליכים המשפטיים ביחס למפורט בדוח הדירקטוריון לשנת 2014, למעט האמור להלן:

1. ביום 25 ביולי 2002 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תובענה נגד חברה אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "החברה"), יובנק חברה לנאמנות (להלן: "החברה לנאמנות"), פועלים שוקי הון והשקעות בע"מ, דירקטורים בחברה, בעלי שליטה בה, חברת האם של החברה ורואי החשבון אשר ביקרו את חשבונותיה של החברה. נגד החברה לנאמנות נטען כי פעלה ברשלנות בכך שלא בדקה כראוי את הביטחונות ולא דאגה כי התשקיף יכלול פירוט מספק לגבי הביטחונות. סכום הנזק הנטען על ידי התובע הינו בסך של כ- 32,000 ש"ח. יחד עם התובענה הוגשה לבית המשפט בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית עבור כל מחזיקי אגרות החוב שהנפיקה החברה בסכום משוער של כ- 46.3 מיליוני ש"ח. בחודש מרץ 2011 דחה בית המשפט את התביעה נגד החברה לנאמנות ונגד רואי החשבון של החברה (הבקשה נגד שאר הנתבעים אושרה). התובע הגיש ערעור על החלטות הדחיה.

בדיון שנערך ביולי 2013 העיר בית המשפט כי היה ולא ימצא תובע חלופי, לא ניתן יהיה להמשיך בהליך. שכן, בית המשפט קמא קבע כי התובע אינו ראוי לשמש כתובע יצוגי. התובע הגיש לבית המשפט הודעה ובה הציע שני תובעים יצוגיים חלופיים.

בחודש יוני 2015 המליץ בית המשפט העליון כי הערעור יימחק, פסק הדין יישאר על כנו וייערך דיון נוסף בבית המשפט המחוזי בשאלה אם קיים תובע ייצוגי מתאים. הצדדים קיבלו את המלצת בית המשפט.
לדעת החברה לנאמנות ויועציה המשפטיים, יש לחברה לנאמנות טענות ראויות הן נגד היות התביעה ראויה להידון כתביעה ייצוגית והן לעניין הנטען בכתב הערעור נגד החברה לנאמנות.
בהתבסס על הנהלת החברה לנאמנות ודעת יועציה המשפטיים סיכויי התביעה מוערכים כקלושים.

2. ביום 27 ביולי 2003 הוגשה לבית המשפטי המחוזי בתל-אביב, על ידי שני לקוחות, תביעה למתן פסק דין הצהרתי לפיו אין אחד הלקוחות חייב לבנק כספים, וכן כי השעבוד על מניות חברה נסחרת בבורסה, אשר משמשות בטוחה לחובות שני הלקוחות, ואשר הבנק מבקש לאכוף את מימושן, אינו תקף. היקף המחלוקת על פי כתב התביעה מגיע לסך של כ- 32.8 מיליון ש"ח. הצדדים הגישו סיכומיהם לבית המשפט בחודש בנובמבר 2013 ובחודש אפריל 2014 וכעת ממתינים להכרעת בית המשפט. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים פנו ביולי 2015 להליך גישור.

3. ביום 18 במרץ 2009 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה כנגד הבנק על ידי לקוח בסך של כ- 8.8 מיליוני ש"ח. נטען כי הבנק התרשל כאשר כיבד שיקים בסך של כ- 5.0 מיליוני ש"ח. השיקים זויפו על ידי עובדת של הלקוח. בעקבות פס"ד שהתקבל, הבנק שילם לתובע את הסכום שנפסק בפסק הדין ובמקביל הן התובע והן הבנק הגישו ערעורים לבית המשפט העליון על קביעות שונות שבפסק הדין של בית המשפט המחוזי. ביולי 2015 קבע בית המשפט העליון כי אינו מוצא מקום להתערב בתוצאת פסק הדין. הערעורים ההדדיים נדחו.

להלן תביעה ייצוגית אשר לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה:

ביום 1.1.15 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 15 נתבעים. 9 מנהלי קרנות ו- 6 חברות נאמנות, ביניהן יובנק חברה לנאמנות בע"מ (להלן: "החברה").
נטען לתשלום עודף עבור שירותי ברוקראז' תוך הפרה של חובות אמון וחובות נוספות כלפי בעלי היחידות.
עוד נטען כי מנהלי הקרנות ביצעו עסקאות עבור הקרנות שבניהולן מבלי לנקוט במאמצים כלשהם על מנת להוזיל את עמלות הברוקראז' המשולמות על ידי המשקיעים בקרנות וכן כי הנתבעות עשו יד אחת עם הגורם המספק את שירותי הברוקראז', על מנת שיקבל תמורה גבוהה בעד השירותים שבעלותם נושאים בעלי היחידות ומנגד יספק בחינם שירותי תפעול, אשר לו היתה משולמת עבורם התמורה, היו מנהלי הקרנות צריכים לשאת בה.
עוד נטען כי החברה אף גבתה שכר נאמן בשיעור גבוה בהרבה לעומת שכר שגבו הנתבעות האחרות וזאת על מנת לפצות את הבנק עבור שירותי התפעול שסופקו ללא תמורה למנהלי הקרנות .
התובענה מתייחסת לכל מי שהחזיק ביחידות השתתפות של קרן נאמנות כלשהי, אשר היתה בניהול אחד או יותר ממנהלי הקרנות הנתבעים בתקופה שהסתיימה ביום 27.12.11 או חלק ממנה, אשר חוייבה בעמלות ברוקאז' ו/או חוייבה במישרין או בעקיפין בתשלום בגין שירותי תפעול סכום התביעה הוערך בסך נומינאלי של כ- 220 מיליון ש"ח, מתוכו חלקה של החברה כ- 53 מיליון ש"ח.

ביום 7 באוקטובר 2015 הוגשה מטעם החברה תשובה לבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית.

יצוין, כי הבנק יתגונן גם בשם נתבעת מספר 9 – איילים קרנות נאמנות בע"מ, אשר רכשה בעבר את יובנק קרנות נאמנות בע"מ ובמסגרת הסכם הרכישה התחייבה האחרונה לשיפוי מלא כלפיה. חלקה של איילים בתובענה הינו 1.42 מיליון ש"ח.

ה. חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות מבנים וכלי רכב

הבנק והחברות המוחזקות שלו שכרו מבנים וכלי רכב לתקופות ארוכות. דמי השכירות שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
שנה ראשונה	**8.9**	10.4	9.6
שנה שניה	**8.9**	9.3	9.0
שנה שלישית	**8.5**	9.3	8.9
שנה רביעית	**7.0**	7.5	7.2
שנה חמישית	**6.9**	7.5	7.2
שנה שישית ואילך*	**57.1**	66.1	62.3
	97.3	110.1	104.2

תשלומי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן בישראל.

