תמצית דוחות כספיים 30.6.2015

בנק UBANK

מקבוצת הבינלאומי

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	2
סקירת ההנהלה	81
הצהרות המנהל הכללי והחשבונאית הראשית	88
סקירת רואי החשבון המבקרים	98
תמצית דוחות כספיים	99

ביום 10 באוגוסט 2015 החליט הדירקטוריון של יובנק בע"מ לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2015. הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים ובהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בחציון הראשון של שנת 2015

התפתחויות הכלכליות העיקריות בישראל

התפתחויות ריאליות

על פי האומדן האחרון, שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש יולי 2015, ברבעון הראשון של השנה צמח המשק ב-2.0% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 6.5% ברבעון האחרון של שנת 2014 ועלייה של 0.8% ברבעון השלישי. בשנת 2014 כולה צמח המשק ב-2.8%, לאחר עלייה של 3.2% בשנת 2013.

נתוני האינדיקטורים הכלכליים לרבעון הראשון של 2015 מצביעים על המשך צמיחה מתונה במשק, בעיקר על רקע חולשה בסקטור העסקי. שיעור הגידול בתוצר העסקי ברבעון הראשון של השנה עמד על 2.6% לעומת 2.7% בכל שנת 2014 ו-7.5% ברבעון הרביעי של 2014. ברבעון הראשון של 2015 נרשמה יציבות בשיעור הצמיחה בהוצאה לצריכה הפרטית שעלתה ב-7.9% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 8.1% ברבעון האחרון של שנת 2014 ולעומת 1.8% ברבעון המקביל אשתקד. ההוצאה לצריכה הפרטית לנפש עלתה ב-5.9%. ההוצאה לצריכה הציבורית עלתה ב-0.9% בלבד לעומת עליה של 7.0% ברבעון האחרון של שנת 2014. נתוני הצריכה הפרטית אומנם במגמת צמיחה, אולם לא מדובר בשיפור ממשי בפעילות הכלכלית במשק ברבעון הנוכחי, אלא המשך ישיר לעלייה בפעילות היבוא שהושפעה בין היתר מהתיסוף המתמשך של השקל מול המטבעות האחרים. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בממוצע ב- 0.9% ברבעון השני של 2015, לעומת 0.3% ברבעון המקביל אשתקד.

חטיבת המחקר של בנק ישראל הורידה בחודש יוני 2015 את תחזית צמיחת התוצר של ישראל לשנת 2015 ל- 3.0%, לעומת 3.2% בתחזית הקודמת מחודש מרץ. העדכון הינו על רקע הצמיחה המאכזבת בתוצר ברבעון הראשון של השנה. תחזית הצמיחה לשנת 2016 עודכנה ל- 3.7% לעומת 3.5% בתחזית ממרץ.

תקציב המדינה

במחצית הראשונה של 2015 הסתכם הגירעון הממשלתי ב- 3.4 מיליארד ש"ח לעומת גירעון של 4.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנים עשר החודשים האחרונים (יולי 2014 – יוני 2015) הסתכם הגירעון בתקציב המדינה ב-28.6 מיליארד ש"ח שהם 2.6% מהתמ"ג. בחודשים ינואר – יוני 2015 פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת ובהתאם לחוק המאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2014 בכל חודש. מתחילת השנה עלו הוצאות משרדי הממשלה ב-5.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בצד הכנסות המדינה חלה עלייה נומינלית של 5.6%.

מדד המחירים לצרכן ירד מתחילת השנה ב- 0.2%. עיקר הירידה נרשמה בסעיפי אחזקת דירה – 3.3%, תחבורה ותקשורת – 1.7% והלבשה והנהלה – 1.6%. מנגד חלה עלייה בעיקר בסעיפי ירקות ופירות – 8.3% וחינוך, תרבות ובידור 1.4%. בשנים עשר החודשים האחרונים יוני 2015 לעומת יוני 2014 ירד המדד ב- 0.4% והושפע בעיקר מירידה במחירי האנרגיה. חטיבת המחקר של בנק ישראל מעריכה שהאינפלציה בשנת 2015 תעמוד על 0.1% ובשנת 2016 תעמוד על 2.0%.

שוק הדיור

התמתנות בעליית מחירי הדירות על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים אפריל-מאי 2015, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים מרץ - אפריל 2015, נמצא כי מחירי הדירות ירדו ב-0.4%. בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, עלו המחירים ב-3.2%.

ברבעון הראשון של השנה הוחל בבנייתן של כ- 12,390 דירות חדשות (נמוך בכ- 2.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד) והסתיימה בנייתן של כ-11,030 דירות (כ-15.6% יותר בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). בחודשים ינואר - מאי השנה חל גידול בביקוש לדירות ונמכרו כ- 13,644 דירות חדשות, גבוה בכ- 50.3% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

על רקע כוונת האוצר להעלות את מס הרכישה לדירות להשקעה בתחילת חודש יולי, נטל הציבור ביוני 2015 משכנתאות בהיקף של כ- 7 מיליארד ש"ח המהווה עלייה של 52% לעומת יוני 2014 ועלייה של 21% לעומת מאי 2015.

שוק העבודה

נתוני האבטלה לחודש מאי 2015 ממשיכים להיות חיוביים, כאשר חלה ירידה בשיעור האבטלה (גילאי 15 ומעלה) לרמה של 5.0%, לעומת 5.2% בחודש מרס 2015 ו-5.6% בדצמבר 2014. השיפור נראה גם בגילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) בהם שיעור האבטלה בחודש מאי 2015 עמד על 4.3%, לעומת 4.6% בחודש מרס 2015 ו-5.8% בדצמבר 2014. מספר המועסקים שעבדו בהיקף מלא בדרך כלל מכלל המועסקים ממשיך להיות יציב ועומד על 77.8%.

שער החליפין

ברבעון השני של השנה שער החליפין של הדולר ירד בשיעור של 5.3% על רקע החלטת בנק ישראל להותיר את הריבית ללא שינוי, בשילוב עם דברי הנגידה כי פחתה ההסתברות לצעדים מרחיבים לא קונבנציונאליים. שער החליפין של האירו נחלש וירד בשיעור של 1.3% במהלך הרבעון השני וזאת בהמשך לירידה של 9.5% ברבעון הראשון של השנה. הירידה בשער החליפין של האירו הושפעה בעיקר מהמשבר ביוון.

במהלך המחצית הראשונה של השנה רכש בנק ישראל כ- 4.6 מיליארד דולר (מזה כ- 1.5 מיליארד דולר רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין). בחודש דצמבר הודיע בנק ישראל שבמסגרת התוכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין, ירכוש הבנק 3.1 מיליארד דולר בשנת 2015.

	שער החליפין ליום			שיעור השינוי	
	30.06.15	31.03.15	31.12.14	מחצית ראשונה 2015	מחצית ראשונה 2014
דולר	3.77	3.98	3.89	(3.1%)	(1.0%)
אירו	4.22	4.27	4.72	(10.7%)	(1.8%)

רבית בנק ישראל

בחודש פברואר 2015 החליטה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הרבית לחודש מרץ ב-0.15 נקודות האחוז לשפל היסטורי של 0.1%. 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. בדברי הנגידה בחודש יוני על החלטה להותיר את הריבית לחודש יולי 2015 ללא שינוי ברמה של 0.1%, נראה שפחתה ההסתברות לכך שנידרש לשימוש בכלים נוספים בתקופה הקרובה.

הסביבה הגלובלית

תחזית הצמיחה הגלובלית החזויה של קרן המטבע הבינלאומית לשנת 2015 עודכנה כלפי מטה ועומדת על 3.3%, לעומת הערכה מחודש אפריל של 3.5%. התחזית לשנת 2016 נותרה ללא שינוי ועומדת על 3.8%.

באשר לארה"ב, קרן המטבע הבינלאומית הורידה את תחזית הצמיחה לשנת 2015 ל-2.5%, לעומת 3.1% בתחזית הקודמת. בחודש יוני פירסם הפד תחזית צמיחה מעודכנת ל 2015 בה עידכן את התחזית ל- 1.8% עד 2.0% לעומת 2.3% עד 2.7% בתחזית הקודמת מחודש מרץ. בשנים 2016 ו- 2017 הפד לא צופה צמיחה גבוהה יותר.

בנאומה החצי שנתי בפני הקונגרס אמרה יו"ר הפד שבמבט קדימה התחזיות מצביעות על שיפור נוסף בשוק העבודה האמריקני ובכלכלה באופן כללי הצפי הוא להתחזקות הכלכלה בהמשך השנה, מה שיציב את הבנק המרכזי בעמדה נוחה להעלות ריבית בשנת 2015.

באירופה, על רקע משבר כלכלי חריף ביוון השייכת לגוש האירו, הסכימה יוון לנקוט בשורה של צעדים בתמורה לקבלת סיוע נוסף של כ- 53.5 מליארד אירו. היוונים הסכימו לעלות את גיל הפרישה לפנסיה ל- 67 ולהפריט מספר חברות ממשלתיות. הכסף שתקבל יוון יאפשר לה להחזיר חובות לקרן המטבע הבינלאומית ולבנק המרכזי של אירופה. יחד עם זה, אין הדבר מהווה סוף פסוק.

תחזית הצמיחה של קרן המטבע הבינלאומית לגוש האירו לשנת 2015 עומדת על 1.5%, ללא שינוי לעומת התחזית הקודמת.

שוקי ההון

במחצית הראשונה של השנה עלה מדד ת"א 100 בכ-10% ומדד ת"א 25 עלה בכ- 12.5%. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד (תל- בונד) עלה בשיעור של 0.44% במחצית הראשונה ומדד האג"ח הממשלתי הכולל עלה בכ-0.44%.

נמשך הגידול במחזורי המסחר שעלו במחצית הראשונה של השנה בשיעור של כ- 19.3% (מניות והמירים), ובשיעור של כ- 18.3% (אגרות חוב), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

	שיעור השינוי ב-%		מחזורי מסחר יומיים ממוצעים במיליוני ש"ח	
	מחצית ראשונה 2015	מחצית ראשונה 2014	מחצית ראשונה 2015	מחצית ראשונה 2014
מדד ת"א 25	12.55%	4.43%	697	562
מדד ת"א 100	10.04%	6.73%	876	780
מדד אג"ח כללי	0.63%	3.88%	4,732	4,001

בסך גיוסי ההון בשוק המקומי (מניות ואג"ח) ירידה של כ-10.8% במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ירידה בעיקר בגיוס אג"ח ממשלתי.

	היקף גיוסי ההון במיליוני ש"ח		
	מחצית ראשונה 2015	מחצית ראשונה 2014	שיעור השינוי
מניות והמירים	3,552	5,853	(39.3%)
אג"ח ממשלתי	20,624	29,009	(28.9%)
אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)	32,782	29,021	13.0%
סה"כ	56,958	63,883	(10.8%)

בארה"ב מדד ה-S&P-500 עלה בכ-0.2% במחצית הראשונה של השנה. באירופה עלה מדד היורוסטוק-600 בכ-11.3%. מדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) עלה בכ-1.7%.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכם ב- 9.3 מיליוני ש"ח, לעומת 23.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 59.9%. 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 לבנק הבינלאומי (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות).
הרווח הנקי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ללא הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים היה מסתכם ב- 19.3 מיליוני ש"ח.

ברבעון השני של שנת 2015 הסתכם **הרווח הנקי** בסך 0.3 מיליוני ש"ח, לעומת 12.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 97.6%. הירידה נובעת בעיקרה מהפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים שבוצעה ברבעון השני בסך 16.0 מיליוני ש"ח (10.0 מיליוני ש"ח לאחר מס), בעקבות מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות).
הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2015 ללא ההפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים היה מסתכם ב- 10.3 מיליוני ש"ח.

הרווח לפני מיסים הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 14.5 מיליוני ש"ח לעומת 39.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 62.9%.
הירידה נובעת בעיקרה מירידה של 40.3% בהכנסות ריבית, נטו (14.9 מיליוני ש"ח), ועליה של 13.0% בהוצאות התפעוליות והאחרות (11.9 מיליוני ש"ח), אשר קוזזה על ידי עליה של 4.0% בהכנסות שאינן מריבית (3.7 מיליוני ש"ח).
פרוט ההשפעות הנ"ל מופיע בניתוח הכנסות והוצאות בהמשך.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 5.5 מיליוני ש"ח והיוותה 37.9% מהרווח ברוטו, לעומת הפרשה בסך 15.9 מיליוני ש"ח, אשר היוותה 40.7% מהרווח ברוטו, בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון, בחישוב שנתי, בהתבסס על ששת החודשים הראשונים של השנה, הגיעה ל- 4.0%, לעומת תשואה של 11.0% בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי להון בחישוב שנתי, בהתבסס על ששת החודשים הראשונים של השנה, ללא ההפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים, כאמור לעיל, היתה 8.4%.

תשואת הרווח לפני מיסים להון, בחישוב שנתי כנ"ל, הגיעה ל- 6.3% לעומת תשואה של 18.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי למניה הגיע בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ל- 3.0 ש"ח לעומת 7.4 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב- 22.1 מיליוני ש"ח לעומת 37.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 40.3%.
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 בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 בהוצאה בסך 0.1 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסה של 1.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נובעת מקיטון בהפרשה פרטנית, בעיקר עקב גביית חובות שנמחקו בעבר.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב– 95.7 מיליוני ש"ח לעומת 92.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 4.0%.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 18.3 מיליוני ש"ח לעומת 19.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 6.6%. 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.
בחציון הראשון של שנת 2015 ובחציון המקביל אשתקד, לא נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני באגרות חוב.

העמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 76.5 מיליוני ש"ח לעומת 71.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 6.4%, 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 בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 103.2 מיליוני ש"ח לעומת 91.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 13.0%.

הוצאות השכר והנלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2015 ב- 51.9 מיליוני ש"ח, לעומת 39.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 30.7%. 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 לבנק הבינלאומי (למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות) ומעדכון השכר לעובדי הבנק. העליה קוזזה בחלקה על ידי ירידה בעלויות כח האדם בבנק וירידה עקב מיזוג יובנק ניהול נכסים בע"מ ב- 1.4.2014.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 11.3 מיליוני ש"ח, לעומת 12.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 11.7%.

הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 0.8 מיליוני ש"ח לעומת 1.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 20.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 39.2 מיליוני ש"ח לעומת 37.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 3.7%. העליה נובעת בעיקרה מירידה חד פעמית בהוצאות מחשב שהיתה בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור הכיסוי של ההוצאות התפעוליות על ידי הכנסות שאינן מריבית עמד בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 על 107.8% לעומת 99.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות בסעיפי המאזן

המאזן ליום 30 ביוני 2015 הסתכם ב- 11,079.2 מיליוני ש"ח לעומת 10,299.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 7.6% ולעומת 9,340.6 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה של 18.6%.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו בסך 5,294.0 מיליוני ש"ח לעומת 5,622.3 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, ירידה של 5.8% ולעומת 5,466.1 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2014, ירידה של 3.1%.

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 ביוני 2015 הסתכמה בסך 2,837.3 מיליוני ש"ח לעומת 2,154.8 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 31.7% ולעומת 1,719.8 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה של 65.0%.

מתוך ההשקעה בניירות ערך:

- סך של 2,051.5 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב ממשלתיות לסוגיהן;
- סך של 66.5 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של מוסדות פיננסים זרים המפוזרות על פני 6 מנפיקים;
- סך של 52.5 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל ;
- סך של 417.5 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של חברות בבעלות מדינת ישראל;
- סך של 242.1 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב קונצרניות המפוזרות על פני 46 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 30.6.2015 (במיליוני ש"ח):

שיעור הירידה	משך הירידה				
	עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
עד 13.2%	**(14.1)**	**(3.1)**	**-**	**-**	**(17.2)**
עד 26.4%	**-**	**(0.5)**	**-**	**-**	**(0.5)**

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 30.6.2014 (במיליוני ש"ח):

שיעור הירידה	משך הירידה				
	עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
עד 15.6%	(0.9)	-[1]	-	-	(0.9)

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 30.6.2015:

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

3.8 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב קונצרניות. סך של 0.4 מיליוני ש"ח הינה בין 20%-40% והיתרה הינה עד 20%. סך של 3.5 מיליוני ש"ח הינה לתקופה של 6-9 חודשים והיתרה עד 6 חודשים.

קרן ההון השלילית של הבנק גדלה מ- 0.9 מיליוני ש"ח ב- 30.6.14 ל- 17.7 מיליוני ש"ח נכון ליום 30.6.15. הנתונים הנ"ל הינם ללא השפעת קרן ההון החיובית וללא השפעת המס. קרן ההון הכוללת ליום 30.6.15 הינה שלילית בסך 7.0 מיליוני ש"ח, לאחר ההשפעות הנ"ל (ראה ביאור 12). קרן ההון הכוללת ליום 31.12.14 הינה חיובית בסך 0.2 מיליוני ש"ח וקרן ההון הכוללת ליום 30.6.14 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 ביוני 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 ביוני 2015 הסתכם בסך 2,226.5 מיליוני ש"ח לעומת 1,882.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 18.2% ובהשוואה לסך האשראי ביום 30 ביוני 2014, אשר הסתכם ב- 1,604.1 מיליוני ש"ח, עליה של 38.8%.
היתרה הממוצעת של האשראי לציבור בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמדה על 1,820.3 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 1,670.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9.0%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו בסך 9,650.9 מיליוני ש"ח לעומת 9,005.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה של 7.2% ולעומת 8,114.0 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה של 18.9%.
היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמדה על 8,902.6 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 7,610.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 17.0%.

פקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו בסך 82.1 מיליוני ש"ח לעומת 124.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, ירידה של 33.8% ולעומת 73.4 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה של 11.9%. התנועה בסעיף זה נובעת בעיקרה מפעילות בינבנקאית יומית.

ההון של הבנק ליום 30 ביוני 2015 הסתכם בסך 458.0 מיליוני ש"ח לעומת 455.9 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2014, ולעומת 441.7 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2014. הגידול לעומת סוף שנת 2014 נובע מהרווח הנקי לחציון הראשון של 2015 בסך 9.3 מיליון ש"ח מגידול בהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 0.5 מיליוני ש"ח, מקיטון בקרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 11.9 מיליוני ש"ח ובניכוי מס בסך 4.2 מיליוני ש"ח.

יחס ההון לסה"כ המאזן ליום 30 ביוני 2015 הגיע ל- 4.1% לעומת 4.4% בסוף שנת 2014, ולעומת 4.7% ביום 30 ביוני 2014.

יחס ההון הכולל, ליום 30 ביוני 2015, המחושב בהתאם להוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל III) הגיע ל- 17.5% בהשוואה ל- 18.6% בסוף שנת 2014 ו- 19.5% ביום 30 ביוני 2014.
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע ל- 15.0% ליום 30 ביוני 2015 בהשוואה ל- 15.7% בסוף שנת 2014 ו- 16.3% ביום 30 ביוני 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.

מגזרי פעילות

להלן תיאור קצר של מגזרי הפעילות של הבנק:

מגזר הבנקאות הפרטית – כולל 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, כולל המגזר את פעילות החברה לניהול נכסים פיננסיים, אשר מוזגה עם מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ ביום 1.4.14. למידע נוסף, ראה פרק התפתחויות נוספות. כמו כן, כולל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנויות הפרטיות ואחרות.

מגזר הבנקאות העסקית – כולל 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, כולל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנות לקרנות נאמנות.

המגזר הפיננסי – מגזר זה מאגד 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

	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	**2014**
	מיליוני ש"ח	**מיליוני ש"ח**
בנקאות פרטית	**(5.3)**	(1.2)[1]
בנקאות עסקית	**8.4**	14.2[1]
המגזר הפיננסי	**5.9**	10.4
סכומים שלא הוקצו והתאמות	**0.3**	(0.2)
רווח נקי	**9.3**	23.2[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 1.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בנטרול ההפסד בגין סניפים בצמיחה, ובקיזוז תוצאות פעילותה השוטפת של יובנק ניהול נכסים פיננסיים בע"מ שהתמזגה ב- 1 באפריל 2014, היה מגזר זה רושם הפסד של 1.2 מיליוני ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2015, לעומת רווח של 3.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהפסד נובע בעיקרו מהפרשה לפיצויים מוגדלים בעקבות מיזוג הבנק לבנק 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 וקיטון בהוצאות שיוחסו למגזר.

נכון ליום 30.6.15 מפעיל הבנק שבעה סניפים מתוכם חמישה סניפים בצמיחה.

מגזר הבנקאות העסקית

הרווח הנקי של מגזר הבנקאות העסקית הסתכם ב- 8.4 מיליון ש"ח לעומת 14.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 40.8%.

הירידה ברווח הנקי נובעת בעיקרה מהפרשה לפיצויים מוגדלים, כמפורט לעיל, מירידה ברווח מפעולות מימון בגין לקוחות המגזר (בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל), המקוזזת בחלקה על ידי עליה בהכנסות מעמלות מפעילות שוק ההון על תחומיו השונים.

המגזר הפיננסי

הרווח הנקי במגזר הפיננסי הסתכם ב- 5.9 מיליון ש"ח לעומת 10.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 43.3%.

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

בחציון הראשון של שנת 2015 ובחציון המקביל 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 אין 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
	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	**12.3**	**-**	**12.3**	**6.1**	**-**	**6.1**
- בינמגזרי	**3.8**	**-**	**3.8**	**1.8**	**-**	**1.8**
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	**14.4**	**12.9**	**27.3**	**6.5**	**6.2**	**12.7**
- בינמגזרי	**(3.2)**	**1.5**	**(1.7)**	**(1.4)**	**0.7**	**(0.7)**
סך הכנסות	**27.3**	**14.4**	**41.7**	**13.0**	**6.9**	**19.9**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**0.1**	**-**	**0.1**	**0.1**	**-**	**0.1**
הפסד	**(4.5)**	**(0.8)**	**(5.3)**	**(4.1)**	**(1.4)**	**(5.5)**

	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	11.1	-	11.1	6.2	-	6.2
- בינמגזרי	7.6	-	7.6	2.7	-	2.7
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	13.0	11.8	24.8	6.0	5.2	11.2
- בינמגזרי	(2.8)	1.5	(1.3)	(1.0)	0.4	(0.6)
סך הכנסות	28.9	13.3	42.2	13.9	5.6	19.5
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(0.9)	-	(0.9)	[2]-	-	[2]-
הפסד	[1](0.9)	[1](0.3)	[1](1.2)	(1.5)	(0.4)	(1.9)

1 הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

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
	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	**3.3**	**-**	**3.3**	**1.8**	**-**	**1.8**
- בינמגזרי	**1.3**	**-**	**1.3**	**0.4**	**-**	**0.4**
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	**1.2**	**44.7**	**45.9**	**0.4**	**22.1**	**22.5**
- בינמגזרי	**(0.2)**	**-**	**(0.2)**	**(0.1)**	**-**	**(0.1)**
סך הכנסות	**5.6**	**44.7**	**50.3**	**2.5**	**22.1**	**24.6**
הכנסות בגין הפסדי אשראי	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
רווח נקי (הפסד)	**(1.2)**	**9.6**	**8.4**	**(1.2)**	**3.9**	**2.7**

	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
הכנסות ריבית, נטו:						
- מחיצוניים	-	-	-	0.3	-	0.3
- בינמגזרי	11.3	-	11.3	5.6	-	5.6
הכנסות שאינן מריבית:						
- מחיצוניים	1.4	43.3	44.7	0.9	21.9	22.8
- בינמגזרי	(0.2)	-	(0.2)	(0.1)	-	(0.1)
סך הכנסות	12.5	43.3	55.8	6.7	21.9	28.6
הכנסות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	[1]4.1	[1]10.1	[1]14.2	2.1	4.8	6.9

מדיניות ניהול הסיכונים

1. כללי

א. פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. סיכונים אלה מנוהלים 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, מבצע 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 מוודאת כי השגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו והגדלת תוחלת הרווח, תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות היחסיים של הבנק, יעשו 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 עולה בקנה אחד עם המסגרת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים של ועדת באזל, מושתתת 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 מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ומיושמים 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 הם:

מר מיכאל נבות הינו 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 והינו משמש 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, הינה מנהלת הסיכונים התפעוליים וסיכוני ציות והלבנת הון ומימון טרור של הבנק.

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

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

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

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

ז. הסיכונים הנוספים כגון: חקיקה ורגולציה אליהם חשוף הבנק, מנוהלים ומפוקחים 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 מוצג ונדון על ידי הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

ט. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו. במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות הבקרות. כמו כן, נסקרות 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 מגדיר מתכונת פעולה של ממשל תאגידי אפקטיבי התומך בפעולת הדירקטוריון וההנהלה, ומאפשר 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 משמש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפיסת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים. המסמך מיושם 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 נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון, ועדות מטעמו וועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים, כמפורט להלן:

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

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

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

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

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

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

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

ז. אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכוני אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים ואחרים וכן עמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון. בדוח מודגשים, 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 מתכנסת ועדת הביקורת של הדירקטוריון. ועדת הביקורת מפקחת על פעילות הביקורת הפנימית של הבנק, לרבות המלצה לדירקטוריון לגבי תכנית העבודה של הביקורת הפנימית. הוועדה מבצעת מעקב אחר יישום תכנית העבודה של הביקורת הפנימית ודנה בדוחות ביקורת ובדיווחים אחרים של המבקר הפנימי. הוועדה מפקחת 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 ומגישה את המלצותיה בנדון לדירקטוריון.

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

י. פורום לניהול סיכונים תפעוליים מתכנס לפחות אחת לרבעון ומקיים 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 משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכוני מעילות והונאות.

יא. היחידה לניהול סיכונים ופיקוח על חברות בנות בחברה האם 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. כמו כן היחידה מספקת לבנק שירותי בקרה בתחום סיכוני שוק ונזילות.

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

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

יד. יחידת יישום הוראות באזל בחברת האם הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, 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 מתבצעים על ידי מחלקת ניהול סיכונים של הבנק.

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

טז. פורום אכיפה פנימית מתכנס אחת לרבעון ומקיים 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, מעריך במסגרת הביקורות המבוצעות על ידו בסניפים וביחידות המטה, את תהליך ניהול הסיכונים בבנק, את יישום המדיניות ואת ביצוען בפועל של החלטות הדירקטוריון בהיבטי ניהול הסיכונים השונים. בנוסף, מעריך את מידת ההתאמה ואת אפקטיביות ואיכותם של תהליכי הבקרה הנהוגים בבנק. כמו כן, מבצע 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, ממשיכה 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 מדיניות מפורטת לניהול סיכונים פיננסיים המאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, 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 מציג את המכשירים והשווקים בהם הבנק פועל ומבטא 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 מתקיים דיון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים לכלל הסיכונים של הבנק, במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים בהשוואה למגבלות שנקבעו. כמו כן, נבחנים 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 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

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

	30.6.2015			30.6.2014			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	**2.1**	**11.7**	**13.8**	3.6	10.2	13.8	0.6	7.7	8.3
סיכון מניות	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
סיכוני מטבע חוץ	**-**	**4.4**	**4.4**	-	2.5	2.5	-	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	**2.1**	**16.2**	**18.3**	3.6	12.9	16.5	0.6	9.6	10.2

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
2 מוצג לפי דרישות הון בשיעור 8%.

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

הבנק עושה 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 המחושב בבנק – מתבסס על שיטת ה- Variance Co-Variance. בנוסף, מריץ הבנק מודלים נוספים בעת הצורך – לרבות סימולציה היסטורית.
- נתוני ה- VAR מחושבים בבנק בתדירות יומית על הנכסים וההתחייבויות הפיננסים של הבנק (התיק הבנקאי והתיק הסחיר). מערכת ה- VAR משתלבת כחלק אינטגראלי בעבודתה של המחלקה לניהול סיכונים המעדכנת את החטיבה הפיננסית על החשיפות.
- במחלקה לניהול סיכונים מבוצע 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 נבחנת החשיפה לסיכון במגוון תרחישים של תזוזה לא מקבילה בשיעורי הריבית (סיכון עקום).

התאבון 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 ביוני 2015 עמד ערך ה- VAR של הבנק על 10.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. הגידול בערך ה- VAR נובע מעליה בחשיפה לריבית השיקלית ומעליה בסטיות התקן בשוק.

במהלך הרבעון השני 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 מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית תחת תרחישי קיצון. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי (לרבות בתחום תיק ניירות הערך בשקלים ובמט"ח) ותרחישים המשלבים התממשות של כמה סיכונים בו זמנית.

התרחישים שמפעיל 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 מוצגות במסמך הסיכונים, הנדון אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

בנוסף, מיושמים בבנק כלים לניהול חשיפות הריבית הכוללים מודלים שונים המיושמים בבנק ואשר תוצאותיהם נסקרות על בסיס יומי, כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הריבית.

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 נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון.
- תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים מנוהל 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 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014	המגבלה המאושרת המקסימלית
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח
סוג ההצמדה				
לא צמוד	**23.7**	[2]145.5	[2]67.3	-
מדד המחירים לצרכן[1]	**340.2**	228.0	333.8	הון פנוי
מטבע חוץ או בהצמדה לו	**55.0**	31.2	15.2	± 103.6
פריטים לא כספיים	**39.1**	37.0	39.6	-
סה"כ הון	**458.0**	[2]441.7	[2]455.9	

1 ההון הפנוי ליום 30.6.15 הוא 418.9 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 פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה.

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

	30 ביוני 2015			30 ביוני 2014				31 בדצמבר 2014		
אחוז שינוי בשער החליפין[1]	דולר	אירו	כל המטבעות	דולר	אירו	ליש"ט	כל המטבעות	דולר	אירו	כל המטבעות
ירידה של 5%	**(1.9)**	**(0.3)**	**(3.1)**	(0.8)	(0.3)	(0.2)	(1.6)	(0.5)	[4]-	(1.1)
ירידה של 10%	**(3.9)**	**(0.5)**	**(6.2)**	(1.5)	(0.7)	(0.4)	(3.2)	(0.9)	[4]-	(2.2)
עליה של 5%	**1.9**	**0.3**	**3.1**	0.8	0.3	0.2	1.6	0.5	[4]-	1.1
עליה של 10%	**3.9**	**0.5**	**6.2**	1.5	0.7	0.4	3.2	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 III מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני בסיס הנגזרים מסיכוני בסיס במט"ח בלבד.

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

במהלך הרבעון השני 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.

הסיכונים בריבית, לכלל התיק, הינם הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מיישם מדיניות לניהול סיכון הריבית על פי הוראות נב"ת 333 בנושא ניהול סיכון ריבית.

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. החשיפה העיקרית לסיכוני ריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במגזר השקלי הלא צמוד ונובעת 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 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, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכוני ריבית (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני ריבית עם כמה סיכונים אחרים בו זמנית).

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

  תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחות אחת לרבעון להנהלה, לועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

סיכון הרבית נמדד ומנוהל 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 היא 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 ביוני 2015		30 ביוני 2014		31 בדצמבר 2014	
	% השינוי בהון בפועל	%המגבלה	% השינוי בהון בפועל	%המגבלה	% השינוי בהון בפועל	%המגבלה
מט"י לא צמוד	**2.45**	**5.50**	0.32	5.50	0.46	5.50
מט"י צמוד מדד	**1.22**	**2.50***	0.37	3.50	0.38	3.50
מט"ח וצמוד מט"ח	**0.30**	**2.50***	1.41	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 ביוני 2015		30 ביוני 2014		31 בדצמבר 2014	
	עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%
עקום שקלי	**(5.52)**	**5.84**	(1.44)	1.67	(1.17)	1.44
עקום צמוד	**(1.34)**	**1.41**	0.08	(0.09)	(0.24)	0.26
ריבית דולר	**(1.29)**	**1.43**	(0.12)	0.20	(0.92)	1.01
ריבית אירו	**(0.34)**	**0.38**	(0.58)	0.56	(0.21)	0.20
ריבית מט"ח (כל המטבעות)	**(0.20)**	**0.22**	(0.20)	0.22	(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 III מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד.

הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני הריבית בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל III 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 ביוני 2015					
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[2]			
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים[1]	7,377.4	757.8	1,456.3	458.1	199.3	10,248.9
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	2,182.6	-	3,912.0	755.8	983.8	7,834.2
התחייבות פיננסיות[1]	(5,618.4)	(305.2)	(2,745.7)	(685.5)	(441.7)	(9,796.5)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	(3,911.5)	(125.9)	(2,583.9)	(523.0)	(723.0)	(7,867.3)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	30.1	326.7	38.7	5.4	18.4	419.3

	30 ביוני 2014						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[2]				
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	ליש"ט	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים[1]	6,889.0	682.7	687.6	496.3	45.5	225.8	9,026.9
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	1,057.7	-	3,170.4	744.4	727.1	681.9	6,381.5
התחייבות פיננסיות[1]	(4,680.8)	(421.5)	(2,044.2)	(537.0)	(624.9)	(296.7)	(8,605.1)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים[3]	(3,123.2)	(47.7)	(1,798.4)	(696.7)	(143.9)	(604.8)	(6,414.7)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	142.7	213.5	15.4	7.0	3.8	6.2	388.6

	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 ביוני 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	**7.2**	**319.8**	**32.4**	**4.0**	**17.0**	**-[3]**	**380.4**	**(38.9)**	**(9.3)**	
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	**27.6**	**326.0**	**38.1**	**5.4**	**18.0**	**-[3]**	**415.1**	**(4.2)**	**(1.0)**	
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	**54.1**	**334.3**	**45.5**	**7.3**	**19.5**	**-[3]**	**460.7**	**41.4**	**9.9**	

	30 ביוני 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	ליש"ט	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	סך הכל	סך הכל
השינוי בשיעורי הריבית										
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	137.2	212.1	14.7	4.7	3.4	5.8	-[3]	377.9	(10.7)	(2.8)
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	142.1	213.3	15.4	6.8	3.8	6.2	-[3]	387.6	(1.0)	(0.3)
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	149.4	215.7	16.5	9.2	4.3	6.4	-[3]	401.5	12.9	3.3

	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 סוחר 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 כוללים מערכת יעודית 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 III 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 מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האופציות, ככל שקיימות בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל III.

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

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק

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

ניהול החשיפה לסיכוני השוק נבחן ומבוקר 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 המתכנסת אחת לרבעון ודנה בירידת ערך וצורך בהפרשות לירידת ערך בתיק הנוסטרו.
- מערך הביניים (Middle Office) – היחידה משולבת במחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי ומתמחה בביצוע בקרות על הפעילות בחדרי העסקאות שבחטיבה הפיננסית של הבנק. היחידה מאתרת את הסיכונים השונים סמוך להיווצרותם, ככל הניתן, ומפתחת בקרות ונוהלי עבודה לצמצום חשיפת הבנק. במסגרת פעילותה בודקת היחידה את העמידה במגבלות שנקבעו על ידי ההנהלה והדירקטוריון לגבי הפוזיציות השונות ברמה יום יומית.

- שרותי בקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות מתקבלים מחברת האם מהחטיבה לניהול סיכונים מחלקת בקרת שוק – סיכוני שוק ונזילות. המחלקה אחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק ופועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכונים" והוראת ניהול סיכון נזילות 342. במסגרת פעילותה מבקרת ובוחנת היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות את טיב הכלים המשמשים למדידת הסיכון, בוחנת את המגבלות שנקבעו ואת התאמתן לחשיפות הבנק ומדווחת מיידית על חריגות ממגבלות אלו, אם היו.
- פורום CRO – בתחום סיכוני שוק ונזילות בראשותו של מנהל תחום ניהול סיכוני שוק ונזילות שבחברה האם, מתכנס 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 עוסק בדרכים ואפשרויות לקידום ניהול סיכונים על בסיס קבוצתי.
- פורום תרחישי קיצון – מתכנס אחת לשנה ובוחן אפקטיביות תרחישים קיימים ותרחישים נדרשים.
- הביקורת הפנימית – הביקורת הפנימית של הבנק מבוצעת על ידי מערך הביקורת הפנימית של חברת האם המשלבת בתוכניות העבודה השנתיות שלה ביקורות בנושא ניהול הסיכונים השונים בבנק.

ח. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

ההנהלה, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק מקבלים 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, מרוכזות 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, ה-BIS, 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 תמשיך להתקיים במקביל להוראה 221, כאשר נדרש למלא אחר הדרישות האיכותיות והכמותיות שבה עד תום תקופת המעבר, ותעודכן לאחר תום תקופת המעבר.

- הבנק מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, שאישר דירקטוריון החברה האם, הבנק הבינלאומי, בהתאם לנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 342 ו-221 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- המדיניות כוללת, בין היתר, מגבלות על יחס כיסוי נזילות, יחסי הנזילות הפנימיים, ואופק ההישרדות בתרחיש רגיל ובתרחישי קיצון, ועל 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 העולים מניהול העסקים השוטף, וכאלה שעלולים להתעורר בעת מקרי לחץ בשווקים הפיננסיים.

ב. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני נזילות

התפיסה הבקרתית של הבנק היא 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 ומבוקר 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 מופק ממערכת הנזילות במחשב המרכזי, ומופץ 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 מרוכז 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 מעודכנים באופן שוטף ועל פי הצורך בהתפתחויות בחשיפות הבנק לסיכוני נזילות.

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

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

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק משלבת 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 ומנוהל 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 מאפשר 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 גורסים 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 משמש כלי ניהולי דינמי, ברמה היומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בוועדה לעניינים שוטפים המתכנסת ארבע פעמים בשבוע ומבוקרות באופן שוטף על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת תחום סיכוני שוק ונזילות.