* בשנת 2020 סך של 6.8 מיליוני ש"ח, בשנים 2021 - 2024 סך של 6.3 מיליוני ש"ח בכל שנה, בשנת 2025 – 6.2 מיליוני ש"ח, בשנים 2026 - 2028 סך של 5.8 מיליוני ש"ח בכל שנה ובשנת 2029 סך של 1.5 מיליוני ש"ח.

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (מבוקר)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק						
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
Swaps	-	25.5	-	-	-	25.5
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		25.5				
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו	0.1	-	1.1	-	-	1.2
חוזי Futures	-	-	-	-	-	-
חוזי Forward	-	-	8,456.5	-	-	8,456.5
Swaps	-	25.0	25.0	-	-	50.0
סה"כ	0.1	25.0	8,482.6	-	-	8,507.7
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		25.0				
ג. נגזרים אחרים:						
חוזי Futures	-	256.1	213.5	12,698.2	41.6	13,209.4
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
אופציות שנכתבו	-	-	2,073.2	6,516.1	-	8,589.3
אופציות שנקנו	-	-	2,073.2	6,516.1	-	8,589.3
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	41.4	14.4	-	55.8
אופציות שנקנו	-	-	41.3	14.4	-	55.7
סה"כ	-	256.1	4,442.6	25,759.2	41.6	30,499.5
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט:						
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	-	229.7	-	-	229.7

1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
2 נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
3 מתוך זה ליום 30.9.15 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.2 מיליוני ש"ח.

	30 בספטמבר 2015					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	1.2	-	-	-	1.2
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	72.1	-	-	72.1
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	0.7	55.2	-	-	55.9
ג. נגזרים אחרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	2.5	24.6	285.2	1.2	313.5
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	2.5	24.6	285.2	1.2	313.5
ד. סך הכל:						
שווי הוגן ברוטו חיובי[3]	-	2.5	96.7	285.2	1.2	385.6
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	-	2.5	96.7	285.2	1.2	385.6
*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי[3]	-	4.4	79.8	285.2	1.2	370.6
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*	-	4.4	79.8	285.2	1.2	370.6
*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2014					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (מבוקר)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק						
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
Swaps	-	205.9	-	-	-	205.9
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		205.9				
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו	0.1	-	2.2	-	-	2.3
חוזי Futures	-	32.9	-	-	-	32.9
חוזי Forward	50.4	-	7,411.8	-	-	7,462.2
Swaps	-	136.4	23.5	-	-	159.9
סה"כ	50.5	169.3	7,437.5	-	-	7,657.3
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		136.4				
ג. נגזרים אחרים:						
חוזי Futures	-	585.4	811.9	5,430.5	298.3	7,126.1
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
אופציות שנכתבו	-	-	2,663.5	7,375.7	-	10,039.2
אופציות שנקנו	-	-	2,663.5	7,375.7	-	10,039.2
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	8.3	0.4	-	8.7
אופציות שנקנו	-	-	8.3	0.4	-	8.7
סה"כ	-	585.4	6,155.5	20,182.7	298.3	27,221.9
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט:						
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	-	117.9	-	-	117.9

1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
2 נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
3 מתוך זה ליום 30.9.14 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.1 מיליוני ש"ח.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

	30 בספטמבר 2014					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים[3]						
א. נגזרים מגדרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	14.0	-	-	-	14.0
ב. נגזרים ALM:[1,2]						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-[4]	2.6	152.3	-	-	154.9
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	4.3	100.8	-	-	105.1
ג. נגזרים אחרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	21.5	122.8	-	144.3
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	21.5	122.8	-	144.3
ד. סך הכל:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-[4]	2.6	173.8	122.8	-	299.2
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	-[4]	2.6	173.8	122.8	-	299.2
*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	18.3	122.3	122.8	-	263.4
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*	-	18.3	122.3	122.8	-	263.4
*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (מבוקר)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק						
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
Swaps	-	227.0	-	-	-	227.0
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		227.0				
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	58.0	-	-	58.0
אופציות שנקנו	0.1	-	27.6	-	-	27.7
חוזי Futures	-	9.9	-	-	-	9.9
חוזי Forward	100.8	-	8,122.7	-	-	8,223.5
Swaps	-	79.7	24.8	-	-	104.5
סה"כ	100.9	89.6	8,233.1	-	-	8,423.6
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		79.7				
ג. נגזרים אחרים:						
חוזי Futures	-	882.7	41.6	8,307.3	320.8	9,552.4
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
אופציות שנכתבו	-	-	2,261.8	3,173.3	-	5,435.1
אופציות שנקנו	-	-	2,261.8	3,173.3	-	5,435.1
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	100.8	0.4	11.1	112.3
אופציות שנקנו	-	-	100.8	0.4	11.1	112.3
סה"כ	-	882.7	4,766.8	14,654.7	343.0	20,647.2
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט:						
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	-	183.4	-	-	183.4

1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
2 נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
3 מתוך זה ליום 31.12.14 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.1 מיליוני ש"ח.

	31 בדצמבר 2014					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (מבוקר)
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	21.5	-	-	-	21.5
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
שווי הוגן ברוטו חיובי	0.3	-	89.0	-	-	89.3
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	1.9	78.9	-	-	80.8
ג. נגזרים אחרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	5.8	31.0	170.2	12.0	219.0
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	5.8	31.0	170.2	12.0	219.0
ד. סך הכל:						
שווי הוגן ברוטו חיובי[3]	0.3	5.8	120.0	170.2	12.0	308.3
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	0.3	5.8	120.0	170.2	12.0	308.3
*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי[3]	-	29.2	109.9	170.2	12.0	321.3
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*	-	29.2	109.9	170.2	12.0	321.3
*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015				
	בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[1]	-	36.2	97.7	251.7	385.6
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	-	5.8	-	-	5.8
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	30.4	97.7	251.7	379.8
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים[2]	-	53.4	-	155.7	209.1
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	-	-	-	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	53.4	-	155.7	209.1
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים		83.8	97.7	407.4	588.9
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[1]	-	174.0	59.0	137.6	370.6
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסים	-	5.8	-	-	5.8
בטחון במזומן ששועבד	-	4.9	-	-	4.9
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	163.3	59.0	137.6	359.9

	30 בספטמבר 2015				
	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד ובנק					
חוזי ריבית – מדד	-	-	-	0.1	0.1
חוזי ריבית – אחר	281.1	-	7.8	17.7	306.6
חוזי מטבע חוץ	12,109.7	1,019.1	26.1	-	13,154.9
חוזים בגין מניות	23,162.7	2,492.4	104.1	-	25,759.2
חוזי סחורות ואחרים	16.5	25.1	-	-	41.6
סה"כ	35,570.0	3,536.6	138.0	17.8	39,262.4

1 מתוך זה ליום 30.9.15 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 385.6 מיליוני ש"ח ו- 370.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

2 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

3 מזה: ליום 30.9.15 בנקים וברוקרים זרים בסך 109.6 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של -AA.