מערכת זה"ב RTGS לניהול נזילות תוך יומי במטבע ישראלי

בנוסף, לצורך ניהול הנזילות השוטפת בשקלים משתמש הבנק במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה (מערכת זה"ב-RTGS). המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת 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 היא להגדיר את הפעולות הדרושות בניהול סיכוני הנזילות להגנה על המפקידים, החייבים ובעלי המניות, ולקבוע מתודולוגיה שתסייע בזיהוי משבר נזילות בבנק. התוכנית מציינת 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 עורך אחת לשנה תרגיל חירום המדמה תרחיש קיצון שמשפיע גם על מצב הנזילות, ובוחן 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 מונהג החל מ-1 באפריל 2015, כאשר הדרישה המזערית נקבעה על יחס כיסוי נזילות כולל ובמט"ח של 60% ותגדל 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 ביוני 2015	
	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)	6.6	6.5
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	-
מימון סיטונאי בלתי מובטח	6.9	6.5
מזה: פקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיביים	-	-
פקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)	6.9	6.4
חובות לא מובטחים	-	-
מימון סיטונאי מובטח		-
דרישות נזילות נוספות	5.0	2.8
מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות	1.8	1.8
תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב	-	-
קווי אשראי ונזילות	0.6	0.1
מחויבויות מימון חוזיות אחרות	-	-
מחויבויות מימון מותנות אחרות	0.1	-[1]
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים		9.6
תזרימי מזומנים נכנסים		
הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)	-[1]	-
תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן	1.2	1.2
תזרימי מזומנים נכנסים אחרים	2.1	1.8
סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים	3.3	3.0
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		6.5
סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו		6.6
יחס כיסוי נזילות (%)		99%

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

א. תיק ניירות ערך בחו"ל של הבנק מנוהל בהתאם למגבלות השקעה וקווים מנחים שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. הבנק משקיע 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, מקיים הבנק באופן שוטף, כחלק מניהול הסיכונים בתיק ניירות הערך הזרים מעקב שוטף. הניתוח מתבצע 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 קיימים מערכי בקרה ותמיכה בלתי תלויים המגבים את פעילות ההשקעה:

- מערך הביניים.
- היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות בחברת האם.
- יחידת בקרת אשראי של חברת האם.

יחידות אלו מבקרות 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 מתבצעת על ידי מערך הביניים. בהתייחס לחלק הארי של ההשקעות בתיק, מדידת השווי ההוגן נעשית 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 נמסרים הן לגורמים מקבלי ההחלטה והן לגורמי הבקרה. עיקר מתכונת הדיווח בבנק הינה:

- דיווח מיידי עם גילוי חריגה ממגבלות ונהלים.
- ישיבות ועדת נכ"ה שבועיות 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 מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכוני האשראי ומגבלות חשיפה לגבי לווים/ענפים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

הבנק מיישם 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 III, מיישם הבנק, בתיאום עם הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי. במסגרת נדבך II מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האשראי.

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

	30 ביוני 2015		30 ביוני 2014		31 בדצמבר 2014	
	באזל III					
	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	**91.5**	**11.4**	70.1	8.8	107.6	13.4
ישויות סקטור ציבורי	**11.8**	**1.5**	12.0	1.5	11.9	1.5
תאגידים בנקאיים	**179.9**	**22.5**	143.7	18.0	125.6	15.7
תאגידים	**1,560.6**	**195.1**	1,333.2	166.7	1,576.2	197.0
בביטחון נדל"ן מסחרי	**62.5**	**7.8**	65.0	8.1	63.0	7.9
קמעונאים ליחידים	**163.7**	**20.5**	[2]143.6	17.9	[2]145.1	18.1
עסקים קטנים	**64.6**	**8.1**	[2]58.2	7.3	[2]45.8	5.7
משכנתאות לדיור	**45.4**	**5.7**	21.8	2.7	19.8	2.5
נכסים אחרים	**102.6**	**12.8**	78.5	9.8	85.8	10.7
סיכון אשראי בגין CVA	**16.7**	**2.1**	17.4	2.2	23.0	2.9
סך הכל בגין סיכוני אשראי	**2,299.3**	**287.5**	1,943.5	243.0	2,203.8	275.4
סיכוני שוק	**229.0**	**28.6**	205.7	25.7	126.4	15.8
סיכון תפעולי	**431.1**	**53.9**	475.2	59.4	493.7	61.7
סך הכל נכסי סיכון	**2,959.4**	**370.0**	2,624.4	328.1	2,823.9	352.9

	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014
יחס הון ליבה לרכיבי הסיכון	**15.0%**	16.3%	15.7%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	**15.0%**	16.3%	15.7%
יחס הון כולל לרכיבי סיכון	**17.5%**	19.5%	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.

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

כללי

מסמך מדיניות האשראי של הבנק, נדון ומאושר לפחות אחת לשנה על ידי הנהלת הבנק והדירקטוריון. מדיניות ניהול סיכוני האשראי מתבסס 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 תהא מבוקרת ומדודה, בהתאם לסביבה העסקית והכלכלית ותוך שמירה על איכות תיק האשראי ובמסגרת מגבלות החשיפה המתוארות במדיניות האשראי. מדיניות האשראי של הבנק נבדקת ומעודכנת על פי השינויים והתמורות בשווקים הפיננסיים ובמשק הישראלי.

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

- מדיניות האשראי כוללת 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 משקף סיכון רחב יותר;
- מדיניות האשראי כוללת תחומי פעילות בהם הבנק לא יעניק 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 מפעיל מנגנונים הולמים לביצוע בקרה ופיקוח על האשראי, חלקם בזמן אמת וחלקם בדיעבד. הבקרה והפיקוח מבוצעים 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 הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שוקי יעד.

- מדיניות ניהול סיכוני האשראי של הבנק מתבסס 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 מושתתת 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 תתנהל 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 כוללת 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 כוללים 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 נבחנים, 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 ופועל 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 משקפת גם את הקצאת ההון הנדרשת בשל מתן האשראי.

תיאבון הסיכון

מדיניות הבנק כוללת 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, הינו 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 מודלים פנימיים שפותחו בקבוצה לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוח. המודלים מתבססים 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 מספקות 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 מאפשרת להעניק ללקוחות העסקיים את מיטב השירות ברמה גבוהה של מקצוענות ומיומנות.

  בנוסף, מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי, אשר משפרת ומיעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.
- חברת האם בתיאום עם הבנק ממשיכה 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 בוחן 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 מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כבטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההישענות על כל סוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאושרים אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.
- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הבטוחות לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה, עקרונות המתחשבים 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 הינם: פיקדונות, ניירות ערך ונכסי נדל"ן.
- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג ביטחון ספציפי.

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

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

פיקוח ובקרה

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

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

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

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

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בבטחון פיננסי כשיר ליום 30.6.2015 (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	6,272.4	-	394.9	-	6,667.3
סקטור ציבורי	418.5	394.9	-	-	23.6
תאגידים בנקאיים	1,183.9	-	-	442.6	741.3
תאגידים	4,679.8	-	76.5	2,492.6	2,263.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	62.5	-	-	-	62.5
קמעונאים ליחידים	310.6	-	-	19.1	291.5
עסקים קטנים	110.3	-	-	1.4	108.9
משכנתאות לדיור	57.0	-	-	-	57.0
נכסים אחרים	364.1	-	-	266.3	97.8
סה"כ	13,459.1	394.9	471.4	3,222.0	10,313.6

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בבטחון פיננסי כשיר ליום 30.6.2014 (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	6,019.5	-	280.0	-	6,299.5
סקטור ציבורי	303.9	280.0	-	-	23.9
תאגידים בנקאיים	805.7	-	-	167.7	638.0
תאגידים	3,691.1	-	74.4	1,642.7	2,122.8
בביטחון נדל"ן מסחרי	67.6	-	-	-	67.6
קמעונאים ליחידים	263.4	-	-	18.0	245.4
עסקים קטנים	94.6	-	-	4.3	90.3
משכנתאות לדיור	47.2	-	-	-	47.2
נכסים אחרים	94.0	-	-	26.6	67.4
סה"כ	11,387.0	280.0	354.4	1,859.3	9,602.1

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בבטחון 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 30.6.15 (לפני קיזוז ניכויים מותרים לפי הוראות בנק ישראל):

האשראי התפלג ברובו כדלהלן: 48.4% מהאשראי, כולל סעיפים חוץ מאזניים, ניתן ללקוחות בענף שירותים פיננסיים (לאחר קיזוז הניכויים המותרים לפי הוראות בנק ישראל, נמוך האשראי לענף זה מ- 20%), 16.7% לענפי הבינוי והנדל"ן 2.9% לענף שירותים עסקיים אחרים, 6.0% ללקוחות בענפי התעשייה ו- 2.9% לאנשים פרטיים.

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

ו. מדיניות איתור וטיפול בחובות בעייתיים וההפרשות להפסדי אשראי

בבנק קיימים תהליכים מובנים המוסדרים בנהלי עבודה לזיהוי ואיתור מוקדם של לווים בעיתיים. כמו כן, 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 מיישם 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 ביוני 2015			30 ביוני 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	**14.8**	**-**	**14.8**	23.5	-	23.5
סיכון אשראי נחות	**0.2**	**-**	**0.2**	0.7	-	0.7
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	**1.6**	**-**	**1.6**	6.0	-	6.0
	16.6	**-**	**16.6**	30.2	-	30.2

	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 ביוני 2015	30 ביוני 2014	31 בדצמבר 2014
	באחוזים	באחוזים	באחוזים
א. שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת אשראי לציבור	**0.5%**	0.9%	0.6%
ב. שיעור יתרת אשראי בגין אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור	**-**[1]	0.2%	-[1]
ג. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור	**0.6%**	0.7%	0.6%
ד. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית	**114.2%**	70.9%	93.5%
ה. שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	**0.3%**	0.6%	0.4%
ו. שיעור ההכנסות (ההוצאות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור	**-**[1]	0.1%	0.1%
ז. שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת	**-**[1]	0%	0%
ח. שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	**0.8%**	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 מקיים מעטפת נאותה של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח, בקרה וביקורת על תהליך ניהול סיכוני האשראי. תפיסת הניהול והבקרה של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני אשראי ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

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

ניהול החשיפה לסיכוני האשראי נבחן ומבוקר 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 - מבצעת 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 המתמחה בביצוע בקרות בחשיפות אשראי בשוק ההון ומהווה גורם מקצועי מרכזי בתחום הפיקוח על האשראי לשוק ההון. היחידה מאתרת ומפקחת 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 האחראית לריכוז נתוני האשראי בבנק, ניתוחו ודיווחו לגורמים השונים, ניתוח והכנת דוחות מרכזיים להנהלה ולדירקטוריון.
- יחידת תפעול אשראי וחובות בעייתיים בחטיבת האשראי – יחידה המתמחה בתפעול האשראי (הקמת מסגרות, וטיפול בביטחונות) ובחובות בעייתיים.
- יחידת בקרה פנימית בחטיבת האשראי - יחידה שתפקידה בקרה ומעקב אחר יישום מדיניות האשראי.
- יחידת בקרת האשראי של הבנק הבינלאומי (חברת האם) - יחידה זו מבצעת עבור הבנק את בקרת האשראי על פי עקרון 14 לנוהל בנקאי תקין 311 ("ניהול סיכוני אשראי").
- מחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי, אשר מבצעת חוות דעת כתובה בלתי תלויה לגבי אשראים מהותיים שנקבעו בהנחיית הדירקטוריון כחלק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 311. כמו כן, דוגמת המחלקה ומבקרת את תהליך דירוגי וסיווגי האשראי של חשבונות לקוחות.

ח. דיווח על החשיפה לסיכוני אשראי

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

בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, מדווחת 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, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום התממשות סיכוני אשראי (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני אשראי עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת 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 מיישם 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 מיישם 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 ביוני 2015		
סוג החשיפה	**סיכון אשראי ברוטו**	**חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת[1]**
הלוואות[2]	**7,521.6**	**7,270.4**
אגרות חוב	**2,627.5**	**2,716.8**
נגזרים (OTC)	**398.6**	**398.7**
חשיפות חוץ מאזניות	**2,547.3**	**2,682.1**
נכסים אחרים	**364.1**	**282.7**
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	**13,459.1**	**13,350.7**

30 ביוני 2014		
סוג החשיפה	**סיכון אשראי ברוטו**	**חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת[1]**
הלוואות[2]	7,396.9	7,600.5
אגרות חוב	1,331.2	1,361.5
נגזרים (OTC)	343.7	373.4
חשיפות חוץ מאזניות	2,221.2	2,223.5
נכסים אחרים	94.0	78.0
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	11,387.0	11,636.9

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 ביוני 2015									
סוג החשיפה	**ריבונות**	**סקטור ציבורי**	**תאגידים בנקאיים**	**תאגידים**	**חובות בביטחון נדל"ן מסחרי**	**קמעונאים ליחידים**	**עסקים קטנים**	**משכנתאות לדיור**	**אחרים**	**סה"כ**
הלוואות	**4,309.3**	**-**	**973.1**	**1,902.3**	**62.5**	**165.3**	**52.1**	**57.0**	**-**	**7,521.6**
אגרות חוב	**1,963.1**	**418.5**	**16.8**	**229.1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,627.5**
נגזרים (OTC)	**-**	**-**	**56.7**	**341.5**	**-**	**0.4**	**-**	**-**	**-**	**398.6**
חשיפות חוץ מאזניות	**-**	**-**	**137.3**	**2,206.9**	**-**	**144.9**	**58.2**	**-**	**-**	**2,547.3**
נכסים אחרים	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**364.1**	**364.1**
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	**6,272.4**	**418.5**	**1,183.9**	**4,679.8**	**62.5**	**310.6**	**110.3**	**57.0**	**364.1**	**13,459.1**

30 ביוני 2014									
סוג החשיפה	**ריבונות**	**סקטור ציבורי**	**תאגידים בנקאיים**	**תאגידים**	**חובות בביטחון נדל"ן מסחרי**	**קמעונאים ליחידים**	**עסקים קטנים**	**משכנתאות לדיור**	**אחרים**	**סה"כ**
הלוואות	5,105.3	-	676.9	1,306.9	64.4	146.1	50.1	47.2	-	7,396.9
אגרות חוב	914.2	303.9	6.5	106.6	-	-	-	-	-	1,331.2
נגזרים (OTC)	-	-	36.1	307.2	-	0.4	-	-	-	343.7
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	86.2	1,970.4	3.2	116.9	44.5	-	-	2,221.2
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	94.0	94.0
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	6,019.5	303.9	805.7	3,691.1	67.6	263.4	94.6	47.2	94.0	11,387.0

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.

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

30 ביוני 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	**4,851.2**	**1,965.8**	**202.1**	**255.3**	**121.4**	**125.8**	**7,521.6**	**-**	**7,521.6**
אגרות חוב	**422.6**	**345.2**	**249.3**	**1,348.2**	**30.5**	**231.7**	**2,627.5**	**-**	**2,627.5**
נגזרים (OTC)	**104.8**	**110.7**	**66.7**	**116.1**	**-**	**0.3**	**398.6**	**-**	**398.6**
חשיפות חוץ מאזניות	**-**	**2,454.4**	**-**	**92.9**	**-**	**-**	**2,547.3**	**-**	**2,547.3**
נכסים אחרים	**342.0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**342.0**	**22.1**	**364.1**
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	**5,720.6**	**4,876.1**	**518.1**	**1,812.5**	**151.9**	**357.8**	**13,437.0**	**22.1**	**13,459.1**

30 ביוני 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	6,025.3	741.1	265.2	162.1	64.0	139.2	7,396.9	-	7,396.9
אגרות חוב	23.4	299.6	203.8	502.6	35.3	266.5	1,331.2	-	1,331.2
נגזרים (OTC)	174.7	47.0	116.1	0.4	1.4	4.1	343.7	-	343.7
חשיפות חוץ מאזניות	-	2,139.1	-	82.1	-	-	2,221.2	-	2,221.2
נכסים אחרים	73.2	-	-	-	-	-	73.2	20.8	94.0
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	6,296.6	3,226.8	585.1	747.2	100.7	409.8	11,366.2	20.8	11,387.0

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 ביוני 2015									
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	**6,272.4**	**5,815.0**	**457.4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סקטור ציבורי	**418.5**	**-**	**-**	**-**	**418.5**	**-**	**-**	**-**	**-**
תאגידים בנקאיים	**1,183.9**	**-**	**1,078.6**	**-**	**105.2**	**-**	**0.1**	**-**	**-**
תאגידים	**4,679.8**	**-**	**14.8**	**-**	**12.4**	**-**	**4,641.5**	**11.1**	**-**
בביטחון נדל"ן מסחרי	**62.5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.5**	**-**	**-**
קמעונאים ליחידים	**310.6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117.6**	**192.6**	**0.4**	**-**
עסקים קטנים	**110.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.1**	**83.9**	**0.3**	**-**
בגין משכנתאות לדיור	**57.0**	**-**	**-**	**17.9**	**-**	**-**	**39.1**	**-**	**-**
נכסים אחרים	**364.1**	**36.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**298.7**	**2.5**	**26.6**
סה"כ	**13,459.1**	**5,851.3**	**1,550.8**	**17.9**	**536.1**	**143.7**	**5,318.4**	**14.3**	**26.6**

30 ביוני 2014									
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	6,019.5	5,669.2	350.3	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	303.9	-	-	-	303.9	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	805.7	-	752.6	-	52.7	-	0.4	-	-
תאגידים	3,691.1	-	-	-	-	-	3,675.7	15.4	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	67.6	-	-	-	-	-	67.6	-	-
קמעונאים ליחידים	263.4	-	-	-	-	107.7	155.3	0.4	-
עסקים קטנים	94.6	-	-	-	-	20.9	73.5	0.2	-
בגין משכנתאות לדיור	47.2	-	-	35.9	4.1	-	7.2	-	-
נכסים אחרים	94.0	15.8	-	-	-	-	58.5	2.7	17.0
סה"כ	11,387.0	5,685.0	1,102.9	35.9	360.7	128.6	4,038.2	18.7	17.0

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 ביוני 2015									
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	**6,667.3**	**6,209.9**	**457.4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סקטור ציבורי	**23.6**	**-**	**-**	**-**	**23.6**	**-**	**-**	**-**	**-**
תאגידים בנקאיים	**741.3**	**-**	**636.0**	**-**	**105.2**	**-**	**0.1**	**-**	**-**
תאגידים	**2,263.7**	**-**	**14.8**	**-**	**12.4**	**-**	**2,225.8**	**10.7**	**-**
בביטחון נדל"ן מסחרי	**62.5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.5**	**-**	**-**
קמעונאים ליחידים	**291.5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**116.5**	**174.6**	**0.4**	**-**
עסקים קטנים	**108.9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.1**	**82.5**	**0.3**	**-**
בגין משכנתאות לדיור	**57.0**	**-**	**-**	**17.9**	**-**	**-**	**39.1**	**-**	**-**
נכסים אחרים	**97.8**	**36.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.4**	**2.5**	**26.6**
סה"כ	**10,313.6**	**6,246.2**	**1,108.2**	**17.9**	**141.2**	**142.6**	**2,617.0**	**13.9**	**26.6**

30 ביוני 2014									
סוג החשיפה	**יתרת חשיפה ברוטו[1]**	**0%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**
ריבונות	6,299.5	5,949.3	350.2	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	23.9	-	-	-	23.9	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	638.0	-	585.0	-	52.6	-	0.4	-	-
תאגידים	2,122.8	-	-	-	-	-	2,107.4	15.4	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	67.6	-	-	-	-	-	67.6	-	-
קמעונאים ליחידים	245.4	-	-	-	-	106.4	138.6	0.4	-
עסקים קטנים	90.3	-	-	-	-	20.8	69.3	0.2	-
בגין משכנתאות לדיור	47.2	-	-	35.9	4.1	-	7.2	-	-
נכסים אחרים	67.4	15.8	-	-	-	-	31.9	2.7	17.0
סה"כ	9,602.1	5,965.1	935.2	35.9	80.6	127.2	2,422.4	18.7	17.0

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 ביוני 2015						
				ביטחונות		
				ניירות ערך		חשיפה
	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה[1]	מזומן	ממשלתיים	מדד ראשי	לאחר ביטחונות
סוג החשיפה							
נגזרי ריבית	**1.1**	**481.3**	**1.4**	**-**	**-**	**-**	**1.4**
נגזרי מטבע חוץ	**85.5**	**8,382.0**	**132.7**	**21.6**	**9.0**	**2.7**	**99.4**
נגזרי מניות	**241.3**	**13,678.7**	**261.4**	**181.3**	**14.7**	**47.8**	**17.6**
נגזרי סחורות	**3.0**	**207.4**	**3.0**	**-**	**-**	**-**	**3.0**
סה"כ	**330.9**	**22,749.4**	**398.5**	**202.9**	**23.7**	**50.5**	**121.4**

30 ביוני 2014						
				ביטחונות		
				ניירות ערך		חשיפה
	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה[1]	מזומן	ממשלתיים	מדד ראשי	לאחר ביטחונות
סוג החשיפה							
נגזרי ריבית	1.8	521.4	4.7	-	-	-	4.7
נגזרי מטבע חוץ	32.1	7,374.4	78.0	43.5	2.1	0.1	32.3
נגזרי מניות	97.2	9,824.1	260.5	176.9	12.5	47.1	24.0
נגזרי סחורות	0.5	164.6	0.4	-	-	-	0.4
סה"כ	131.6	17,884.5	343.6	220.4	14.6	47.2	61.4

31 בדצמבר 2014						
				ביטחונות		
				ניירות ערך		חשיפה
סוג החשיפה	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה[1]	מזומן	ממשלתיים	מדד ראשי	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 יכול להיחשף לסיכונים סביבתיים בהיבטים שונים של פעילותו וסיכונים אלה עשויים 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, שתעודכן 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 חשוף הבנק לסיכון הנובע מחשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילות מגוונת מול מוסדות פיננסיים כגון: עסקאות המתבצעות 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 מעוגנים 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 מתבססת 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 ועושה שימוש במודל פנימי המשקלל את הסיכון הגלום בעסקאות על פי מאפייני הסיכון – סוג העסקה ומאפייניה, תקופת העסקה וכדומה.