4 בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

	30 בספטמבר 2014				
	בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[1]	20.6	[3]35.9	[3]51.4	191.3	299.2
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים	-	10.9	-	-	10.9
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	25.0	-	-	25.0
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	20.6	-	51.4	191.3	263.3
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים[2]	-	121.0	-	326.4	447.4
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	-	-	-	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	121.0	-	326.4	447.4
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	20.6	121.0	51.4	517.7	710.7
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[1]	32.0	74.4	51.4	105.6	263.4
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסים	-	10.9	-	-	10.9
בטחון במזומן ששועבד	-	39.0	-	-	39.0
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	32.0	24.5	51.4	105.6	213.5

	30 בספטמבר 2014				
	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד ובנק					
חוזי ריבית - מדד	-	50.4	-	0.1	50.5
חוזי ריבית – אחר	618.3	-	118.9	223.4	960.6
חוזי מטבע חוץ	12,522.3	1,160.6	28.0	-	13,710.9
חוזים בגין מניות	18,877.9	164.6	1,140.2	-	20,182.7
חוזי סחורות ואחרים	185.6	112.7	-	-	298.3
סה"כ	32,204.1	1,488.3	1,287.1	223.5	35,203.0

1 מתוך זה ליום 30.9.14 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 299.2 מיליוני ש"ח ו- 263.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

2 ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

3 מזה: ליום 30.9.14 בנקים וברוקרים זרים בסך 84.5 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של A.

4 בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014				
	בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[1]	29.7	[5,3]36.0	[5,3]23.0	219.6	308.3
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים	-	5.3	-	-	5.3
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	29.7	30.7	23.0	219.6	303.0
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים[2]	-	[5]35.1	-	[5]283.9	319.0
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	7.0	-	-	7.0
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	[5]28.1	-	[5]283.9	312.0
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	29.7	[5]58.8	23.0	[5]503.5	615.0
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[1]	48.9	[5]118.9	[5]14.3	139.2	321.3
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסים	-	5.3	-	-	5.3
בטחון במזומן ששועבד	-	15.0	-	-	15.0
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	48.9	[5]98.6	[5]14.3	139.2	301.0

	31 בדצמבר 2014				
	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד ובנק					
חוזי ריבית – שקל - מדד	-	100.8	-	0.1	100.9
חוזי ריבית – אחר	892.6	50.0	32.5	224.2	1,199.3
חוזי מטבע חוץ	11,199.6	1,942.1	41.6	-	13,183.3
חוזים בגין מניות	13,461.4	69.5	1,123.8	-	14,654.7
חוזי סחורות ואחרים	272.3	70.7	-	-	343.0
סה"כ	25,825.9	2,233.1	1,197.9	224.3	29,481.2

1 מתוך זה ליום 31.12.14 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 308.3 מיליוני ש"ח ו- 321.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

2 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

3 מזה: ליום 31.12.14 בנקים וברוקרים זרים בסך 52.8 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של -A.

4 בתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

5 מוין מחדש.

באור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015				
		שווי הוגן[1]			סך הכל
	יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	שווי הוגן
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	6,680.2	12.4	6,667.8	-	6,680.2
ניירות ערך*	2,661.2	1,982.8	672.6	5.8	2,661.2
ניירות ערך שנשאלו	-	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו	2,003.0	286.8	-	1,725.5	2,012.3
נכסים בגין מכשירים נגזרים	385.6	313.3	10.0	62.3	385.6
נכסים פיננסיים אחרים	312.4	278.8	-	33.6	312.4
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל הנכסים הפיננסיים	12,042.4**	2,874.1	7,350.4	1,827.2	12,051.7
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	10,644.7	286.8	10,026.0	331.8	10,644.6
פקדונות מבנקים	152.6	-	141.8	10.8	152.6
פקדונות הממשלה	2.4	-	2.4	-	2.4
כתב התחייבות נדחה	86.9	-	-	99.7	99.7
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	370.4	313.3	57.1	-	370.4
התחייבויות פיננסיות אחרות	350.5	278.8	-	71.7	350.5
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות	11,607.5**	878.9	10,227.3	514.0	11,620.2
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי					
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	1.1	-	1.1	-	1.1

1 רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,606.6 מיליוני ש"ח ובסך 936.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 8 א' ו- 8 ב'.

באור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2014				
		שווי הוגן[1]			סך הכל
	יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	שווי הוגן
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,791.1	14.6	3,776.4	-	3,791.0
ניירות ערך*	2,272.3	1,721.3	543.7	7.3	2,272.3
ניירות ערך שנשאלו	291.4	291.4	-	-	291.4
אשראי לציבור, נטו	1,965.5	420.4	-	1,549.4	1,969.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים	299.2	144.2	35.9	119.1	299.2
נכסים פיננסיים אחרים	38.9	25.6	-	13.3	38.9
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל הנכסים הפיננסיים	8,658.4**	2,617.5	4,356.0	1,689.1	8,662.6
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	7,410.2	410.4	6,671.6	328.9	7,410.9
פקדונות מבנקים	56.2	-	56.2	-	56.2
פקדונות הממשלה	14.7	-	14.7	-	14.7
כתב התחייבות נדחה	87.2	-	-	102.6	102.6
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	263.3	144.2	119.1	-	263.3
התחייבויות פיננסיות אחרות	411.3	337.9	-	73.4	411.3
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות	8,242.9**	892.5	6,861.6	504.9	8,259.0
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי					
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0.8	-	0.8	-	0.8

1 רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,301.6 מיליוני ש"ח ובסך 1,011.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 8 א' ו- 8 ב'.

	31 בדצמבר 2014				
		שווי הוגן[1]			סך הכל
	יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	שווי הוגן
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	5,622.3	14.4	5,607.9	-	5,622.3
ניירות ערך*	2,154.8	1,496.5	651.1	7.2	2,154.8
ניירות ערך שנשאלו	158.3	158.3	-	-	158.3
אשראי לציבור, נטו	1,882.9	428.1	-	1,442.4	1,870.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	308.3	218.6	18.7	71.0	308.3
נכסים פיננסיים אחרים	123.4	95.7	-	27.7	123.4
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל הנכסים הפיננסיים	10,250.0**	2,411.6	6,277.7	1,548.3	10,237.6
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	9,005.1	404.0	8,358.6	243.1	9,005.7
פקדונות מבנקים	124.1	-	124.1	-	124.1
פקדונות הממשלה	28.9	-	28.9	-	28.9
כתב התחייבות נדחה	84.8	-	-	99.5	99.5
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	321.2	218.6	102.6	-	321.2
התחייבויות פיננסיות אחרות	266.1	196.7	-	69.4	266.1
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות	9,830.2**	819.3	8,614.2	412.0	9,845.5
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0.8	-	0.8	-	0.8

1 רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,138.0 מיליוני ש"ח ובסך 921.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 8 א' – 8 ב'.

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון: ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהוון בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הם סובייקטיבים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

1. **פקדונות בבנקים, אגרות חוב לא סחירות ואשראי לממשלה -** שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

2. **ניירות ערך סחירים –** לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

3. **אשראי לציבור -** השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הוונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

4. **פקדונות וכתבי התחייבות –** השווי ההוגן נקבע בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק ביום הדיווח.

5. **מכשירים פיננסיים נגזרים -** מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

6. **מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי -** השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 8א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015				
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	1,506.2	477.0	-	-	1,983.2
אגרות חוב של ממשלות זרות	-	78.6	-	-	78.6
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	11.3	-	-	11.3
אגרות חוב של אחרים בישראל	437.0	66.3	-	-	503.3
אגרות חוב של אחרים זרים	-	39.4	-	-	39.4
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,943.2	672.6	-	-	2,615.8
ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	1.1	-	-	-	1.1
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	37.1	-	-	-	37.1
אגרות חוב של אחרים בישראל	1.4	-	-	-	1.4
סך הכל ניירות ערך למסחר	39.6	-	-	-	39.6
ניירות ערך שנשאלו	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית אחר	2.5	-	-	-	2.5
חוזי מטבע חוץ	24.6	9.8	62.3	-	96.7
חוזי מניות	285.0	0.2	-	-	285.2
חוזי סחורות ואחרים	1.2	-	-	-	1.2
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	313.3	10.0	62.3	-	385.6
אחר:					
אשראי בגין השאלת ניירות ערך	286.8	-	-	-	286.8
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף	278.8	-	-	-	278.8
סך הכל	565.6	-	-	-	565.6
סך הכל הנכסים	2,861.7	682.6	62.3	-	3,606.6
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית אחר	2.5	1.9	-	-	4.4
חוזי מטבע חוץ	24.6	55.2	-	-	79.8
חוזי מניות	285.0	-	-	-	285.0
חוזי סחורות ואחרים	1.2	-	-	-	1.2
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	313.3	57.1	-	-	370.4
אחר:					
מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו	-	-	-	-	-
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות	286.8	-	-	-	286.8
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף	278.8	-	-	-	278.8
סך הכל	565.6	-	-	-	565.6
סך הכל ההתחייבויות	878.9	57.1	-	-	936.0
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	הפסדים
ב. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים אחרים	-	-	2.3	2.3	(0.3)

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהפך.

	30 בספטמבר 2014				
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	894.1	425.4	-	-	1,319.5
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	6.5	-	-	6.5
אגרות חוב של אחרים בישראל	478.5	57.1	-	-	535.6
אג"ח של אחרים זרים	-	14.6	-	-	14.6
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,372.6	503.6	-	-	1,876.2
ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	268.2	-	-	-	268.2
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	66.7	-	-	-	66.7
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	40.1	-	-	40.1
אגרות חוב של אחרים בישראל	13.8	-	-	-	13.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	348.7	40.1	-	-	388.8
ניירות ערך שנשאלו	291.4	-	-	-	291.4
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית	-	2.6	-[1]	-	2.6
חוזי מטבע חוץ	21.5	33.2	119.1	-	173.8
חוזי מניות	122.7	0.1	-	-	122.8
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	144.2	35.9	119.1	-	299.2
אחר:					
אשראי בגין השאלת ניירות ערך	420.4	-	-	-	420.4
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף	25.6	-	-	-	25.6
סך הכל	446.0	-	-	-	446.0
סך הכל הנכסים	2,602.9	579.6	119.1	-	3,301.6
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית	-	18.3	-	-	18.3
חוזי מטבע חוץ	21.5	100.8	-	-	122.3
חוזי מניות	122.7	-	-	-	122.7
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	144.2	119.1	-	-	263.3
אחר:					
מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו	312.3	-	-	-	312.3
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות	410.4	-	-	-	410.4
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף	25.6	-	-	-	25.6
סך הכל	748.3	-	-	-	748.3
סך הכל ההתחייבויות	892.5	119.1	-	-	1,011.6

	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	הפסדים
ב. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
אחרים	-	-	2.6	2.6	(0.3)

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהפך.

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 8א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014				
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	852.4	537.9	-	-	1,390.3
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	17.9	-	-	17.9
אגרות חוב של אחרים בישראל	502.1	66.5	-	-	568.6
אגרות חוב של אחרים זרים	-	23.0	-	-	23.0
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,354.5	645.3	-	-	1,999.8
ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	125.7	-	-	-	125.7
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	12.3	-	-	-	12.3
אגרות חוב של אחרים בישראל	4.0	-	-	-	4.0
אגרות חוב של אחרים זרים	-	5.8	-	-	5.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	142.0	5.8	-	-	147.8
ניירות ערך שנשאלו	158.3	-	-	-	158.3
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית - שקל-מדד	-	-	0.3	-	0.3
חוזי ריבית אחרים	5.8	-	-	-	5.8
חוזי מטבע חוץ	30.7	18.6	70.7	-	120.0
חוזי מניות	170.1	0.1	-	-	170.2
חוזי סחורות ואחרים	12.0	-	-	-	12.0
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	218.6	18.7	71.0	-	308.3
אחר:					
אשראי בגין שאילת ניירות ערך של לקוחות	428.1	-	-	-	428.1
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף	95.7	-	-	-	95.7
סך הכל	523.8	-	-	-	523.8
סך הכל הנכסים	2,397.2	669.8	71.0	-	3,138.0
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית אחרים	5.8	23.4	-	-	29.2
חוזי מטבע חוץ	30.7	79.2	-	-	109.9
חוזי מניות	170.1	-	-	-	170.1
חוזי סחורות ואחרים	12.0	-	-	-	12.0
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	218.6	102.6	-	-	321.2
אחר:					
מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו	101.0	-	-	-	101.0
פקדון בגין השאלת ניירות ערך של לקוחות	404.0	-	-	-	404.0
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף	95.7	-	-	-	95.7
סך הכל	600.7	-	-	-	600.7
סך הכל ההתחייבויות	819.3	102.6	-	-	921.9

	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	הפסדים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
נכסים אחרים	-	-	2.5	2.5	(0.4)

* במהלך השנה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

באור 8ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.15[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	1.6	1.4	-	(0.2)	-	2.8	1.7
חוזי Forward	29.4	108.8	-	(78.7)	-	59.5	33.9
חוזי ריבית שקל – מדד	1.0	0.2	-	(1.2)	-	-	-
אופציות	0.3	(0.3)	-[2]	-	-	-[2]	-[2]

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.14[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	-	0.5	-	-	-	0.5	0.5
חוזי Forward	8.8	175.7	-	(65.9)	-	118.6	115.7
Forward שקל - מדד	-	-[2]	-	-	-	-[2]	-[2]
אופציות	0.1	(0.1)	0.1	(0.1)	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	(4.4)	1.1	-	3.3	-	-	1.1

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 8ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.15[1]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	2.5	0.8	-	(0.5)	-	2.8	0.7
חוזי Forward	67.9	262.4	-	(270.8)	-	59.5	59.3
חוזי ריבית שקל - מדד	0.3	0.9	-	(1.2)	-	-	-
אופציות	0.3	(0.5)	0.2	-[2]	-	-[2]	(0.5)