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

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

ג. חשיפת אשראי נוכחית של הבנק למוסדות פיננסיים זרים[1] , נכון ליום 30.6.2015:

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	9	681.6	0.9	682.5
+A עד –A	13	292.7	3.6	296.3
+BBB עד –BB*	4	38.0	-	38.0
ללא דירוג**	2	3.8	2.8	6.6
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	28	1,016.1	7.3	1,023.4
יתרת חובות בעייתיים[5]	-	-	-	-

חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסים זרים[1] , נכון ליום 30.6.2014:

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	11	455.1	0.9	456.0
+A עד –A	16	242.9	1.7	244.6
+BBB עד –BB*	-	-	-	-
ללא דירוג**	3	6.5	1.7	8.2
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	30	689.9	4.3	708.8
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- 16.7.15 עבור נתוני 30.6.15. (עבור נתוני 30.6.14 הדירוגים נכונים ליום 16.7.14 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 30.6.15 – בנקים אירופאיים שדירוגם הורד ברבעון הנוכחי.

ליום 30.6.14 – אין מוסדות פיננסיים בדירוג +BBB עד BB.

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 30.6.2015 מיליוני ש"ח	סיכון אשראי כולל 30.6.2014 מיליוני ש"ח	סיכון אשראי כולל 31.12.2014 מיליוני ש"ח
ארה"ב	**871.8**	449.4	498.2
בלגיה	**33.7**	69.3	23.9
גרמניה	**24.4**	10.6	42.4
שוויץ	**23.3**	10.6	27.8
אחרות	**70.2**	168.9	39.1
סה"כ	**1,023.4**	708.8	631.4

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

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

96% מחשיפת האשראי הנוכחית של הבנק מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג A– ומעלה (כ- 67% מסך החשיפה הנוכחית מיוחסת למוסדות פיננסיים המדורגים -AA ומעלה).

סיכון האשראי המאזני כולל כ- 805.4 מיליוני ש"ח פקדונות בבנקים, אשר מרביתם נפרעו והכספים הופקדו מחדש. בנוסף, כולל סיכון האשראי 66.5 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב של בנקים, המדורגות בדירוג גבוה ואשר משך החיים הממוצע הנותר שלהן הינו 2.83 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- 132.3 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 מדווח 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'	73.0	27.2	100.2	4.0	96.2

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.

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 ומובטח ברובו בביטחונות נזילים כגון: ניירות ערך ופיקדונות, המשוערכים על בסיס שווי שוק. האשראים האמורים נבדקים באופן יומי תוך קיום בקרה מקוונת במספר מעגלי בקרה, כאשר הביטחונות נבדקים על בסיס שווי שוק.

6. ניהול סיכונים במכשירים פיננסים נגזרים

הבנק פועל 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 – מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק וועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים.

א. חדרי העסקאות

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

ביום 1.5.15 חדל הבנק לפעול כעושה שוק באגרות חוב ממשלתיות.

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

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

	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
עסקאות גידור:			
חוזי ריבית	**24.5**	138.3	227.0
עסקאות ALM ואחרות:			
חוזי ריבית	**720.5**	615.2	1,073.2
חוזי מטבע חוץ (כולל SPOT)	**9,747.3**	8,837.0	13,183.3
חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים	**27,772.4**	19,977.6	14,997.7
סך הכל מכשירים פיננסים נגזרים	**38,264.7**	29,568.1	29,481.2

ב. מוצרים מובנים

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

ג. סיכוני האשראי במכשירים פיננסים בשוק המעו"ף

הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. לבנק מדיניות אשראי מפורטת בכל הקשור בהסתמכות על בטחונות בשוק ההון. בצד זה מבצע 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 מבוקרת ומפוקחת 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, השקעה באגרות חוב של בנקים 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 מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד מתהליכי ניהול הפעילות העסקית.
- הבנק פועל 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, משקיעים 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 הקובעת את תיאבון הסיכון והמתווה את פעילות סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים התפעוליים. כמו כן, מעוגנים במסגרת המדיניות מנגנוני זיהוי אומדן הסיכונים, הבקרה, הניטור, המעקב וכן מערכי הדיווח.
- המדיניות הינה 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, 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 יפעל למזעור הסיכונים התפעוליים ככל האפשר, בהתאם לשיקולי עלות מול הפחתת הסיכון.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

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

בתהליך הניהול משתתפים הגורמים הבאים:

- דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים תפעוליים, הכוללת, בין היתר, את הסטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים.
- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווח על פעילות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים ועל המשכיות עסקית.
- מנהלת הסיכונים התפעוליים, האחראית לקיום מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, כפופה למנהל הסיכונים הראשי בבנק.
- אל מנהלת הסיכונים התפעוליים כפוף עובד המרכז את פעילות ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. בחטיבות ובחברות הבנות מונו אחראי תהליכים עסקיים ונאמני סיכונים תפעוליים האחראים לניהול הסיכון התפעולי, לרבות קיום הבקרות ולמזעור הסיכונים התפעוליים בתהליך, ומעבירים דיווחים למנהל ומרכז התחום.
- בבנק קיים פורום סיכונים תפעוליים בראשות מנהל הסיכונים הראשי. פורום סיכונים תפעוליים פועל ליישום המדיניות לניהול סיכונים תפעוליים, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון, ומרכז את פעילות הבנק לצמצום חשיפות לסיכונים תפעוליים ומשפטיים.
- בבנק קיימת ועדה לניטור וניהול סיכונים בראשות המנכ"ל, אשר מטרותיה הינן לנטר סיכונים ולעקוב אחר ניהולם.

ד. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

פעילות הבנק לניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים וכן היערכות הבנק להמשכיות עסקית ולשעת חירום, מדווחות במסמך הסיכונים הרבעוני, כנדרש בהוראות בנק ישראל. במסגרת מסמך החשיפות מתוארות 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 הינו סקרים, המתבצעים על ידי מומחים ויועצים חיצוניים. סקר הינו תהליך מובנה של מיפוי ואיתור סיכונים תפעוליים בתהליכים המתבצעים ביחידות השונות בבנק. סקרי הסיכונים בבנק מבוצעים בהתאם למתודולוגיה קבוצתית.

במסגרת הסקר מבוצע דירוג של רמת הסיכון לכל חשיפה, בערכים כספיים, וניתנות המלצות לצמצום החשיפה לסיכון. ההמלצות המתקבלות מרוכזות לתוכנית יישום, אחריה מבוצעים מעקב ובקרה עד להטמעתה. תוכנית היישום כוללת 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 מתבצע באופן שוטף, ומדווח אחת לרבעון במסגרת מסמך החשיפות. אינדיקטורים עיקריים לסיכון משמשים את הבנק ככלי לניטור וניהול פרו-אקטיבי של הסיכון התפעולי.

- איסוף ודיווח על אירועי כשל

הבנק אוסף ומתעד אירועי כשל פנימיים, בהם אירוע הפסד כספי או כמעט אירוע הפסד כספי, בהתאם לספי דיווח שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. בסיס נתונים זה משמש 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, מבוצע במסגרת קבוצת הבינלאומי.

- פורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים

בבנק מתכנס פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. מטרת הפורום הינה 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 משתתפים 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 קיים אתר התאוששות לשעת חירום. הבנק פועל באופן שוטף להכשרת אתר החירום, ותרגול העובדים לצורך מעבר לאתר בשעת הצורך, וזאת במסגרת תכנית תרגול שנקבעה לנושא.
- בבנק מתכנס פורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. הפורום אמון על קידום ובקרה אחר היערכות הבנק להמשכיות עסקית בחירום בהתאם למדיניות ואסטרטגיית הבנק, ובהתאם להנחיות הגורמים הרגולטורים. נציגים מטעם הבנק משתתפים בפורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון קבוצתי.

ו. אבטחת מידע

ההנהלה ודירקטוריון הבנק קבעו, במסגרת הקבוצה, מדיניות מפורטת בנושא מדיניות אבטחת מידע. הבנק, במסגרת הקבוצה, מבצע 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, מקיים 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 השני 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 יעדכן מעת לעת את מאפייני ההתקפות המהותיות בגינן יידרש לבצע דיווח/גילוי במסגרת דוח הדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים המהותיים והשפעתם על הבנק.
במהלך המחצית הראשונה של השנה התבצעו נסיונות תקיפה אך הבנק לא חווה עד כה התקפות סייבר בעלות השפעה מהותית על תפקוד הבנק.

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 הבוחן 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, המבוססת על מיפוי מקיף של נהלי הבנק והתהליכים השונים בבנק, והמסדירה 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 פועל, 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 מתווה את המסגרת לניהול סיכון הציות, אשר תתמוך ביישום של הוראות צרכניות על ידי הבנק והחברות הבנות. מסמך המדיניות מוגש לאישור הדירקטוריון אחת לשנה. כמו כן, דירקטוריון הבנק מאשר וקובע 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 ימלא אחר ההוראות הרגולטוריות החלות עליו ויפעל לשם הבטחת העמידה בהן על ידי כלל עובדי הבנק. כל עסקיו של הבנק יבוצעו על פי נהלי הבנק, הקוד האתי ובהתאם לכל החוקים והתקנות. הבנק פועל 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 הינה מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים ובהתאם לעקרון האי תלות שבהוראה, המחלקה כפופה למנהל הסיכונים הראשי, אשר אינו פונקציה עסקית.

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

ה. ניהול סיכון הציות

קצינת הציות עומדת בראשות ועדת קצין הציות, אשר כוללת נציגים של יחידות הבנק השונות (המחלקה המשפטית, מחלקת רגולציה ותהליכים, מחלקת משאבי אנוש ומנהל, מזכירות הבנק, נציג הביקורת הפנימית, מחלקת ניהול סיכונים, נציג סניפים ראשיים, נציג הסניפים בצמיחה). הוועדה, אשר מתכנסת לפחות אחת לרבעון, אחראית לתאם בין היחידות השונות בבנק ולפעול 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 אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ולתכנית העבודה השנתית ועליה 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, בוחנת גם המחלקה חוזרים ונהלים חדשים בהיבטי יחסי בנק-לקוח, טרם פרסומם.
- אחת לחמש שנים לפחות מבוצע בבנק ובחברות הבנות סקר תשתיות, אשר תפקידו לוודא כי אכן הבנק ערוך באופן הולם ליישום וקיום חובותיו הנגזרות מההוראות הצרכניות. המחלקה בודקת את קיום ההוראות הצרכניות ועוקבת באופן שוטף, בסיוע המחלקה המשפטית, אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
- למחלקת רגולציה ותהליכים ממשק עבודה מעוגן בנהלי עבודה עם יחידות תומכות נוספות בבנק, כגון: המחלקה המשפטית, מחלקת ניהול סיכונים ומחלקת אשראי, וכן ממשק לפורומים מקצועיים קשורים, כגון: פורום מעקב אחר יישום הוראות סטטוטוריות, ועדת ניטור סיכונים וועדת נהלים.
- בבנק מבוצעים 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 לבצע מעקב אחר טיפול נאות בתלונות לקוחות.

ז. דיווח על החשיפה

- אחת לרבעון מדווחת קצינת הציות להנהלת הבנק על פעילותה במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל 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 מדווחת קצינת הציות לדירקטוריון הבנק, דיווח מפורט ובו סיכום הפעילות בשנה הקודמת וכן מציגה את תכנית העבודה לשנה הבאה. בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני מתומצתת פעילות קצינת הציות וממצאיה העיקריים לרבעון שחלף.
- בנוסף לתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון מוגדרים ארועים המחייבים דיווחים מיידיים למדרג סמכויות כנדרש.

ח. 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 מאשר 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, הינה הגברת מיכל טילו, מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים וקצינת הציות של הבנק. הגברת טילו הינה הממונה על איסור הלבנת הון בבנק, אליה 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 כוללים, 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 הינם 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 נבחרים 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 נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות ובעזרת מערכת אקטימייז לניטור פעולות חריגות בחשבון.
- המחלקה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה ווידוא מסירתם לממונה איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת, לקיום חובות הרפרנט 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 מדווחת הממונה על איסור הלבנת הון להנהלת הבנק על הפעילות במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל, בין היתר, התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם ודיווח על יישום מדיניות "הכר את הלקוח".

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

בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון מוגדרים ארועים 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 מתייחס 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 פועל על פי מדיניות לניהול הסיכון המשפטי, אשר מבוססת על המדיניות הקבוצתית בנושא. המדיניות מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון אחת לשנה ובה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפויו ומזעורו.

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

המחלקה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של הבנק. הבנק פועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, המחלקה המשפטית עורכת 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, פועלת המחלקה המשפטית לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים, לרבות בחינת כל מוצר או פעילות חדשים ועריכת מכלול המסמכים הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות, במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר.
כן נקבעים בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים ונעשות הדרכות שוטפות ליישומם, תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק. במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים התקופתי, נסקרות גם פעילויות המחלקה המשפטית וסיכונים שאותרו מוערכים, נקבעים צעדים למזעורם ומופקים לקחים לשם מניעת הישנותם.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים

- החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני, כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך הסיכונים המשפטיים משולב 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, מוגש למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח מיידי ביחס לאירוע, מידת השפעתו ואופן השפעתו על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים מורה על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעובדי המחלקה המשפטית, הביקורת הפנימית, קצין הציות והממונה על אכיפה פנימית, בהתאם לצורך. אירועים מהותיים כאמור מדווחים מיידית למנכ"ל הבנק.

ד. ניהול הסיכונים המשפטיים על בסיס קבוצתי

מדיניות הסיכונים המשפטיים בבנק מותאמת בשינויים המחויבים למדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים של חברת האם.
הבנק מונחה ליישם ולדווח לחברת האם אודות הסיכונים המשפטיים המהותיים שאותרו על ידו.
כמו כן, ועדה קבוצתית לניהול סיכונים משפטיים מתכנסת תקופתית ונדונים 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, למעט עליה ברמת סיכון המוניטין מקטנה לקטנה-בינונית, בשל מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי. למידע נוסף ראה פרק התפתחויות נוספות.

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 היתה 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, חוק נתוני אשראי ועוד.

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

להלן תמצית פירוט של שינויי חקיקה ויוזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח, אשר משפיעים או עשויים להשפיע 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

ההוראות פורסמו ביום 29.1.15.

התיקון 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 המירבי בגינו.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מס' 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

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), התקנות יביאו לכניסת תיקון 53 לתוקף ולאחר מכן ניתן יהיה להפעיל את 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.

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 קמעונאיים לניהול חשבונם. בהמשך לדוח פורסמו: כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מספר 2), התשע"ג-2013, לפיהם הגדרת עסק קטן שונתה לעסק שמחזור העסקים שלו אינו עולה על 5 מיליון ש"ח. תחולה מיום 1.8.13. עד ליום 1.9.13 על התאגיד הבנקאי לפנות ללקוחותיו בכתב, על מנת ליידע אותם בנושא. ביום 29.7.14 הופצה על ידי בנק ישראל טיוטה מעודכנת ובה תיקון (נוסף) בהגדרת "עסק קטן" שבכללים הנ"ל. בהתאם לתיקון המוצע, 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.

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.

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 צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאות הפעילות של הבנק.

The Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA

תחולת התקנות מיום 1.7.14.

ביום 17.1.13 פורסמו התקנות אשר מחילות על גופים שאינם אמריקאיים ובכללם בנקים ומוסדות פיננסיים ברחבי העולם חקיקה מחמירה. מטרת החקיקה להעמיק את הגביה מישויות אמריקאיות (לרבות בעלי חשבונות פרטיים) שבבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב. כל בנק שיש לו לקוחות שהינם ישויות אמריקאיות או שמבצע השקעות אמריקאיות עבור עצמו או עבור גורמים אחרים, יחויב לבצע בדיקות נאותות ולמסור לרשות המיסים האמריקאית מידע לפי תקנות שיפורסמו. החוק קובע כי על הבנק לחתום על הסכם עם רשות המיסים האמריקאית, לפיו על בנק שיחליט לא לחתום על ההסכם יחולו סנקציות שונות ובין היתר ינוכה מהכנסותיו בארה"ב או מהכנסות לקוחותיו בארה"ב מס במקור של 30%. החוק נכנס לתוקפו ביום 1.7.14 וישומו הדרגתי. סירוב להעניק שירותים בנקאיים ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום הוראות ה- FATCA, ייחשב כסירוב סביר לענין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

ביום 2.7.14 חתמו ממשלות ישראל וארה"ב על הסכם לשיפור אכיפת מס בינלאומית ויישום הוראות חקיקת ה- FATCA. ההסכם מסדיר את העברת המידע לרשות המס של ארה"ב, באמצעות רשות המסים, אשר תקבל את המידע מהגופים הפיננסיים בישראל. המועד הראשון להעברת המידע לארה"ב על פי ההסכם הוא מיום 30.9.15. העברת המידע הראשונה תכלול נתונים לגבי מחזיקי חשבונות אמריקאים והיתרות בחשבונותיהם לסוף שנת 2014.

הבנק מיישם החוק במסגרת ההערכות הקבוצתית.

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, שכן לבנק היקף פעילות משמעותי מול בנקים אירופאים. 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, ממשיך לבחון את השלכות הרפורמות על פעילותו ונערך ליישום כללים מכוחן, ככל שהם 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 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 פורסמה ביום 29.1.14, 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

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 301A – מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

הטיוטה פורסמה ביום 15.7.15.

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 האף 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 ₪. 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.

הוראת ניהול בנקאי תקין 425 בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים

הוראה מעודכנת פורסמה ביום 21.6.15, תחולה מיום 28.2.16. (התאגידים הבנקאיים נדרשים להעביר למפקח על הבנקים פירוט הנוסחאות המשמשות בסיס לחישוב הנתונים וכן תצוגה ראשונית של הדוחות עד ליום 1.8.15).

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.

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.

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

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.

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. הדו"ח הסופי נשלח לבנק ישראל ב-31.5.15 והובא לדיון בדירקטוריון הבנק במהלך חודש יולי. הבנק, בשיתוף עם חברת האם, ניערך ליישום המלצות הדוח.

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 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 ביוני 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 שפורסמו במהלך שנת 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.

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 מונהג החל מ-1 באפריל 2015, כאשר הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב- 1 בינואר 2017.

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 הקלנדריים הבאים.

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

הבנק מחשב 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.

דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 13 באפריל 2015 פורסמה טיוטת חוזר 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.

הטיוטא מזהה את הסיכון הגלום בפעילות מול צדדים נגדיים מרכזיים בפעילות באופציות ובחוזים עתידיים (עסקאות סחירות).

הטיוטא 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, הטיוטא מבחינה בין צד נגדי מרכזי כשיר ללא כשיר. בנוסף, ההוראה מגדירה שיטת חישוב שונה לחישוב הסיכון בפעילות מול הלקוחות (בדומה לפעילות ב-OTC).

הבנק נערך ליישום ההוראה לכשתופץ כהוראה סופית ומחייבת.

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 מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל.

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

מידע נוסף בנושא מפורט בפרק ניהול הסיכונים התפעוליים.

סיכוני שוק - הבנק בחר ליישם 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). תהליך הערכת הנאותות ההונית, 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 מרכז 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 מצביעות 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, יש 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.	102-105
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.	31 152
4.	טבלה 4 א', ב'	סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	41
	טבלה 4 ג'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות.	93
	טבלה 4 ד'	התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי.	42
	טבלה 4 ה'	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	43
	טבלה 4 ו'	יתרות הפרשות להפסדי אשראי. תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק.	90
	טבלה 4 ז'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות, טור חובות בעיתיים.	93
	טבלה 4 ח'	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי: ביאור 3 א' 1 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.	124
5.	טבלה 5	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית.	44
6.	טבלה 7	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית.	35
7.	טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי.	42
8.	טבלה 10	סיכון שוק – גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית.	18
9.	טבלה 12	-	-
10.	טבלה 13	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: ביאור 2 – ניירות ערך.	118
11.	טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי.	22

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 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.

מועד המיזוג אמור לחול ביום 30 בספטמבר 2015 או בכל 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.

בהתאם להסכם המיזוג, התחייבות הבנק לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים ושכיהנו בהם, 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 הרלוונטי. 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 הרלוונטי, כפי שתחול על הדירקטורים ונושאי המשרה בבינלאומי.

המועד הקובע של המיזוג לצורכי מס הינו יום 30 בספטמבר 2015 או כל מועד אחר שיקבע באישור מס הכנסה.

הבנקים המתמזגים פנו לקבל אישור מס הכנסה לכך שכל מיזוג 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") ואשר צפוי להיות בסכום לא מהותי עבור הבינלאומי.

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

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

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 ועובדיהם יעברו לבנק הבינלאומי וימשיכו לשרת את לקוחות הבנק כפי שהיה עד כה.

החברה לנאמנות תמשיך לפעול במתכונתה הנוכחית ותהפוך להיות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי.
חלק מעובדי המטה של הבנק יהפכו להיות עובדי הבנק הבינלאומי ושאר עובדי הבנק יסיימו את עבודתם במועד המיזוג, תוך קבלת תנאי פרישה מוגדלים. בוצעה בגין האמור הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים בדוחות הכספיים של הבנק ברבעון השני בסך של 16 מיליון ש"ח (10 מיליון ש"ח לאחר מס).
כמו כן, מתחילת 2015 ירדה מצבת כוח האדם בבנק בכ- 35 עובדים (כולל עובדים שכבר הודיעו על סיום עבודתם עקב המיזוג לאחר תאריך המאזן).

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 יסיימו את העסקתם ביובנק במועד המיזוג.

יחסי עבודה

- ביום 23.1.13 התקבלה הודעה בדבר התארגנות העובדים והצטרפותם להסתדרות העובדים הכללית החדשה.
- ביום 30.1.13 הודיע הבנק להסתדרות כי הוא מקבל את הכרזתם כ"ארגונם היציג" של עובדי הבנק.
- ביום 3.11.14 הודיעו ההסתדרות הכללית ונציגות העובדים על סכסוך עבודה ובמסגרתו יוכלו להכריז על צעדים ארגוניים החל מיום 19.11.14 ואילך.
- ביום 30.12.14 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות ואיחוד פונקציות מסוימות עם החברה האם. ביצוע התוכנית החל וימשיך בהדרגה במהלך שנת 2015. התוכנית כוללת בעיקרה איחוד מערכים עורפיים בניירות ערך ישראלים, ניירות ערך זרים וחדר עסקאות מט"ח עם החברה האם והתייעלות ביחידות מטה בבנק.
- ביום 17.6.15 הודיע הבנק הבינלאומי על החלטת דירקטוריון הבנק הבינלאומי למזג את הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי. ביום 30.6.15 נחתם הסכם מיזוג בין הבנק לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבינלאומי"), בעלת השליטה בבנק, כאמור בפרק התפתחויות נוספות.
לאור המיזוג, האמור בפסקה לעיל בגין תוכנית התייעלות ואיחוד פונקציות אינו רלוונטי יותר.
בעקבות המיזוג נחתם ביום 30.7.15 הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק הבינלאומי, יובנק, נציגות עובדי יובנק וההסתדרות, שבו סוכמו תנאי קליטתם של העובדים שיעברו לבנק הבינלאומי בעקבות המיזוג ותנאי פרישתם של העובדים שעבודתם בבנק תסתיים במועד המיזוג ו/או ייקלטו בבנק הבינלאומי אך עבודתם תסתיים ביוזמת הבנק הבינלאומי בתקופת הנסיון תוך קבלת פיצויי פרישה מוגדלים. הדוחות הכספיים של הבנק כוללים הפרשה נאותה בגין הסכם זה.

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. 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 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 בורסה וחבר 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.

פעילות הבנק כעושה שוק באגרות חוב ממשלתיות

הבנק משמש 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 העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק הינם מנכ"ל הבנק, מר אבי שטרנשוס והחשבונאית הראשית, גב' אורית איצקוביץ.

מדי רבעון מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאית הראשית, ראשי החטיבות ומנהלי המחלקות הכפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון, מתאם הגילוי הראשי 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.

בטרם מובאים הדוחות הכספיים לדיון במליאה, נערכים דיונים מקדימים בעניינם בהנהלת הבנק, בוועדת הגילוי וכן בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק, במסגרתם מתקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

האורגן בבנק האחראי על בקרת העל הינו דירקטוריון הבנק.

דירקטוריון הבנק מינה ועדת ביקורת, המקיימת דיונים מקדמיים פרטניים בנושא הדוחות הכספיים. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני. בהתאם להחלטת הדירקטוריון, התואמת את הוראות ניהול בנקאי תקין 301, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובוועדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. כיום בפועל – 7 מתוך 9 חברי הדירקטוריון, ו- 3 מתוך 4 חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. הדיון בדוחות הכספיים נערך בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק. לישיבות ועדת הביקורת, כמו גם לישיבת הדירקטוריון בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, מוזמנים ונוכחים גם רואי החשבון המבקרים של הבנק המתבקשים להציג את הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, שעלו מתהליך הביקורת או הסקירה, ועומדים לרשות חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון בכל שאלה והבהרה טרם אישורם. ועדת הביקורת מעבירה לדירקטוריון את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ומדווחת לו על כל ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך הבחינה.

מידי רבעון מקיימת ועדת הביקורת של הדירקטוריון דיון בחובות הבעיתיים ובהפרשה להפסדי אשראי, לצורך אישורם ואישור הפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם יובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. בנוסף, דנה ועדת הביקורת בממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות SOX. הדיון מתקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק.

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

בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים של הבנק, משתתפים חברי הנהלת הבנק לרבות, המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר.

במהלך ישיבת הדירקטוריון בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים סוקר מנכ"ל הבנק באופן מפורט, את עיקרי הדוחות הכספיים וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי.

בנוסף, נסקרת הפעילות השוטפת של הבנק והשפעת פעילות זו על תוצאות הבנק ומודגשות סוגיות מהותיות.

במעמד זה מתקיים דיון במהלכו משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאית הראשית 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 המיזערי 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 המיזערי 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 מובאים בפני ועדת הביקורת, המנהלת 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, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי.
הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאית הראשית של הבנק העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית הסיקו, כי ליום 30.6.15 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 ביוני 2015 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי של הבנק.

במהלך התקופה הנסקרת התקיימו 8 ישיבות דירקטוריון ו- 13 ישיבות של וועדות הדירקטוריון השונות.

יורם סירקיס
יו"ר הדירקטוריון

אבי שטרנשוס
מנהל כללי

10 באוגוסט 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 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
נכסים נושאי ריבית בישראל						
אשראי לציבור[3]	**1,529.8**	**9.4**	**2.48**	1,491.1	10.5	2.85
פקדונות בבנקים	**468.1**	**0.1**	**0.09**	441.3	0.1	0.09
פקדונות בבנקים מרכזיים	**4,392.8**	**1.2**	**0.11**	4,093.9	7.7	0.75
ניירות ערך שנשאלו	**14.6**	**-**	**-**	269.7	0.5	0.74
אג"ח זמינות למכירה[4]	**2,391.6**	**8.3**	**1.40**	1,394.5	[10]5.0	1.44
אג"ח למסחר[4]	**178.4**	**1.1**	**2.49**	415.7	[10]0.5	0.48
נכסים אחרים	**18.1**	**-**	**-**	4.4	-	-
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**8,993.4**	**20.1**	**0.90**	8,110.6	24.3	1.20
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**36.5**			30.3		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[5]	**1,416.9**			889.9		
סך כל הנכסים	**10,446.8**			9,030.8		
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
פקדונות הציבור:						
לפי דרישה	**1,842.0**	**0.2**	**0.04**	1,214.2	0.4	0.13
לזמן קצוב	**3,025.6**	**0.3**	**0.04**	3,920.8	2.2	0.22
סך הכל	**4,867.6**	**0.5**	**0.04**	5,135.0	2.6	0.20
פקדונות מבנקים	**163.2**	**-**	**-**	78.8	0.1	0.51
כתב התחייבות נדחה	**84.8**	**1.6**	**7.76**	85.5	1.1	5.25
התחייבויות אחרות	**21.4**	**0.1**	**1.88**	298.2	0.4	0.54
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	**5,137.0**	**2.2**	**0.17**	5,597.5	4.2	0.30
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	**4,355.9**			2,745.3		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**36.5**			30.3		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[6]	**449.2**			230.1		
סך כל ההתחייבויות	**9,978.6**			8,603.2		
סך כל האמצעים ההוניים	**468.2**			427.6		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**10,446.8**			9,030.8		
פער הריבית			**0.73**			0.90
תשואה נטו[7] על נכסים נושאי ריבית בישראל	**8,993.4**	**17.9**	**0.80**	8,110.6	20.1	0.99

הערות לטבלה ראה עמוד 85.

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

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
נכסים נושאי ריבית בישראל						
אשראי לציבור[3]	1,599.4	19.0	2.39	1,396.9	19.3	2.78
פקדונות בבנקים	465.1	0.2	0.09	454.2	0.2	0.09
פקדונות בבנקים מרכזיים	3,863.8	2.8	0.14	3,937.3	16.2	0.82
ניירות ערך שנשאלו	74.5	0.1	0.27	228.2	0.9	0.79
אג"ח זמינות למכירה[4]	2,555.7	2.0	0.16	1,383.3	[10]7.2	1.04
אג"ח למסחר[4]	269.3	0.2	0.15	360.3	[10]0.9	0.50
נכסים אחרים	14.9	0.2	2.70	8.9	[9]-	1.03
סך כל הנכסים נושאי ריבית	8,842.7	24.5	0.55	7,769.1	44.7	1.15
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	34.9			31.1		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[5]	1,252.1			902.0		
סך כל הנכסים	10,129.7			8,702.2		
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
פקדונות הציבור:						
לפי דרישה	1,792.3	0.4	0.04	1,212.5	0.8	0.13
לזמן קצוב	3,008.9	0.6	0.04	3,750.7	5.0	0.27
סה"כ	4,801.2	1.0	0.04	4,963.2	5.8	0.23
פקדונות מבנקים	149.6	0.1	0.13	71.5	0.1	0.28
כתב התחייבות נדחה	84.8	1.0	2.37	85.2	1.3	3.07
התחייבויות אחרות	92.6	0.3	0.65	269.9	0.5	0.37
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	5,128.2	2.4	0.09	5,389.8	7.7	0.29
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	4,101.4			2,647.4		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	34.9			31.1		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[6]	401.7			212.5		
סך כל ההתחייבויות	9,666.2			8,280.8		
סך כל האמצעים ההוניים	463.5			421.4		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	10,129.7			8,702.2		
פער הריבית			0.46			0.86
תשואה נטו[7] על נכסים נושאי ריבית בישראל	8,842.7	22.1	0.50	7,769.1	37.0	0.95

הערות לטבלה ראה עמוד 85.

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

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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	**7,049.4**	**11.7**	**0.67**	6,281.8	19.2	1.23
סך התחייבויות נושאות ריבית	**4,248.9**	**(0.4)**	**(0.04)**	4,210.6	(2.7)	(0.26)
פער הריבית			**0.63**			0.97
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	**626.2**	**6.0**	**3.89**	550.2	1.9	1.39
סך התחייבויות נושאות ריבית	**94.3**	**(1.7)**	**(7.41)**	255.3	(1.3)	(2.05)
פער הריבית			**(3.52)**			(0.66)
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	**1,317.8**	**2.4**	**0.73**	1,278.6	3.2	1.00
סך התחייבויות נושאות ריבית	**793.8**	**(0.1)**	**(0.05)**	1,131.6	(0.2)	(0.07)
פער הריבית			**0.68**			0.93
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	**8,993.4**	**20.1**	**0.90**	8,110.6	24.3	1.20
סך התחייבויות נושאות ריבית	**5,137.0**	**(2.2)**	**(0.17)**	5,597.5	(4.2)	(0.30)
פער הריבית			**0.73**			0.90

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

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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	**6,852.2**	**22.5**	**0.66**	5,911.0	38.1	1.29
סך התחייבויות נושאות ריבית	**4,027.5**	**(1.0)**	**(0.05)**	3,911.8	(5.9)	(0.30)
פער הריבית			**0.61**			0.99
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	**665.2**	**(3.0)**	**(0.90)**	554.7	(0.2)	(0.07)
סך התחייבויות נושאות ריבית	**129.8**	**(1.1)**	**(1.70)**	227.8	(1.4)	(1.23)
פער הריבית			**(2.60)**			(1.30)
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	**1,325.3**	**5.0**	**0.76**	1,303.4	6.8	1.05
סך התחייבויות נושאות ריבית	**970.9**	**(0.3)**	**(0.06)**	1,250.2	(0.4)	(0.06)
פער הריבית			**0.70**			0.99
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	**8,842.7**	**24.5**	**0.55**	7,769.1	44.7	1.15
סך התחייבויות נושאות ריבית	**5,128.2**	**(2.4)**	**(0.09)**	5,389.8	(7.7)	(0.29)
פער הריבית			**0.46**			0.86

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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	0.2	(1.3)	(1.1)	2.4	(2.7)	(0.3)
נכסים נושאי ריבית אחרים	1.2	(4.3)	(3.1)	0.7	(20.6)	(19.9)
סך כל הכנסות הריבית	1.4	(5.6)	(4.2)	3.1	(23.3)	(20.2)
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
פקדונות הציבור	-	(2.1)	(2.1)	(0.1)	(4.7)	(4.8)
התחייבויות נושאות ריבית אחרות	(1.2)	1.3	0.1	(0.4)	(0.1)	(0.5)
סך הכל הוצאות הריבית	(1.2)	(0.8)	(2.0)	(0.5)	(4.8)	(5.3)

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 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.15 בסך 0.5 ו- 4.3 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.14 בסך של 13.3 ו- 12.5 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.
10. מוין מחדש.

תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

	30 ביוני 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]	5,904.7	925.8	125.2	109.1	108.3	169.3
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	569.8	770.7	840.9	-	-	-
אופציות (במונחי נכס בסיס)	-	0.9	0.3	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	6,474.5	1,697.4	966.4	109.1	108.3	169.3
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	5,563.3	9.3	44.4	0.7	0.1	0.6
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	1,419.3	1,128.0	1,363.5	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	0.7	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	6,982.6	1,138.0	1,407.9	0.7	0.1	0.6
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(508.1)	559.4	(441.5)	108.4	108.2	168.7
החשיפה המצטברת במגזר	(508.1)	51.3	(390.2)	(281.8)	(173.6)	(4.9)
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
נכסים פיננסיים[1]	263.5	2.5	5.0	449.9	(15.7)	30.9
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	263.5	2.5	5.0	449.9	(15.7)	30.9
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	201.2	-	3.7	6.6	6.2	87.5
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	50.5	50.5	24.9	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	201.2	50.5	54.2	31.5	6.2	87.5
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	62.3	(48.0)	(49.2)	418.4	(21.9)	(56.6)
החשיפה המצטברת במגזר	62.3	14.3	(34.9)	383.5	361.6	305.0

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 ביוני 2014			31 בדצמבר 2014		
						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
7.2	14.4	13.4	7,377.4	2.31	0.38	6,889.0	2.68	0.23	7,191.3	2.94	0.20
-	-	-	2,181.4		0.20	1,055.6		0.23	2,113.2		0.18
-	-	-	1.2		0.30	2.1		0.99	13.0		0.16
7.2	14.4	13.4	9,560.0		[2]0.34	7,946.7		[2]0.23	9,317.5		[2]0.20
-	-	-	5,618.4	0.23	0.01	4,680.8	2.03	0.15	4,919.3	2.37	0.12
-	-	-	3,910.8		0.19	3,122.8		0.17	4,340.3		0.17
-	-	-	0.7		0.14	0.4		0.06	5.6		0.13
-	-	-	9,529.9		[2]0.09	7,804.0		[2]0.15	9,265.2		[2]0.15
7.2	14.4	13.4	30.1								
2.3	16.7	30.1									
19.0	2.7	-	757.8	0.68	1.85	682.7	0.99	2.90	684.5	1.32	1.73
-	-	-	-		-	-		-	-		-
-	-	-	-		-	-		-	-		-
19.0	2.7	-	757.8		[2]1.85	682.7		[2]2.90	684.5		[2]1.73
-	-	-	305.2	1.15	1.97	421.5	0.57	4.11	239.4	0.93	4.01
-	-	-	125.9		0.61	47.7		1.70	127.0		1.10
-	-	-	-		-	-		-	-		-
-	-	-	431.1		[2]1.57	469.2		[2]3.86	366.4		[2]3.00
19.0	2.7	-	326.7								
324.0	326.7	326.7									

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 ביוני 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]	1,338.4	83.7	253.6	374.9	29.3	22.2
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	1,929.5	1,303.2	2,380.4	28.5	0.7	1.4
אופציות (במונחי נכס בסיס)	5.8	1.7	0.3	0.1	-	-
סך הכל שווי הוגן	3,273.7	1,388.6	2,634.3	403.5	30.0	23.6
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	3,637.3	110.4	93.0	12.5	13.4	6.3
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	1,100.9	807.1	1,843.0	28.6	19.1	22.8
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	5.8	2.0	0.6	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	4,744.0	919.5	1,936.6	41.1	32.5	29.1
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(1,470.3)	469.1	697.7	362.4	(2.5)	(5.5)
החשיפה המצטברת במגזר	(1,470.3)	(1,001.2)	(303.5)	58.9	56.4	50.9
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים						
נכסים פיננסיים[1,3]	7,506.6	1,012.0	383.8	933.9	121.9	222.4
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	2,499.3	2,073.9	3,221.3	28.5	0.7	1.4
אופציות (במונחי נכס בסיס)	5.8	2.6	0.6	0.1	-	-
סך הכל שווי הוגן	10,011.7	3,088.5	3,605.7	962.5	122.6	223.8
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסים חוץ מאזניים						
התחייבויות פיננסיות[1]	9,401.8	119.7	141.1	19.8	19.7	94.4
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	2,520.2	1,985.6	3,257.0	53.5	19.1	22.8
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	5.8	2.7	0.6	-	-	-
סך הכל שווי הוגן	11,927.8	2,108.0	3,398.7	73.3	38.8	117.2
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(1,916.1)	980.5	207.0	889.2	83.8	106.6
החשיפה המצטברת במגזר	(1,916.1)	(935.6)	(728.6)	160.6	244.4	351.0

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 ביוני 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
5.4	**-**	**6.2**	**2,113.7**	**2.32**	**0.50**	1,455.2	3.45	1.09	1,839.4	1.88	1.34
-	**-**	**-**	**5,643.7**		**0.21**	5,308.4		0.15	6,671.5		0.16
-	**-**	**-**	**7.9**		**0.03**	15.4		0.01	36.2		0.02
5.4	**-**	**6.2**	**7,765.3**		**[2]0.29**	6,779.0		[2]0.35	8,547.1		[2]0.42
-	**-**	**-**	**3,872.9**	**1.61**	**0.05**	3,502.8	2.28	0.07	4,151.5	0.32	0.02
-	**-**	**-**	**3,821.5**		**0.30**	3,227.0		0.55	4,330.3		0.65
-	**-**	**-**	**8.4**		**0.06**	16.8		0.12	43.6		0.05
-	**-**	**-**	**7,702.8**		**[2]0.18**	6,746.6		[2]0.30	8,525.4		[2]0.34
5.4	**-**	**6.2**	**62.5**								
56.3	**56.3**	**62.5**									
31.6	**17.1**	**427.5**	**10,656.8**	**1.87**	**0.51**	9,155.4	2.27	0.57	9,929.4	2.05	0.52
-	**-**	**92.1**	**7,917.2**		**0.17**	6,364.0		0.16	8,874.9		0.17
-	**-**	**183.0**	**192.1**		**0.07**	115.1		0.02	141.2		0.02
31.3	**17.1**	**702.6**	**18,766.1**		**[2]0.38**	15,634.5		[2]0.40	18,945.5		[2]0.35
-	**-**	**407.9**	**10,204.4**	**1.20**	**0.09**	8,733.6	1.10	0.31	9,524.4	1.63	0.15
-	**-**	**92.1**	**7,950.3**		**0.25**	6,397.5		0.37	8,887.8		0.42
-	**-**	**183.0**	**192.1**		**0.07**	114.8		0.02	141.2		0.02
-	**-**	**683.0**	**18,346.8**		**[2]0.16**	15,245.9		[2]0.33	18,553.4		[2]0.28
31.6	**17.1**	**19.6**	**419.3**								
382.6	**399.7**	**419.3**									

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 ביוני 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 (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח									
בגין פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
חקלאות	2.2	2.1	-	0.8	0.2	-	-	-	-	-
כרייה וחציבה	12.4	8.8	-	12.4	12.4	-	-	-	-	-
תעשיה	182.4	178.4	-	126.3	97.8	-[7]	-[7]	-	(0.1)	1.6
בינוי ונדל"ן – בינוי	86.7	85.7	-	63.5	40.1	-	-	-	-	-
בינוי ונדלן – פעילות בנדל"ן	512.8[8]	498.7	1.0	466.8	425.0	1.0	0.9	-	(-)[7]	3.3
אספקת חשמל ומים	418.6	418.5	-	6.1	6.1	-	-	-	-	0.1
מסחר	151.4	143.4	-	146.1	109.7	-	-	-	-[7]	0.9
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	27.1	25.6	-	24.2	15.2	-	-	-	-	0.1
תחבורה ואחסנה	17.4	14.0	3.5	3.6	2.9	-	-	-	-	0.1
מידע ותקשורת	123.6	123.6	0.4	85.3	59.2	0.5	0.5	-	-	0.7
שרותים פיננסיים	3,488.9	3,488.9	1.4	2,360.5	1,253.7	1.4	-	-	-	5.8
שרותים עסקיים אחרים	152.2	145.6	0.2	130.9	70.2	0.1	-[7]	-	-	0.5
שרותים ציבוריים וקהילתיים	67.0	65.7	-	65.7	34.8	-	-	-	-	0.2
סך הכל מסחרי	5,242.7	5,199.0	6.5	3,492.2	2,127.3	3.0	1.4	-	(0.1)	13.3
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	63.4	105.4	-	66.6	59.8	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	119.0	3.6	0.4	113.3	31.7	0.4	0.2	0.1	-	2.0
סך הכל ציבור-פעילות בישראל	5,425.1	5,308.0	6.9	3,672.1	2,218.8	3.4	1.6	0.1	-	15.3
בנקים בישראל	356.2	356.2	-	186.0	186.0	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	1,976.2	1,976.2	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	7,757.5	7,640.4	6.9	3,858.1	2,404.8	3.4	1.6	0.1	(0.1)	15.3
בגין פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
תעשיה	35.8	26.6	9.7	9.6	9.2	9.7	9.7	-	-	0.1
בינוי ונדל"ן	3.5	0.2	-	3.5	2.7	-	-	-	-	-
תחבורה ואחסנה	16.1	15.8	-	8.8	0.3	-	-	-	-	-
מידע ותקשורת	20.5	15.9	-	5.3	4.6	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	162.8	159.7	-	7.2	3.1	-	-	-	-	-
מסחר	0.6	-	-	-	0.6	-	-	-	-	-
שרותים עסקיים אחרים	0.1	0.1	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-
אספקת חשמל ומים	2.1	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	241.5	220.4	9.7	34.5	20.6	9.7	9.7	-	-	0.1
בנקים בחו"ל	923.1	923.1	-	787.2	787.2	-	-	-	-	-
ממשלות זרות	75.3	75.3	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	1,239.9	1,218.8	9.7	821.7	807.8	9.7	9.7	-	-	0.1
סך הכל	8,997.4	8,859.2	16.6	4,679.8	3,212.6	13.1	11.3	0.1	(0.1)	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 3,212.6, 2,830.1, 366.7, 0.0, 2,588.0 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 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

8 כולל סך של 394.9 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.

	30 ביוני 2014[7,8]								
	סיכון אשראי כולל[1]		חובות[2] וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)[3]						
							הפסדי אשראי[4]		
	סך הכל	בעייתי[5]	סך הכל	מזה: חובות[2]	בעייתי[5]	פגום	הכנסות בגין הפסדי אשראי	גביית מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח								
בגין פעילות לווים בישראל									
ציבורי מסחרי									
חקלאות	2.9	-	2.9	0.1	-	-	-	-	-
כרייה וחציבה	3.6	-	3.6	3.6	-	-	-	-	-
תעשיה	193.1	11.0	176.0	133.2	0.6	-	-	-	2.3
בינוי ונדל"ן	527.2	2.8	469.8	405.1	2.9	0.3	(0.7)	0.7	2.1
חשמל ומים	297.4	-	-	-	-	-	-	-	-
מסחר	213.0	4.5	166.9	115.8	4.4	4.4	-	-	0.5
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	20.7	-	14.8	10.0	-	-	-	-	-
תחבורה ואחסנה	19.6	8.4	11.1	9.1	-	-	-	-	0.1
תקשורת ושרותי מחשב	57.0	2.9	50.9	30.8	2.9	-	(0.2)	0.2	0.6
שרותים פיננסיים	2,567.0	0.1	1,629.4	600.7	0.1	-	-	-	6.7
שרותים עסקיים אחרים	270.4	-	250.2	162.4	-	-	-[6]	-[6]	1.5
שרותים ציבוריים וקהילתיים	64.7	0.1	61.5	29.0	0.1	-	-	-	0.2
סך הכל מסחרי	4,236.6	29.8	2,837.1	1,499.8	11.0	4.7	(0.9)	0.9	14.0
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	50.5	-	50.5	50.5	-	-	-	-	0.1
אנשים פרטיים – אחר	125.7	0.4	122.2	39.0	0.4	-	-	-	0.5
סך הכל ציבור-פעילות בישראל	4,412.8	30.2	3,009.8	1,589.3	11.4	4.7	-	-	14.6
בנקים בישראל	276.8	-	63.8	63.8	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	1,511.4	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	6,201.0	30.2	3,073.6	1,653.1	11.4	4.7	(0.9)	0.9	14.6
בגין פעילות לווים בחו"ל									
ציבורי מסחרי									
תעשיה	30.5	-	10.8	10.4	10.4	10.4	(0.5)	0.5	-
בינוי ונדל"ן	2.0	-	2.0	2.0	-	-	-	-	-
תחבורה ואחסנה	19.6	-	19.5	7.3	-	-	-	-	-
תקשורת ושרותי מחשב	4.9	-	4.9	4.6	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	83.5	-	-	-	-	-	-	-	-
מסחר	1.3	-	1.2	1.2	-	-	-	-	-
שרותים ציבוריים וקהילתיים	8.0	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	149.8	-	38.4	25.5	-	-	(0.5)	0.5	-
בנקים בחו"ל	644.5	-	613.1	613.1	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	794.3	-	651.5	638.6	-	-	(0.5)	0.5	-
סך הכל	6,995.3	30.2	3,725.1	2,291.7	21.8	15.1	(1.4)	1.4	14.6

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 2,291.7, 1,716.0, 131.2, 330.2, 2,526.2 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 מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
7 מוין מחדש.
8 הוצג מחדש.

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 ביוני 2015									
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול						חשיפה חוץ מאזנית[2]		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	
	למשלות[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	75.3	769.0	150.4	994.7	-	-	126.5	-	897.2	97.5
איטליה	-	-	1.3	1.3	-	-	0.6	-	1.3	-
יוון	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
אחרות	-	139.3	79.0	218.3	-	-	28.9	-	152.5	65.8
סך הכל חשיפות למדינות זרות	75.3	908.3	230.7	1,214.3	-	-	156.1	-	1,051.0	163.3
סך הכל חשיפות למדינות LDC	-	-	[5]0.5	[5]0.5	-	-	0.2	-	0.5	-

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

א. 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 ביוני 2014									
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול						חשיפה חוץ מאזנית[2]		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	
	למממשלות[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	-	398.6	83.4	482.0	-	-	117.2	-	473.8	8.2
נורבגיה	-	99.4	-	99.4	-	-	-	-	99.4	-
איטליה	-	-	1.5	1.5	-	-	0.5	-	1.5	-
יוון	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
ספרד	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-
אחרות	-	145.7	102.8	248.5	-	-	22.1	-	177.0	71.5
סך הכל חשיפות למדינות זרות	-	643.7	187.7	831.4	-	-	140.0	-	751.7	79.7
סך הכל חשיפות למדינות LDC	-	-	[5]0.5	[5]0.5	-	-	0.3	-	0.1	0.4

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים או בין 15% לבין 20% מההון לפי הנמוך:

	30 ביוני 2014		
	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך הכל חשיפה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
בלגיה	74.5	0.6	75.1

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.

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 30.6.2015 (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 ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, 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.

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

אבי שטרנשוס

מנהל כללי

10 באוגוסט 2015

הצהרה (certification)

אני, אורית איצקוביץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2015 (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 ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, 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.

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

אורית איצקוביץ

חשבונאית ראשית

10 באוגוסט 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 סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של יובנק בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יובנק בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2015 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 13 בדבר מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (חברת האם).

סומך חייקין,
רואי חשבון

10 באוגוסט 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	30.6.2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	30.6.2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	31.12.2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים		**5,294.0**	5,466.1	5,622.3
ניירות ערך	2	**2,837.3**	1,719.8	2,154.8
(מזה: 232.4, 145.0, 179.5 מיליוני ש"ח בהתאמה, שועבדו למלווים)				
(מזה: 2,830.1, 1,716.0, 2,147.6 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)				
ניירות ערך שנשאלו		**-**	330.2	158.3
אשראי לציבור	3	**2,239.4**	1,614.8	1,894.4
הפרשה להפסדי אשראי	3	**(12.9)**	(10.7)	(11.5)
אשראי לציבור, נטו		**2,226.5**	1,604.1	1,882.9
השקעה בחברות כלולות		**5.1**	4.4	4.8
בניינים וציוד		**13.9**	15.7	14.2
נכסים בלתי מוחשיים		**11.8**	13.4	12.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7	**366.7**	131.6	308.3
נכסים אחרים		**323.9**	[2]55.3	[2]140.9
(מזה: 266.3, 26.6, 95.7 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)				
סך הכל נכסים		**11,079.2**	[2]9,340.6	[2]10,299.0
התחייבויות והון				
פקדונות הציבור	3 א'	**9,650.9**	8,114.0	9,005.1
פקדונות מבנקים		**82.1**	73.4	124.1
פקדונות הממשלה		**6.1**	7.7	28.9
כתב התחייבות נדחה		**85.9**	86.2	84.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7	**399.8**	165.3	321.2
התחייבויות אחרות[1]		**396.4**	[2]452.3	[2]279.0
(מזה: 289.6, 374.6, 196.7 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)				
סך הכל התחייבויות		**10,621.2**	[2]8,898.9	[2]9,843.1
הון		**458.0**	[2]441.7	[2]455.9
סך הכל התחייבויות והון		**11,079.2**	[2]9,340.6	[2]10,299.0

יורם סירקיס יו"ר הדירקטוריון	**אבי שטרנשוס** מנהל כללי	**אורית איצקוביץ** חשבונאית ראשית

1 מזה: ליום 30.6.15 הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 2.5 מיליוני ש"ח. (ליום 30.6.14 סך של 3.9 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'.

תאריך אישור הדוחות: 10 באוגוסט 2015

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים

	באור	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
הכנסות ריבית	9	**20.1**	24.3	**24.5**	44.7	81.1
הוצאות ריבית	9	**(2.2)**	(4.2)	**(2.4)**	(7.7)	(12.4)
הכנסות ריבית, נטו		**17.9**	20.1	**22.1**	37.0	68.7
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	3	**0.1**	-[2]	**0.1**	(1.4)	(1.7)
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		**17.8**	20.1	**22.0**	38.4	70.4
הכנסות שאינן מריבית						
הכנסות מימון שאינן מריבית	10	**3.0**	12.5	**18.3**	19.6	38.3
עמלות		**36.7**	35.6	**76.5**	71.9	146.8
הכנסות אחרות		**0.4**	0.3	**0.9**	0.5	[1]1.0
סך הכל ההכנסות שאינן מריבית		**40.1**	48.4	**95.7**	92.0	[1]186.1
הוצאות תפעוליות ואחרות						
משכורות והוצאות נלוות		**33.3**	[1]20.5	**51.9**	[1]39.7	[1]78.3
אחזקה ופחת בניינים וציוד		**5.3**	6.3	**11.3**	12.8	25.8
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים		**0.4**	0.5	**0.8**	1.0	2.1
הוצאות אחרות		**18.9**	19.8	**39.2**	37.8	78.9
סך הכל ההוצאות התפעוליות והאחרות		**57.9**	[1]47.1	**103.2**	[1]91.3	[1]185.1
רווח לפני מיסים		**0.0**	[1]21.4	**14.5**	[1]39.1	[1]71.4
הפרשה למיסים על הרווח		**(0.1)**	9.1	**5.5**	[1]15.9	[1]28.3
רווח לאחר מיסים		**0.1**	[1]12.3	**9.0**	[1]23.2	[1]43.1
חלק הבנק ברווח של חברה מוחזקת לאחר השפעת המס		**0.2**	-	**0.3**	-	0.4
רווח נקי		**0.3**	[1]12.3	**9.3**	[1]23.2	[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]**	[1]3.9	**3.0**	[1]7.4	[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 (הפסד) הכולל

סכומים מדווחים

		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2015	2014	2015	2014	2014
	באור	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
רווח (הפסד) כולל:						
רווח נקי		**0.3**	[1]12.3	**9.3**	[1]23.2	[1]43.5
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	12	**(24.2)**	(4.0)	**(12.0)**	3.0	(6.7)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים		**2.5**	[1](0.2)	**0.5**	[1](0.5)	[1](1.1)
השפעת המס המתייחס	12	**8.2**	[1]1.4	**4.3**	[1](1.2)	[1]3.0
רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים	12	**(13.5)**	[1](2.8)	**(7.2)**	[1]1.3	[1](4.8)
הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק		**(13.2)**	[1]9.5	**2.1**	[1]24.5	[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 ביוני לשנת 2015 ולשנת 2014 (לא מבוקר)		
יתרה ליום 31 במרץ 2015	**60.2**	**334.6**
רווח נקי לתקופה	**-**	**-**
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	**-**	**-**
יתרה ליום 30 ביוני 2015	**60.2**	**334.6**
יתרה ליום 31 במרץ 2014[2]	60.2	334.6
רווח נקי לתקופה[2]	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס[2]	-	-
יתרה ליום 30 ביוני 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'.