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.14[1]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	-	0.5	-	-	-	0.5	0.5
חוזי Forward	28.6	210.3	-	(120.3)	-	118.6	118.6
Forward שקל - מדד	-	-	-	-	-	-[2]	-[2]
אופציות	0.2	(0.1)	0.1	(0.2)	-	-	0.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	(5.2)	1.0	-	4.2	-	-	0.9

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2014	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו[1]	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.14[1]
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	-	2.5	-	-	-	2.5	2.5
חוזי Forward	28.6	412.4	-	(373.1)	-	67.9	67.9
חוזי ריבית שקל - מדד	-	0.3	-	-	-	0.3	0.3
אופציות	0.2	(0.4)	0.5	-[2]	-	0.3	(0.7)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	(5.2)	1.0	-	4.2	-	-	0.9

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 8ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

סכומים מדווחים

	30 בספטמבר 2015				
	טכניקת הערכת שווי	**נתונים לא נצפים**	**שווי הוגן**	**טווח**	**ממוצע משוקלל**
			מיליוני ש"ח (מבוקר)		
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	**59.5**	**1.0% - 4.4%**	**1.3%**
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	**2.8**	**(0.6%) -2.0%**	**(0.2%)**
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		**1.0% - 1.3%**	**1.2%**

	30 בספטמבר 2014				
	טכניקת הערכת שווי	**נתונים לא נצפים**	**שווי הוגן**	**טווח**	**ממוצע משוקלל**
			מיליוני ש"ח (מבוקר)		
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	118.6	1.3% - 4.7%	1.7%
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	0.5	(1.1%) -(0.2%)	(1.0%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		1.3% - 1.5%	1.4%
Forward ש"ח – מדד	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	-*	(1.1%) -(0.2%)	(1.0%)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014				
	טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל
			מיליוני ש"ח		
			(מבוקר)		
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	67.9	1.3% - 4.7%	2.4%
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	2.5	(2.4%) - (0.4%)	(0.5%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		1.3% - 1.5%	1.4%
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	0.3	(2.4%) - (0.4%)	(0.5%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		0.1% - 0.3%	0.2%
אופציות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי.	0.3	0.1% - 1.5%	1.2%

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3:

לשם מדידת שווים ההוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3, השתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון ששימש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק.

בנוסף, בעסקאות Swap מדד – מט"ח ובחוזי ריבית ש"ח – מדד, עשה הבנק שימוש בעקום ריבית שיקלי חסר סיכון בניכוי ציפיות האינפלציה משוק המכשירים הפיננסים הנגזרים ובתוספת נקודות בסיס המבוססות על עקום ה- swap basis השקלי.

גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, באו לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.

באור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2015	2014	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות ריבית[1]				
מאשראי לציבור	**9.9**	10.0	**28.9**	29.3
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים	**1.0**	4.1	**3.8**	20.3
מפקדונות בבנקים	**0.3**	0.1	**0.5**	0.3
מניירות ערך שנשאלו	**-**	0.4	**0.1**	1.3
מאגרות חוב	**6.1**	6.6	**8.3**	14.7
נכסים אחרים	**-**[3]	-	**0.2**	-[3]
סך כל הכנסות הריבית	**17.3**	21.2	**41.8**	65.9
ב. הוצאות ריבית[1]				
על פקדונות הציבור	**0.4**	1.5	**1.4**	7.3
על פקדונות מבנקים	**-**[3]	0.1	**0.1**	0.2
על כתב התחייבות נדחה	**1.1**	1.1	**2.1**	2.4
על התחייבויות אחרות	**-**[3]	0.3	**0.3**	0.8
סך כל הוצאות הריבית	**1.5**	3.0	**3.9**	10.7
סך הכנסות ריבית, נטו	**15.8**	18.2	**37.9**	55.2
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית[2]				
הכנסות ריבית	**0.2**	0.6	**0.7**	2.5
הוצאות ריבית	**-**	-	**-**	-
סך הכל הכנסות ריבית של מכשירים נגזרים מגדרים	**0.2**	0.6	**0.7**	2.5
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
זמינות למכירה	**5.6**	5.6	**7.6**	12.8
למסחר	**0.5**	1.0	**0.7**	1.9
סך הכל הכלול בהכנסות ריבית	**6.1**	6.6	**8.3**	14.7

1 כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
2 פרוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.
3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 10 – הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	2014	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן)[1]	**-**	-	**-**	-
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM[2]	**70.7**	117.7	**27.0**	99.1
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	**70.7**	117.7	**27.0**	99.1
א.2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	**1.0**	11.1	**12.2**	31.3
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	**(0.1)**	-	**(0.1)**	-
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה	**-**	-	**-**	-
סך הכל מהשקעה באג"ח	**0.9**	11.1	**12.1**	31.3
א.3. הפרשי שער, נטו	**(67.3)**	(118.2)	**(17.8)**	(108.6)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה	**1.4**	-	**6.4**	-[3]
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה	**-**	-	**-**	(-)[3]
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה	**(0.2)**	(0.1)	**(0.2)**	(0.3)
סך הכל מהשקעה במניות	**1.2**	(0.1)	**6.2**	(0.3)
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	**5.5**	10.5	**27.5**	21.5

1 למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
2 מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 10 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2015	2014	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר[1]				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	**0.4**	0.2	**0.9**	0.5
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו[4]	**(0.3)**	1.1	**(4.5)**	9.5
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו	**-**	0.1	**-**	-
סך הכל מפעילויות מסחר[5,2]	**0.1**	1.4	**(3.6)**	10.0
סך הכל	**5.6**	11.9	**23.9**	31.5
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית	**(0.3)**	1.1	**(4.5)**	9.5
חשיפה למניות	**0.4**	0.3	**0.9**	0.5
סך הכל	**0.1**	1.4	**(3.6)**	10.0
ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף[3]				
גידור שווי הוגן				
חוסר האפקטיביות של הגידורים	**-**	-	**-**	-

1 כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
2 להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר, ראה ביאור 9.
3 לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית, ראה ביאור 9.
4 מזה חלק ההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (0.2) מיליוני ש"ח (30.9.14 - הפסדים בסך (0.7) מיליוני ש"ח).
5 אין חלק ברווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

באור 11 – מגזרי פעילות

א. סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	**6.7**	**1.1**	**6.8**	**1.2**	**15.8**
- בינמגזרי	**1.1**	**1.2**	**(2.1)**	**(0.2)**	**-**
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	**12.7**	**20.4**	**6.7**	**0.8**	**40.6**
- בינמגזרי	**(0.7)**	**(0.1)**	**0.8**	**-**	**-**
סך הכנסות	**19.8**	**22.6**	**12.2**	**1.8**	**56.4**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**0.5**	**-**	**-**	**-**	**0.5**
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	**-[2]**	**4.8**	**4.7**	**(0.8)**	**8.7**