קרנות הון	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים[1]	סך הכל הון
מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה				
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.8	**397.6**	**6.5**	**67.1**	**471.2**
-	**-**	**-**	**0.3**	**0.3**
-	**-**	**(13.5)**	**-**	**(13.5)**
2.8	**397.6**	**(7.0)**	**67.4**	**458.0**
2.8	397.6	9.1	[2]25.5	[2]432.2
-	-	-	[2]12.3	[2]12.3
-	-	[2](2.8)	-	[2](2.8)
2.8	397.6	[2]6.3	[2]37.8	[2]441.7

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 ששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2015 ולשנת 2014 (לא 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 ביוני 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 ביוני 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**
-	**-**	**9.3**	**9.3**
-	**(7.2)**	**-**	**(7.2)**
397.6	**(7.0)**	**67.4**	**458.0**
397.6	[2]5.0	[2]14.6	[2]417.2
-	-	[2]23.2	[2]23.2
-	[2]1.3	-	[2]1.3
397.6	[2]6.3	[2]37.8	[2]441.7
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 ביוני		לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי לתקופה	**0.3**	[2]12.3	**9.3**	[2]23.2	[2]43.5
התאמות:					
חלק ברווחים בלתי מחולקים של חברה כלולה	**(0.2)**	-	**(0.3)**	-	(0.4)
פחת על בניינים וציוד	**0.5**	0.5	**0.9**	1.0	2.6
הפחתות	**0.4**	0.5	**0.8**	1.0	2.1
(הוצאות) הכנסות בגין הפסדי אשראי	**0.1**	[2]-	**0.1**	(1.4)	(1.7)
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	**(4.3)**	(11.5)	**(16.2)**	(20.2)	(36.1)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	**4.6**	(3.2)	**4.2**	(8.3)	(12.5)
הפסד ממימוש בניינים וציוד	**-**	-	**-**	-	0.1
הפסד מגריעות נכסים בלתי מוחשיים	**-**	-	**-**	-	0.1
שיערוך כתב התחייבות נדחה	**1.7**	1.2	**1.1**	1.4	[3]-
הפרשה לירידת ערך ניירות ערך זמינים למכירה	**-**	-	**-**	0.2	0.4
מסים נדחים, נטו	**(9.0)**	[2]0.8	**(8.9)**	[2]1.2	[2]2.5
פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת	**(0.6)**	[2]-	**(0.5)**	[2](0.2)	[3,2]-
התאמות בגין הפרשי שער חליפין	**60.8**	[4]8.5	**62.6**	[4]6.2	(40.4)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה	**19.5**	(3.8)	**71.0**	(11.6)	(26.5)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
אשראי לציבור	**(105.6)**	37.0	**(371.0)**	468.4	213.9
ניירות ערך שנשאלו	**71.3**	(40.8)	**158.3**	(189.1)	(17.2)
ניירות ערך למסחר	**120.1**	(1.5)	**9.5**	(60.6)	(87.7)
נכסים בגין מכשירים נגזרים	**(68.0)**	18.0	**(58.4)**	18.5	(158.2)
נכסים אחרים	**(220.7)**	(22.5)	**(152.9)**	19.2	(91.5)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
פקדונות מבנקים	**(91.9)**	19.3	**(42.0)**	2.0	52.7
פקדונות הציבור	**303.8**	(540.3)	**486.7**	683.7	1,584.5
פקדונות הממשלה	**(0.8)**	(2.4)	**1.0**	(2.5)	(1.8)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**90.8**	15.5	**78.6**	0.3	156.2
התחייבויות אחרות	**163.1**	21.3	**190.7**	23.5	97.2
מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת	**335.9**	[4](491.1)	**424.6**	[4]955.9	1,681.8
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	**(1,317.2)**	(629.2)	**(2,980.8)**	(1,428.1)	(3,597.7)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	**367.0**	473.5	**833.1**	1,046.3	2,042.9
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	**1,143.8**	245.3	**1,458.1**	362.6	919.8
רכישת בנינים וציוד	**(0.1)**	-	**(0.6)**	(0.1)	(0.3)
רכישת נכסים בלתי מוחשיים	**-**	(0.1)	**(0.1)**	(1.4)	(1.7)
השקעה בחברה כלולה (נספח א')	**-**	(1.1)	**-**	(1.1)	(1.1)
מזומנים, נטו, מפעילות השקעה	**193.5**	88.4	**(690.3)**	(21.8)	(638.1)
תזרים מזומנים מפעילות מימון					
דיבידנד ששולם	**-**	-	**-**	-	-
מזומנים, נטו, מפעילות מימון	**-**	-	**-**	-	-
גידול (קיטון) במזומנים	**529.4**	[4](402.7)	**(265.7)**	[4]934.1	1,043.7
יתרת מזומנים לתחילת תקופה	**4,825.4**	5,877.3	**5,622.3**	4,538.2	4,538.2
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	**(60.8)**	[4](8.5)	**(62.6)**	[4](6.2)	40.4
יתרת מזומנים לסוף תקופה	**5,294.0**	5,466.1	**5,294.0**	5,466.1	5,622.3

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
ריבית שהתקבלה	**29.7**	25.5	**61.4**	60.4	112.3
ריבית ששולמה	**0.6**	4.3	**2.6**	14.1	26.1
דיבידנדים שהתקבלו	**-**	-	**-**	-	-
מיסים על הכנסה ששולמו	**10.4**	10.6	**21.2**	18.6	36.8
מיסים על הכנסה שהתקבלו	**-**	-	**4.0**	30.4	30.4

1 פעולות מהותיות שלא במזומן – ביום 30.6.15 יתרת ההשאלות שאל הבנק ניירות ערך לתיק למסחר בסך 162.3 מיליוני ש"ח (ביום 30.6.14 – 12.9 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 30.6.14 – 3.3 מיליוני ש"ח וביום 31.12.14 – 23.8 מיליוני ש"ח) והשאיל ניירות ערך מהתיק למסחר בסך 0.0 מיליוני ש"ח (ביום 30.6.14 – 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

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 מיליוני ש"ח (לא 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	1.1
נכסים (למעט מזומנים)	0.7	0.7	0.7
התחייבויות	(0.3)	(0.3)	(0.3)
נכסים והתחייבויות שנגרעו	1.5[1]	1.5[1]	1.5[1]
רווח הון ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	-	-	-
סך הכל תמורה שהתקבלה ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	1.5[1]	1.5[1]	1.5[1]
בניכוי תמורה שלא במזומן ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	1.5	1.5	1.5
תמורה שהתקבלה במזומן	-	-	-
בניכוי – מזומנים שנגרעו	(1.1)	(1.1)	(1.1)
זרימת מזומנים ממיזוג חברה בת שיצאה מאיחוד	(1.1)	(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") הינו בנק בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 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.

הבנק הינו חברה בת ישירה של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ שהינו גם החברה האם הסופית שלו.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 10.8.2015.

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 עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
  - במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא 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, נדרשת 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 מיישם 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.
- הבנק מבצע הערכה אקטוארית על בסיס שנתי. כמו כן, הבנק בוחן את הנחותיו האקטואריות על בסיס תקופתי. במידה וחלו בתקופת ביניים שינויים בהנחות שיש בהם כדי להשפיע מהותית על נכסי התוכנית או על ההתחייבות האקטוארית, הבנק מבצע מדידה מחדש של ההתחייבות האקטוארית או של נכסי התוכנית.
- 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 יינתן 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 ביוני 2014, וליום 31 בדצמבר 2014:

	ליום 30 ביוני 2014			ליום 31 בדצמבר 2014		
	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (לא מבוקר)	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
	(לא מבוקר)			(מבוקר)		
נכסים אחרים	55.3	(0.8)	54.5	140.9	(0.4)	140.5
התחייבויות אחרות	452.3	(0.3)	452.0	279.0	(0.3)	278.7
עודפים	37.8	(0.6)	37.2	58.1	(0.6)	57.5
רווח כולל אחר מצטבר	6.3	0.1	6.4	0.2	0.5	0.7
סך כל ההון	441.7	(0.5)	441.2	455.9	(0.1)	455.8

ביאור 1 – כללי (המשך)

השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ולשנת 2014:

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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		
	(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
רווח והפסד						
הכנסות אחרות	0.3	-	0.3	0.5	-	0.5
משכורות והוצאות נלוות	20.5	(0.1)	20.4	39.7	0.8	40.5
הפרשה למיסים על הרווח	15.9	(0.4)	15.5	15.9	(0.4)	15.5
רווח נקי	23.2	(0.4)	22.8	23.2	(0.4)	22.8
רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק:						
רווח בסיסי למניה (בש"ח)	3.9	0.1	4.0	7.4	(0.1)	7.3
רווח כולל אחר						
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	(0.2)	0.2	-	(0.5)	0.5	-
השפעת המס המתייחס	0.1	(0.1)	-	0.2	(0.2)	-
רווח (הפסד) כולל לאחר מיסים	(0.1)	0.1	-	(0.3)	0.3	-
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	(0.1)	0.1	-	(0.3)	0.3	-

	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.

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.

יישום ההוראות החדשות אינו צפוי להביא להשפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי.

(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 לקודיפידציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בקשר לאמור, ביום 29 באפריל 2015 פרסם ה FASB הצעה לתיקון לפיה מועד אימוץ התקן החדש יידחה כך שהוא ייושם החל משנת 2018. הצעה דומה פורסמה על ידי ה- IASB.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים וטרם 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.

להערכת הבנק, לחוזר לא צפויה השפעה מהותית על דוחותיו הכספיים למעט אופן ההצגה והגילוי.

(5) כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה

ביום 14 ביולי 2015 פורסמה טיוטה בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה. בהתאם לטיוטה, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על ההכנסה". בהתאם לטיוטה, ההוראות החדשות יחולו מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אליהם החוזר מתייחס, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש. עם זאת, בשנת 2017 לא נדרש לתת גילויים מסוימים בנושא הטבות מס שלא הוכרו, הנדרשים בהתאם ל-ASC 740.

הבנק טרם החל לבחון את השפעת יישום הוראות הטיוטה.

(6) 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 20-350 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.

לחוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

באור 2 – ניירות ערך

סכומים מדווחים

	30 ביוני 2015 הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר רווחים	הפסדים[7]	שווי הוגן[2]
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
1. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	1,887.8	1,901.3	0.3	(13.8)	1,887.8
של ממשלות זרות	75.3	75.4	-	(0.1)	75.3
של מוסדות פיננסיים זרים	16.8	16.8	-	-	16.8
של אחרים בישראל[10]	602.7	602.4	4.1	(3.8)	602.7
של אחרים זרים	45.0	44.9	0.1	-	45.0
סך הכל אגרות חוב	2,627.6	2,640.8	4.5	(17.7)	2,627.6
מניות[3]	7.2	5.4	1.8	-	7.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2,634.8	2,646.1	[4]6.3	[4](17.7)	2,634.8

	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 (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
2. ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	88.4	88.1	1.5	(1.2)	88.4
של מוסדות פיננסיים בישראל	52.5	53.5	0.1	(1.1)	52.5
של מוסדות פיננסיים זרים	49.7	49.7	-	-	49.7
של אחרים בישראל	6.1	6.2	-	(0.1)	6.1
של אחרים זרים	5.8	5.8	-	-	5.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	202.5	203.3	[5]1.6	[5](2.4)	202.5
סך הכל ניירות ערך[6]	2,837.3	2,849.5	7.9	(20.1)	2,837.3

	30 ביוני 2015
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
3. להלן מידע לגבי אגרת חוב פגומה:	
יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית	3.5[11]

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

	30 ביוני 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 (לא מבוקר)							
אגרות חוב								
של ממשלת ישראל	1,810.6	(13.8)	-	(13.8)	-	-	-	-
של ממשלות זרות	37.6	(0.1)	-	(0.1)				
של מוסדות פיננסיים זרים	11.0	-	-	-				
של אחרים בישראל	488.2	(3.4)	(0.4)	(3.8)	-	-	-	-
של אחרים זרים	30.4	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2,377.8	(17.3)	(0.4)	(17.7)	-	-	-	-

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 7.2 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 132.4 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברה מאוחדת ו- 2.4 מיליוני ש"ח בגין מניות זמינות למכירה של חברה מאוחדת.
7 לא קיימות פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכות מעל 12 חודשים.
8 בששת 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 לחציון ראשון לשנת 2015 הינו כ- 42.6 מיליוני ש"ח.
10 כולל סך של 394.9 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 ביוני 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)[1]	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		שווי הוגן[2]
		רווחים	הפסדים[7]	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
1. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב				
914.2	910.2	4.0	-	914.2
6.5	6.5	-	-	6.5
410.6	404.3	7.2	(0.9)	410.6
1,331.3	1,321.0	11.2	(0.9)	1,331.3
3.8	3.8	-	-	3.8
1,335.1	1,324.8	[4]11.2	[4](0.9)	1,335.1

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 (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
2. ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב				
267.0	266.8	2.2	(2.0)	267.0
48.6	48.3	0.3	-	48.6
22.7	22.7	-	-	22.7
18.7	18.7	0.2	(0.2)	18.7
27.7	27.7	-	-	27.7
384.7	384.2	[5]2.7	[5](2.2)	384.7
1,719.8	1,709.0	13.9	(3.1)	1,719.8

	30 ביוני 2014
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
3. להלן מידע לגבי אגרת חוב פגומה:	
יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית	8.4[12]

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

	30 ביוני 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 (לא מבוקר)							
אגרות חוב								
של ממשלת ישראל	337.7	-[10]	-	-[10]	-	-	-	-
של אחרים בישראל	301.6	(0.9)	-	(0.9)	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	639.3	(0.9)	-	(0.9)	-	-	-	-

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 3.7 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 127.1 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברות מאוחדות ו- 2.7 מיליוני ש"ח בגין מניות זמינות למכירה של חברה מאוחדת.
7 לא קיימות פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכות מעל 12 חודשים.
8 בששת 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 לחציון ראשון לשנת 2014 הינו כ- 78.1 מיליוני ש"ח.
10 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
11 כולל סך של 280.0 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.
12 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 אין 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 ביוני 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(לא מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2015	11.4	1.0	0.5	12.9	-	12.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.1	-	-	0.1	-	0.1
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	11.5	1.0	0.5	13.0	-	13.0
מחיקות חשבונאיות	(0.1)	-	-	(0.1)	-	(0.1)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	-[2]	-	-	-[2]	-	-[2]
מחיקות חשבונאיות, נטו	(0.1)	-	-	(0.1)	-	(0.1)
אחר	0.1	(0.1)	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015 – חובות[1]	11.5	0.9	0.5	12.9	-	12.9
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה ליום 31 במרץ 2015	2.5	-	-	2.5	-	2.5
גידול בהפרשה	-	-	-	-	-	-
יתרת ההפרשה ליום 30 ביוני 2015 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	2.5	-	-	2.5	-	2.5
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	14.0	0.9	0.5	15.4	-	15.4

מאוחד	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(לא מבוקר)					
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות[1]						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2014	10.0	0.3	0.4	10.7	-	10.7
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(0.1)	(0.2)	0.3	-[2]	-	-[2]
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	9.9	0.1	0.7	10.7	-	10.7
מחיקות חשבונאיות	-[2]	-	(0.1)	(0.1)	-	(0.1)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0.1	-	-[2]	0.1	-	0.1
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	0.1	-	(0.1)	-	-	-
אחר	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 – חובות[1]	10.0	0.1	0.6	10.7	-	10.7
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
יתרת הפרשה ליום 31 במרץ 2014	3.9	-	-	3.9	-	3.9
גידול בהפרשה	-	-	-	-	-	-
יתרת ההפרשה ליום 30 ביוני 2014 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	3.9	-	-	3.9	-	3.9
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	13.9	0.1	0.6	14.6	-	14.6

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	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(לא 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	0.1	-	(-)[2]	0.1	-	0.1
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	11.0	0.1	0.5	11.6	-	11.6
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	0.6	0.8	-	1.4	-	1.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015 – חובות[1]	11.5	0.9	0.5	12.9	-	12.9
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 ביוני 2015 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	2.5	-	-	2.5	-	2.5
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	14.0	0.9	0.5	15.4	-	15.4

מאוחד	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(לא 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
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1.4)	(0.2)	0.2	(1.4)	-	(1.4)
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	9.5	0.1	0.6	10.2	-	10.2
מחיקות חשבונאיות	-	-	(0.1)	(0.1)	-	(0.1)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	1.4	-	0.1	1.5	-	1.5
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	1.4	-	-	1.4	-	1.4
אחר	(0.9)	-	-	(0.9)	-	(0.9)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 – חובות[1]	10.0	0.1	0.6	10.7	-	10.7
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 ליום 30 ביוני 2014 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	3.9	-	-	3.9	-	3.9
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות[1] ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	13.9	0.1	0.6	14.6	-	14.6

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 ביוני 2015				
	אשראי לציבור				
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(לא 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	2,076.0	-	4.4	2,080.4	973.2	3,053.6
שנבדקו על בסיס קבוצתי	71.9	59.8	27.3	159.0	-	159.0
סך הכל חובות[1]	2,147.9	59.8	31.7	2,239.4	973.2	3,212.6
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	10.9	-	0.1	11.0	-	11.0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0.6	0.9	0.4	1.9	-	1.9
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	11.5	0.9	0.5	12.9	-	12.9

סכומים מדווחים

מאוחד	30 ביוני 2014				
	אשראי לציבור				
	מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	סך הכל
	מיליוני ש"ח					
	(לא 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	1,496.8	-	27.9	1,524.7	676.9	2,201.6
שנבדקו על בסיס קבוצתי	28.5	50.5	11.1	90.1	-	90.1
סך הכל חובות[1]	1,525.3	50.5	39.0	1,614.8	676.9	2,291.7
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות[1]:						
שנבדקו על בסיס פרטני	9.5	-	0.6	10.1	-	10.1
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0.5	0.1	-	0.6	-	0.6
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	10.0	0.1	0.6	10.7	-	10.7

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					
	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 ביוני 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 (לא מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים						
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	40.1	-[6]	-	40.1	-	-[6]
בינוי ונדל"ן-פעילויות בנדל"ן	424.0	0.1	0.9	425.0	-	0.1
שרותים פיננסיים	1,252.3	1.4	-	1,253.7	0.1	1.3
מסחרי – אחר	407.9	0.1	0.5	408.5	0.1	-
סך הכל מסחרי	2,124.3	1.6	1.4	2,127.3	0.2	1.4
אנשים פרטיים –הלוואות לדיור	59.8	-	-	59.8	-	-
אנשים פרטיים – אחר	31.3	0.2	0.2	31.7	-	0.2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	2,215.4	1.8	1.6	2,218.8	0.2	1.6
בנקים בישראל	186.0	-	-	186.0	-	-
סה"כ פעילויות בישראל	2,401.4	1.8	1.6	2,404.8	0.2	1.6
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן	2.7	-	-	2.7	-	-
מסחרי אחר	8.2	-	9.7	17.9	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	10.9	-	9.7	20.6	-	-
בנקים בחו"ל	787.2	-	-	787.2	-	-
סה"כ פעילויות בחו"ל	798.1	-	9.7	807.8	-	-
סך הכל ציבור	2,226.3	1.8	11.3	2,239.4	0.2	1.6
סך הכל בנקים	973.2	-	-	973.2	-	-
סך הכל	3,199.5	1.8	11.3	3,212.6	0.2	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.
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.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד	30 ביוני 2014[7]				
	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 (לא מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים						
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן – בינוי	27.8	-	-	27.8	-	-
בינוי ונדל"ן-פעילויות בנדל"ן	374.4	2.6	0.3	377.3	-	-
שרותים פיננסיים	600.7	-[6]	-	600.7	-	-
מסחרי – אחר	485.9	3.7	4.4	494.0	0.6	3.0
סך הכל מסחרי	1,488.8	6.3	4.7	1,499.8	0.6	3.0
אנשים פרטיים –הלוואות לדיור	50.5	-	-	50.5	-	-
אנשים פרטיים – אחר	38.6	0.4	-[6]	39.0	0.1	0.2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1,577.9	6.7	4.7	1,589.3	0.7	3.2
בנקים בישראל	63.8	-	-	63.8	-	-
סה"כ פעילויות בישראל	1,641.7	6.7	4.7	1,653.1	0.7	3.2
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן	2.0	-	-	2.0	-	-
מסחרי אחר	13.1	-	10.4	23.5	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	15.1	-	10.4	25.5	-	-
בנקים בחו"ל	613.1	-	-	613.1	-	-
סה"כ פעילויות בחו"ל	628.2	-	10.4	638.6	-	-
סך הכל ציבור	1,593.0	6.7	15.1	1,614.8	0.7	3.2
סך הכל בנקים	676.9	-	-	676.9	-	-
סך הכל	2,269.9	6.7	15.1	2,291.7	0.7	3.2