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	7.0	0.6	9.3	1.3	18.2
- בינמגזרי	2.4	3.2	(5.4)	(0.2)	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	[1]13.6	21.4	13.2	[1]0.4	[1]48.6
- בינמגזרי	(0.9)	(0.2)	1.1	-	-
סך הכנסות	[1]22.1	25.0	18.2	[1]1.5	[1]66.8
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	0.7	0.2	-	(0.1)	0.8
רווח נקי (הפסד)	[1](0.8)	[1]5.1	7.9	[1]0.6	[1]12.8

1 הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

באור 11 – מגזרי פעילות (המשך)

א. סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	**19.0**	**4.4**	**10.9**	**3.6**	**37.9**
- בינמגזרי	**4.9**	**2.5**	**(7.1)**	**(0.3)**	**-**
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	**40.0**	**66.3**	**27.9**	**2.1**	**136.3**
- בינמגזרי	**(2.4)**	**(0.3)**	**2.7**	**-**	**-**
סך הכנסות	**61.5**	**72.9**	**34.4**	**5.4**	**174.2**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**0.6**	**-**	**-**	**-**	**0.6**
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	**(5.3)**	**13.2**	**10.6**	**(0.5)**	**18.0**

	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	18.2	0.6	32.5	3.9	55.2
- בינמגזרי	10.0	14.5	(24.3)	(0.2)	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	[1]38.4	66.0	34.9	[1]1.3	[1]140.6
- בינמגזרי	(2.3)	(0.3)	2.6	-	-
סך הכנסות	[1]64.3	80.8	45.7	[1]5.0	[1]195.8
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(0.2)	0.2	-	(0.6)	(0.6)
רווח נקי (הפסד)	[1](2.0)	[1]19.3	18.3	0.4	[1]36.0

1 הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	24.4	2.1	37.8	4.4	68.7
- בינמגזרי	12.5	15.8	(28.1)	(0.2)	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	[1]51.1	90.1	43.0	[1]1.9	[1]186.1
- בינמגזרי	(2.9)	(0.4)	3.3	-	-
סך הכנסות	[1]85.1	107.6	56.0	[1]6.1	[1]254.8
(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי	(0.5)	0.2	-	(1.4)	(1.7)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	[1](3.6)	[1]25.5	[1]20.8	0.8	[1]43.5

1 הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

ב. טור "סכומים שלא הוקצו והתאמות", כולל את יתרת הוצאות המס, לאחר שלמגזרים המדווחים יוחסו הוצאות מס לפי אחוז מס תאורטי של 37.71% בדומה לשנת 2014.

תוצאות פעילות מגזר שאינו בר דיווח בסך 0.7 מיליוני ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ב- 30.9.15, בסך 2.1 מיליוני ש"ח לשנה שנסתיימה ב- 31.12.14 ובסך 1.4 מיליוני ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ב- 30.9.14.

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס:

סכומים מדווחים

	רווח כולל אחר		
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 וביום 30 בספטמבר 2014:[1]			
יתרה ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)	6.4	(0.1)	6.3
שינוי נטו במהלך השנה	0.2	(0.2)	-[2]
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (מבוקר)	6.6	(0.3)	6.3
יתרה ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	**(6.9)**	**(0.1)**	**(7.0)**
שינוי נטו במהלך התקופה	**(1.3)**	**(0.5)**	**(1.8)**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (מבוקר)	**(8.2)**	**(0.6)**	**(8.8)**

סכומים מדווחים

	רווח כולל אחר		
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 וביום 30 בספטמבר 2014:[1]			
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	4.8	0.2	5.0
שינוי נטו במהלך התקופה	1.8	(0.5)	1.3
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (מבוקר)	6.6	(0.3)	6.3
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	**0.7**	**(0.5)**	**0.2**
שינוי נטו במהלך התקופה	**(8.9)**	**(0.1)**	**(9.0)**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (מבוקר)	**(8.2)**	**(0.6)**	**(8.8)**

1 החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים. הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ביאור 1.ד.

2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס (המשך):

סכומים מדווחים

	רווח כולל אחר		
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לשנת 2014[3]:			
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	4.8	0.2	5.0
שינוי נטו במהלך השנה	(4.1)	(0.7)	(4.8)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	0.7	(0.5)	0.2

ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס:

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
	2015			2014		
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 וביום 30 בספטמבר 2014:[3]						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	**1.5**	**(2.6)**	**(1.1)**	16.4	(6.4)	10.0
רווחים (הפסדים) שסווגו לדוח רווח והפסד ([1])	**(1.5)**	**1.3**	**(0.2)**	(16.2)	6.4	(9.8)
שינוי נטו במהלך התקופה	**(-)[4]**	**(1.3)**	**(1.3)**	0.2	-	0.2
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים						
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	**(0.8)**	**0.3**	**(0.5)**	(0.3)	0.1	(0.2)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ([2])	**-[4]**	**(-)**	**-[4]**	(-)[4]	-[4]	(-)[4]
שינוי נטו במהלך התקופה	**(0.8)**	**0.3**	**(0.5)**	(0.3)	0.1	(0.2)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	**(0.8)**	**(1.0)**	**(1.8)**	(0.1)	0.1	-[4]

1 הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 10.
2 הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה ביאור 3 ב' בדבר הטבות לעובדים.
3 החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ביאור 1.ד.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך):

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
	2015			2014		
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 וביום 30 בספטמבר 2014:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	**(16.7)**	**4.3**	**(12.4)**	50.2	(19.1)	31.1
רווחים (הפסדים) שסווגו לדוח רווח והפסד ([1])	**4.7**	**(1.2)**	**3.5**	(47.0)	17.7	(29.3)
שינוי נטו במהלך התקופה	**(12.0)**	**3.1**	**(8.9)**	3.2	(1.4)	1.8
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים						
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	**(0.3)**	**0.2**	**(0.1)**	(0.8)	0.3	(0.5)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ([2])	-[4]	(-)[4]	-[4]	(-)[4]	-[4]	(-)[4]
שינוי נטו במהלך התקופה	**(0.3)**	**0.2**	**(0.1)**	(0.8)	0.3	(0.5)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	**(12.3)**	**3.3**	**(9.0)**	2.4	(1.1)	1.3

1 הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 10.
2 הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה ביאור 3 ב' בדבר הטבות לעובדים.
3 החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ביאור 1.ד.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2014		
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	50.9	(19.2)	31.7
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	(57.6)	21.8	(35.8)
שינוי נטו במהלך השנה	(6.7)	2.6	(4.1)
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	(1.1)	0.4	(0.7)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ([2])	(-)[4]	-[4]	(-)[4]
שינוי נטו במהלך התקופה	(1.1)	0.4	(0.7)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	(7.8)	3.0	(4.8)

באור 13: תמצית נתונים כספיים של הבנק בערכים היסטוריים

	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2015	2014[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(מבוקר)
סך כל הנכסים	**12,150.2**	10,329.4
סך כל ההתחייבויות	**11,689.2**	9,877.2
הון	**461.0**	452.2
רווח נקי	**17.8**	43.6

1 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם באור 1. ד'.

ביאור 14 – עדכון שיעורי מס רווח ומס שכר

מס ערך מוסף וביטוח לאומי

ביום 2 ביוני 2013 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג -2013, אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח, כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים עלה בשנת 2013 לשיעור של 36.21%, ובשנת 2014 ואילך עלה לשיעור של 37.71%.

ביום 10 בספטמבר 2015 פורסם צו מס ערך מוסף המפחית את שיעור מס ערך מוסף ב- 1% כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 באוקטובר 2015. למועד הדיווח החל ב- 30 בספטמבר 2015, טרם עודכנו מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים וכן הליך עדכון חקיקתם לא הושלם למעשה למועד זה.
כצעד משלים לעדכון מס ערך מוסף כאמור, ביום 12 באוקטובר אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים ירד מ- 18% ל- 17%, וזאת החל מ- 1 באוקטובר 2015. הצו יחול בשנת המס 2015 לגבי השכר המשולם בעד עבודה בחודש אוקטובר 2015 ואילך ולגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו.

לאור זאת, השינויים בשיעורי מס רווח ומס שכר שנחקקו לאחר מועד הדיווח, לא קיבלו ביטוי במדידת פריטים בדוחות הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2015.

השפעת השינוי האמור ביתרות ההתחייבויות בגין הטבות עובד לטווח קצר וביתרת נכסי המיסים הנדחים אינה צפויה להיות מהותית.

ביום 27 בינואר 2014 התקבל בכנסת החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2014 (להלן - "החוק"). על פי החוק, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק ירד ל- 6.75% בשנת 2014 ול- 7.25% בשנת 2015 (במקום 7% ו- 7.5%, בהתאמה). החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך, יעמוד השיעור האמור על 7.5% מהשכר הממוצע.

השפעת השינוי האמור ביתרות ההתחייבויות בגין הטבות עובד לטווח קצר וביתרת נכסי המסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2015 אינה מהותית.

ביאור 15 – מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי

מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי

בעקבות אישור דירקטוריון הבנק מיום 25 ביוני 2015 נחתם ביום 30 ביוני 2015 הסכם מיזוג בין הבנק לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבינלאומי") בעלת השליטה בבנק. על פי ההסכם הבנק יתמזג עם ולתוך הבינלאומי (על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א-1961) באופן בו הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כפי שיהיו במועד המיזוג, יועברו לבינלאומי ללא תמורה, והבנק יחוסל, ללא פירוק, ורשם החברות ימחק אותו מרישומיו.

בהתאם להסכם המיזוג מועד המיזוג נקבע ליום 30 בספטמבר 2015 או כל מועד אחר שיקבע באישור מס הכנסה כהגדרתו להלן או במועד מאוחר יותר בו יתקיים אחרון התנאים המתלים שנקבעו למיזוג ויבוצעו כל ההליכים והפעולות הנדרשים על פי חוק החברות או המועד שיצוין בתעודת המיזוג שתונפק על ידי רשם החברות.

השלמת המיזוג הותנתה בהתקיימות מספר תנאים מתלים בתוך 12 חודשים ממועד חתימת הסכם המיזוג (או במועד מאוחר יותר שיקבע בהסכמה בין הצדדים), ובכלל זה: קבלת אישור מראש (Pre Ruling) ממנהל רשות המיסים, בהתאם להוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה (לעיל ולהלן: "אישור מס הכנסה"); קבלת אישורי רשויות, ככל שידרשו; וביצוע כל הפעולות והתקיימות כל התנאים למיזוג בהתאם לחוק החברות.

ביום 1 באוקטובר 2015 הושלם המיזוג והתקבלה תעודת מיזוג מרשם החברות, לאחר שהושלמו כל התנאים המתלים לביצוע המיזוג.

בהתאם להסכם המיזוג, התחייבות הבנק לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים ושכיהנו בו, כפי שתהיה בתוקף במועד המיזוג, בגין כל תביעה ו/או הליך משפטי שהוגשו או שיוגשו נגדם בקשר לכהונתם בבנק, לרבות בקשר למיזוג, תועבר לבינלאומי במסגרת השלמת המיזוג. בכפוף לכל דין, הבינלאומי ימשיך לפעול לכך שפוליסת ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה של הבינלאומי תמשיך לכסות את הדירקטורים ונושאי המשרה של הבנק, כפי שכיהנו ויכהנו עד למועד המיזוג, בגין הפעולות שביצעו ויבצעו במהלך תפקידם בבנק, עד למועד האמור, וזאת לפחות למשך שבע שנים ממועד המיזוג, כפי שתחול על הדירקטורים ונושאי המשרה בבינלאומי.

הבנקים המתמזגים קיבלו אישור מס הכנסה לכך שהמיזוג יהיה מיזוג פטור ממס הכנסה וממס שבח מקרקעין על פי הוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה, למעט תשלום מס הרכישה בגין העברת זכויות במקרקעין של הבנק לבינלאומי, אשר יחול על הבינלאומי (להלן: "הטבות המס").

הטבות המס מותנות בתנאים על פי הוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה.

יובהר כי מימוש הטבות המס בפועל אינו מהווה תנאי להשלמת המיזוג.

המועד הקובע של המיזוג לצורכי מס הינו יום 30 בספטמבר 2015.האמור בסעיף זה בדבר אפשרות מימוש הטבות המס, שהתממשות התנאים להן אינה ודאית ולגבי חלקם אינה בשליטתו של הבנק או הבינלאומי, הינו מידע צופה פני עתיד. מידע כאמור עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מכפי שנצפה, בין היתר, כתוצאה מאירועים או עסקאות שיביאו לאי התקיימות התנאים שנקבעו להטבות המס כאמור לעיל.

במסגרת המיזוג יישמר המותג של יובנק וכל סניפי יובנק יעברו לבינלאומי וימשיכו לשרת את לקוחות הבנק כפי שהיה עד כה.

החברה לנאמנות תמשיך לפעול במתכונתה הנוכחית ותהפוך להיות חברה בת בבעלות מלאה של הבינלאומי.

החל ממועד המיזוג חלק מעובדי המטה של הבנק ומרבית עובדי הסניפים של הבנק הפכו להיות עובדי הבינלאומי ושאר עובדי הבנק סיימו את עבודתם במועד המיזוג, תוך קבלת תנאי פרישה מוגדלים.

בגין האמור בוצעה הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים בדוחות הכספיים של הבנק ברבעון השני בסך של 16 מיליון ש"ח (10 מיליון ש"ח לאחר מס).

18 בנובמבר 2015

הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג

נתבקשתי על ידי יובנק בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין פיצויים ליום 30 בספטמבר 2015 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה.
אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2013. אני בעל תואר במתמטיקה וסטטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 35 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

היקף חוות הדעת האקטוארית

1. לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים.
בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על הנתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.
7. ההתחייבות המופרטת בדין וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין מחויבויות שונות של הבנק לעובדיו, כמתואר בחוות דעתי המפורטת.

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2015.

18/11/2015	אליאור וייסברג	_____
תאריך	שם האקטואר	חתימה

אליאור ויסברג בע"מ, ת.ד. 57535 ת.ד. 57535 ת"א 67214, טל'/Tel.: 6880341 (0)3 972+, פקס/Fax: 6880877 (0)3 972+, **אתר:** www.actuary-ifrs.com
סלולארי/mobile: אליאור/ Elior 579040 522 (0) 972+, אלי/Eli 802757 508 (0) 972+, אלכסיי/ Alexey 842045 544 (0) 972+
מייל/mail: elior@actuary-ifrs.com , alexey@actuary-ifrs.com, eli@actuary-ifrs.com

לכבוד

יובנק בע"מ
שד' רוטשילד 38
תל-אביב

הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים

בנושא זכויות עובדים ביובנק בע"מ – לתאריך 30 בספטמבר 2015

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטוארים של ההתחייבות לפיצויי פרישה, לצורך הכללתה בדוחות הכספיים, ל-30 בספטמבר 2015.

2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.

3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

4. כל עובדי הבנק מועסקים בהסכמי עבודה אישיים.

5. קיימתי עם אנשי חטיבת החשבונאי הראשי פגישות ושיחות להבהרת מהות ההטבה לפיצויי פרישה.

להלן פירוט ההטבות עבורן בוצעה ההערכה האקטוארית:

6. **פיצויים**

פיצויי פרישה –
התחייבות הבנק וחברה מאוחדת לתשלום פיצויי פרישה לעובדים מכוסה בעתודות מתאימות. הסכומים המיועדים לכיסוי ההתחייבות הנ"ל מופקדים בביטוח מנהלים. בגין עובדים בגינם בוצעה הפקדה עד חודש דצמבר 2007, מופקדים כספים גם בקופת הפיצויים על שם הבנק.
כספי הצבירה של יובנק מנוהלים על ידי פסגות בקופת גמל מרכזית לפיצויים נפרדת, שהוקמה במיוחד לשם כך, שבה חברים רק עובדי יובנק, תאגידי עזר של יובנק וחברות אחרות בשליטתו המלאה או הקרובה למלאה של יובנק. כספי הבנק וחברה בת של הבנק מנוהלים בחשבון נפרד.
הבנק מפקיד באופן שוטף 8.33% מן השכר לפיצויים בהפקדה נפרדת על שם העובד.
עובד שפוטר יהיה זכאי לפיצויי פיטורין כנדרש בחוק פיצויי פיטורין. עובד שמסיים את העסקתו בבנק מקבל פיצויי פיטורין בגובה שכרו האחרון כפול מספר שנות וותק, למעט אם חתום על סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין.

אליאור ויסברג בע"מ, ת.ד. 57535 ת.ד. 57535 ת"א 67214, טל'/.Tel : 6880341 (0)3 972+, פקס/Fax : 6880877 (0)3 972+, **אתר:** www.actuary-ifrs.com
סלולארי/mobile : אליאור/ Elior 579040 522 (0) 972+, אלי/Eli 802757 508 (0) 972+, אלכסיי/ Alexey 842045 544 (0) 972+
מייל/mail : elior@actuary-ifrs.com , alexey@actuary-ifrs.com, eli@actuary-ifrs.com

הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית

7. **הנחות החישוב:**

7.1 **שיעור ההיוון –** שיעור ההיוון להטבות לעובדים חושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בארה"ב בדירוג AA, על פי הוראות המפקח על הבנקים.

7.2 **שיעור תמותה ונכות –** מבוססים על לוחות תמותה ב' של חברות הביטוח.

7.3 **שיעורי עזיבה –שיעורי** העזיבה חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי העזיבה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים ומבוססים על מידע שנאסף בבנק ונתוני עזיבה החל משנת 2012.

7.4 **גיל פרישה הקבוע בחוק –** גברים ונשים - 67.

7.5 **שיעורי הגידול בשכר –** שיעורי הגידול בשכר חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי גידול השכר מבוססים על מידע שנאגר בבנק וכולל נתוני גידול בשכר עובדים משנת 2009.

7.6 **עלות ההטבה –** מוערכת על בסיס עלויות בפועל וכוללת תחזית לגידול ריאלי.

8. שיטת החישוב האקטוארית ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות הינה שיטת יחידת הזכאות החזויה. לפי שיטה זו, ההערכה כוללת את כל ההטבות שצפוי כל עובד לקבל, נצברות על בסיס הקו הישר יחסית לוותק שנצבר בהשוואה לתקופת השירות הצפויה.

9. **תוצאות ההערכה האקטוארית**

	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר
	2015	**2014**
פיצויי פרישה – עודף נכסים על התחייבויות	**9.0**	9.2

10. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטוריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטוריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטוריים מקצועיים מקובלים לעבודות מסוג זה.

בכבוד רב,

אליאור וייסברג

אקטואר

אליאור ויסברג בע"מ, ת.ד. 57535 ת.ד. 57535 ת"א 67214, טל'/Tel.: 6880341 (0)3 972+, פקס/Fax: 6880877 (0)3 972+, **אתר:** www.actuary-ifrs.com
סלולארי/mobile: אליאור/ Elior 579040 522 (0) 972+, אלי/Eli 802757 508 (0) 972+, אלכסיי/ Alexey 842045 544 (0) 972+
מייל/mail: elior@actuary-ifrs.com , alexey@actuary-ifrs.com, eli@actuary-ifrs.com

נספח א' – ניתוחי רגישות

להלן ניתוחי רגישות לסכום ההתחייבות ביחס לשינוי של 1% בריבית להיוון, בשיעור עליית השכר ובשיעורי העזיבה

	התחייבות אקטוארית	רגישות לשינוי בשיעור ההיוון		רגישות לשינוי בשיעור העזיבה		רגישות לשינוי בשיעור הגידול בתגמול	
		גידול בנקודת אחוז אחת	קיטון בנקודת אחוז אחת	גידול בנקודת אחוז אחת	קיטון בנקודת אחוז אחת	גידול בנקודת אחוז אחת	קיטון בנקודת אחוז אחת
ליום 30 בספטמבר 15	**37.5**	**36.2**	**39.4**	**37.5**	**37.5**	**39.2**	**36.3**
ליום 31 בדצמבר 14	**37.0**	**34.9**	**40.0**	**37.0**	**37.0**	**39.8**	**35.1**

אליאור ויסברג בע"מ, ת.ד. 57535 ת.ד. 57535 ת"א 67214, טל'/.Tel : 6880341 (0)3 972+, פקס/Fax : 6880877 (0)3 972+, **אתר:** www.actuary-ifrs.com
סלולארי/mobile : אליאור/ Elior 579040 522 (0) 972+, אלי/Eli 802757 508 (0) 972+, אלכסיי/ Alexey 842045 544 (0) 972+
מייל/mail : elior@actuary-ifrs.com , alexey@actuary-ifrs.com, eli@actuary-ifrs.com