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 3.2 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעיתיים שאינם פגומים.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
7 מוין 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 במשך 90 ימי פיגור 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 ובנק	30 ביוני 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				
	(לא מבוקר)				
2. מידע נוסף על חובות פגומים					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	0.9	0.1	-	0.9	0.9
מסחרי – אחר	-	-	0.5	0.5	0.6
אנשים פרטיים – אחר	0.2	-[4]	-	0.2	0.2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1.1	0.1	0.5	1.6	1.7
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1.1	0.1	0.5	1.6	1.7
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	9.7	0.1	-	9.7	10.1
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	9.7	0.1	-	9.7	10.1
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלת חו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	9.7	0.1	-	9.7	10.1
סך הכל (1)	10.8	0.2	0.5	11.3	11.8
(1) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	10.8	0.2	0.5	11.3	11.8
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	10.7	0.1	0.5	11.2	11.8

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 ובנק	30 ביוני 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				
	(לא מבוקר)				
2. מידע נוסף על חובות פגומים					
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	0.3	-[4]	-	0.3	0.3
מסחרי – אחר	-	-	4.4	4.4	4.7
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-[4]	-	-[4]	-[4]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	0.3	-[4]	4.4	4.7	5.0
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	0.3	-[4]	4.4	4.7	5.0
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	-	-	10.4	10.4	10.6
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	-	-	10.4	10.4	10.6
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלת חו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	10.4	10.4	10.6
סך הכל (1)	0.3	-[4]	14.8	15.1	15.6
(1) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	0.3	-[4]	14.8	15.1	15.6
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	0.3	-[4]	10.4	10.7	10.9

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.
5 מוין מחדש.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	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 ובנק	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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			מיליוני ש"ח		
	(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית						
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	2.2	-	-	2.3	-	-
אנשים פרטיים – אחר	0.2	-	-	0.1	-	-
סך הכל פעילות בישראל	2.4	-	-	2.4	-	-
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	10.1	-	-	10.4	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10.1	-	-	10.4	-	-
סך הכל	12.5	-	-	12.8	-	-

מאוחד ובנק	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014[5]			ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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			מיליוני ש"ח		
	(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית						
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	1.0	-	-	3.2	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1.0	-	-	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	11.6	-	-	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 0.3 מיליוני ש"ח ו- 0.2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו- 2014, הכנסות ריבית בסך 0.5 מיליוני ש"ח ו- 0.4 מיליוני ש"ח לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ובנק	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 30.6.15, 30.6.14 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 0.3 מיליוני ש"ח ו- 0.2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו- 2014, הכנסות ריבית בסך 0.5 מיליוני ש"ח ו- 0.4 מיליוני ש"ח לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ו- 2014 בהתאמה והכנסות ריבית בסך 0.6 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	30 ביוני 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
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
מסחרי – אחר	1.3	-	-	-	1.3
אנשים פרטיים – אחר	0.2	-	-	-	0.2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1.5	-	-	-	1.5
סך הכל פעילויות בישראל	1.5	-	-	-	1.5
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1.5	-	-	-	1.5
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	9.7	-	-	-	9.7
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	9.7	-	-	-	9.7
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלת חו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	9.7	-	-	-	9.7
סך הכל	11.2	-	-	-	11.2

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 צובר הכנסות ריבית.
3 נכלל בחובות פגומים.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	30 ביוני 2014[5]				
	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
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש					
פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי					
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	0.3	-	-	-	0.3
סך הכל מסחרי	0.3	-	-	-	0.3
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	-[4]	-	-	-	-[4]
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	0.3	-	-	-	0.3
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	0.3	-	-	-	0.3
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
מסחרי – אחר	10.4	-	-	-	10.4
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	10.4	-	-	-	10.4
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלת חו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	10.4	-	-	-	10.4
סך הכל	10.7	-	-	-	10.7

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 מוין מחדש.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	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	-	-	-	-	-
ממשלת חו"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 ובנק	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ארגונים מחדש שבוצעו			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ארגונים מחדש שבוצעו		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא 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	1	0.9	0.9	2	0.9	0.9
סך הכל מסחרי	1	0.9	0.9	3	1.0	0.9
אנשים פרטיים – אחר	-	-	-	1	0.2	0.2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1	0.9	0.9	4	1.2	1.1
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	1	0.9	0.9	4	1.2	1.1

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014[2]			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014[2]		
	ארגונים מחדש שבוצעו			ארגונים מחדש שבוצעו		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:						
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש						
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	-	-	-	1	0.3	0.3
שרותים פיננסיים	1	-[1]	-[1]	1	-[1]	-[1]
מסחרי – אחר	-	-	-	2	-[1]	-[1]
סך הכל מסחרי	1	-[1]	-[1]	4	0.3	0.3
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-	-	-	-[1]
אנשים פרטיים – אחר	-	-	-	3	-[1]	-
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	-	-	-	7	0.3	0.3
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	1	-[1]	-[1]	7	0.3	0.3
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
מסחרי – אחר	-	-	-	2	10.4	10.4
סך הכל מסחרי	-	-	-	2	10.4	10.4
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	-	-	-	2	10.4	10.4
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-	-
ממשלת חו"ל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בחו"ל	-	-	-	2	10.4	10.4
סך הכל	1	-[1]	-[1]	9	10.7	10.7

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
2 מוין מחדש.

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות[1]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	31 בדצמבר 2014		
	ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
		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	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	-	-	-
ממשלת חו"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 ובנק	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:				
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש				
פעילות לווים בישראל				
ציבור – מסחרי				
מסחרי – אחר	-	-	-	-
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	-	-	-	-
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	-	-	-	-

1 אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2 חובות שהפכו בתקופת 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]

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	
	ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו[2]	
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
		מיליוני ש"ח
		(לא מבוקר)
2. מידע נוסף על חובות פגומים:		
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש		
פעילות לווים בישראל		
ציבור – מסחרי		
מסחרי – אחר	1	1.1
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	1	1.1
בנקים בישראל	-	-
ממשלת ישראל	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	1	1.1
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור – מסחרי		
מסחרי – אחר	2	9.8
סך הכל ציבור – פעילות בחו"ל	2	9.8
בנקים בחו"ל	-	-
ממשלת חו"ל	-	-
	2	9.8
סך הכל פעילויות בחו"ל	2	9.8
סך הכל	3	10.9

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.

ב. חובות[1]

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)[2], סוג החזר וסוג ריבית:

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק	30 ביוני 2015			
	יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי חוץ מאזני
	סך הכל	*מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	סך הכל
	מיליוני ש"ח			
	(לא מבוקר)			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	57.0	50.8	22.2	2.2
מעל 60%	-	-	-	-
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	2.8	-	-	-
סך הכל	**59.8**	**50.8**	**22.2**	**2.2**

מאוחד ובנק	30 ביוני 2014			
	יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי חוץ מאזני
	סך הכל	*מזה: בולט ובלון	*מזה: ריבית משתנה	סך הכל[3]
	מיליוני ש"ח			
	(לא מבוקר)			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	47.1	39.0	15.4	2.7
מעל 60%	-	-	-	-
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	3.4	-	-	-
סך הכל	50.5	39.0	15.4	2.7

מאוחד ובנק	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 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד			
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	**4,152.9**	2,640.5	3,408.8
נושאים ריבית	**1,853.7**	1,331.6	1,692.2
סה"כ לפי דרישה	**6,006.6**	3,972.1	5,101.0
לזמן קצוב[1]	**3,644.3**	4,141.9	3,904.1
סה"כ פקדונות בישראל[2]	**9,650.9**	8,114.0	9,005.1

1 מזה: פקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית – סך של 564.8 מיליוני ש"ח (30.6.14 – 324.9 מיליוני ש"ח, 31.12.14 – 404.0 מיליוני ש"ח).

2 מזה:

פקדונות של אנשים פרטיים	**2,857.4**	2,382.0	2,599.7
פקדונות של גופים מוסדיים	**2,579.9**	2,073.3	2,399.4
פקדונות של תאגידים ואחרים	**4,213.6**	3,658.7	4,006.0
סה"כ פקדונות	**9,650.9**	8,114.0	9,005.1

	מאוחד		
	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014	2014
	יתרה	יתרה	יתרה
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד			
תקרת הפקדון			
עד 1	**759.1**	834.9	863.7
מעל 1 עד 10	**2,468.8**	2,261.4	2,336.3
מעל 10 עד 100	**3,557.0**	2,562.2	3,137.8
מעל 100 עד 500	**1,229.5**	934.1	1,294.9
מעל 500	**1,636.5**	1,521.4	1,372.4
סך הכל	**9,650.9**	8,114.0	9,005.1

תקרת הפקדון במדרגה העליונה הינה בסך 1,636.5, 1,521.4 ו- 1,372.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה, לימים 30.6.15, 30.6.14 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 ביוני 2015	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה	**42.1**	**39.9**	34.7
עלות שירות	**0.9**	**1.8**	3.6
עלות ריבית	**0.3**	**0.6**	0.7
הפסד (רווח) אקטוארי	**(3.2)**	**(0.9)**	1.2
הטבות ששולמו	**(0.4)**	**(1.7)**	(0.9)
צמצומים, סילוקים, הטבות			
מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין*	**16.0**	**16.0**	1.0
יציאה מאיחוד	**-**	**-**	(0.4)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	**55.7**	**55.7**	39.9
מחויבות בגין הטבה מצטברת לסוף התקופה	**53.6**	**53.6**	37.3

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

סכומים מדווחים

		מאוחד	
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה	**46.4**	**46.2**	42.8
תשואה בפועל על נכסי התכנית	**(0.3)**	**0.4**	1.2
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי	**0.8**	**1.6**	3.5
הטבות ששולמו	**(0.3)**	**(1.6)**	(0.9)
יציאה מאיחוד	**-**	**-**	(0.4)
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה	**46.6**	**46.6**	46.2
מצב המימון – נכס (התחייבות)			
נטו שהוכר(ה) בסוף התקופה	**(9.1)**	**(9.1)**	6.3

* בעקבות מיזוג הבנק לבנק הבינלאומי (ראה מידע נוסף בביאור 13), בוצעה ברבעון השני של שנת 2015 הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך 16.0 מיליון ש"ח.

באור 3ב – זכויות עובדים (המשך)

א. פיצויי פרישה - תכנית להטבה מוגדרת (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים מדווחים

	מאוחד	
	30 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים	**9.8**	9.2
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	**(18.9)**	(2.9)
נכס (התחייבות) נטו שהוכר(ה) בסוף תקופה	**(9.1)**	6.3

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

	מאוחד	
	30 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	**0.3**	0.8
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר	**0.3**	0.8

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 ביוני	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
עלות שירות	**0.9**	**1.8**	3.6
עלות ריבית	**0.3**	**0.6**	0.7
תשואה חזויה על נכסי תכנית	**(0.4)**	**(0.8)**	(1.1)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	**(-)[1]**	**(-)[1]**	-[1]
הפסד מצמצום או סילוק	**16.0**	**16.0**	1.0
סך עלות ההטבה, נטו	**16.8**	**17.6**	4.2

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

	מאוחד		
	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה	**(2.5)**	**(0.5)**	1.1
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	**(-)[1]**	**(-)[1]**	-[1]
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר	**(2.5)**	**(0.5)**	1.1
סך עלות ההטבה נטו	**16.8**	**17.6**	4.2
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר	**14.3**	**17.1**	5.3

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 3ב – זכויות עובדים (המשך)

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
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 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014
	באחוזים	באחוזים
שיעור היוון	**1.89**	1.62

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

	מאוחד		
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2015	2014
	באחוזים	באחוזים	באחוזים
שיעור היוון	**0.89**	**1.62**	2.13

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 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014
	במיליוני ש"ח	
שיעור היוון ראלי	**(1.6)**	(2.1)

	מאוחד	
	קיטון בנקודת אחוז אחת	
	30 ביוני	31 בדצמבר
	2015	2014
	במיליוני ש"ח	
שיעור היוון ראלי	**2.4**	3.0

(4) נכסי תכנית

תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

		הפקדות בפועל	
		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	תחזית		
	2015*	2015	2014
	מיליוני ש"ח		
הפקדות	**3.2**	**1.6**	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 ביוני 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

	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
א. <u>בנתוני המאוחד</u>:			
1. הון לצורך חישוב יחס הון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	**444.5**	[1]428.4	[1]443.3
הון רובד 2, לאחר ניכויים	**74.8**	82.5	83.3
סך הכל הון כולל	**519.2**	510.9	526.6
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	**2,299.3**	1,943.5	2,203.8
סיכוני שוק	**229.0**	205.7	126.4
סיכון תפעולי	**431.1**	475.2	493.7
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	**2,959.4**	[1]2,624.4	[1]2,823.9

	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
		באחוזים	
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	**15.0%**	[1]16.3%	[1]15.7%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	**15.0%**	[1]16.3%	[1]15.7%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	**17.5%**	[1]19.5%	[1]18.6%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	**[3]9.0%**	9.0%	9.0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[2]	**[3]12.5%**	12.5%	12.5%

	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	(לא מבוקר)	(לא 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	**14.9%**	[4]16.2%	[4]15.6%
השפעת הוראות המעבר	**0.1%**	0.1%	0.1%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	**15.0%**	16.3%	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.

ג. יעד הלימות ההון

לבנק 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 משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת 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.

יחס ההון שנקבע הינו בהתאם לאימוץ הוראות באזל III בישראל והוראות ניהול בנקאי תקין 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

לתאריך הדיווח עומד יחס הון עצמי רובד 1 על שיעור של 15.0% ויחס ההון הכולל על שיעור של 17.5%.

(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 בבנק ישראל.

תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו היה נמוך מהדרישה המזערית במשך 3 ימים, נדרש לדווח על החריגה למפקח על הבנקים בבנק ישראל, בליווי תכנית לסגירת הפער.

בעקבות אימוץ הוראות באזל 3 בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס הכולל ובמט"ח של הבנק והקבוצה החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור שלא יפחת מ-70% ויגדל ל-90% ב-1 בינואר 2016.

במהלך התקופה הנסקרת הבנק והקבוצה עמדו ביחס כיסוי נזילות הגבוה מ-60% בהתאם לדרישות ההוראה.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, 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.

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 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) באחוזים	
	כולל	מט"ח
א. בנתוני המאוחד[1]		
יחס כיסוי הנזילות	**99%**	**127%**
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים[2]	**60%**	**60%**
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
יחס כיסוי הנזילות	**99%**	**127%**
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים[2]	**60%**	**60%**

1 במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות 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.

באור 4 – הון, הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

(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 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) במיליוני ש"ח
א. בנתוני המאוחד[1]	
הון רובד 1	**444.5**
סך החשיפות	**11,781.4**
	באחוזים
יחס המינוף	**3.8%**
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 13), לא נערכה תכנית לשם עמידה ביחס המינוף הנדרש.

(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 ביוני 2015						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]			פריטים	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	אחר	שאינם כספיים[2]	
	מיליוני ש"ח						
	(לא מבוקר)						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	4,153.8	-	849.8	179.1	111.3	-	5,294.0
ניירות ערך	1,486.6	647.2	459.5	196.3	40.5	7.2	2,837.3
ניירות ערך שנשאלו	-	-	-	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו[3]	1,703.7	111.0	140.2	82.7	47.3	141.6	2,226.5
השקעה בחברות כלולות	-	-	-	-	-	5.1	5.1
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	13.9	13.9
נכסים בלתי מוחשיים	-	-	-	-	-	11.8	11.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים	49.2	-	15.0	11.7	15.6	275.2	366.7
נכסים אחרים	55.4	-	-	-	-	268.5	323.9
סך הכל נכסים	7,448.7	758.2	1,464.5	469.8	214.7	723.3	11,079.2
התחייבויות							
פקדונות הציבור	5,483.0	206.2	2,732.2	669.3	418.6	141.6	9,650.9
פקדונות מבנקים	53.4	-	11.9	16.2	0.6	-	82.1
פקדונות הממשלה	4.0	-	2.1	-	-	-	6.1
כתב התחייבות נדחה	-	85.9	-	-	-	-	85.9
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	96.3	-	11.0	12.1	5.2	275.2	399.8
התחייבויות אחרות	106.5	-	-	-	22.5	267.4	396.4
סך הכל התחייבויות	5,743.2	292.1	2,757.2	697.6	446.9	684.2	10,621.2
הפרש	1,705.5	466.1	(1,292.7)	(227.8)	(232.2)	39.1	458.0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(1,682.3)	(125.9)	1,324.5	233.3	250.4	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0.5	-	(0.5)	-	-	-	-
סך הכל	23.7	340.2	31.3	5.5	18.2	39.1	458.0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(7.4)	-	7.4	-	-	-	-

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 12.9 מיליוני ש"ח.

	30 ביוני 2014							
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]				פריטים	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	לירה שטרלינג	אחר	שאינם כספיים[2]	
	מיליוני ש"ח							
	(לא מבוקר)							
נכסים								
מזומנים ופקדונות בבנקים	4,769.9	-	470.1	96.5	14.9	114.7	-	5,466.1
ניירות ערך	715.0	557.1	31.1	359.3	14.6	38.9	3.8	1,719.8
ניירות ערך שנשאלו	330.2	-	-	-	-	-	-	330.2
אשראי לציבור, נטו[3]	1,062.2	125.8	185.6	40.4	16.0	72.2	101.9	1,604.1
השקעה בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	4.4	4.4
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	-	15.7	15.7
נכסים בלתי מוחשיים	-	-	-	-	-	-	13.4	13.4
נכסים בגין מכשירים נגזרים	9.6	-	10.9	7.1	3.0	3.4	97.6	131.6
נכסים אחרים	[4]26.5	-	-	-	-	-	28.8	[4]55.3
סך הכל נכסים	[4]6,913.4	682.9	697.7	503.3	48.5	229.2	265.6	[4]9,340.6
התחייבויות								
פקדונות הציבור	4,436.0	122.5	2,031.7	536.5	622.6	262.8	101.9	8,114.0
פקדונות מבנקים	54.8	-	11.3	0.4	2.4	4.5	-	73.4
פקדונות הממשלה	6.4	-	1.3	-	-	-	-	7.7
כתב התחייבות נדחה	-	86.2	-	-	-	-	-	86.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	28.6	4.4	10.7	14.1	2.5	7.4	97.6	165.3
התחייבויות אחרות	[4]195.4	198.4	-	-	-	29.4	29.1	[4]452.3
סך הכל התחייבויות	[4]4,721.2	411.5	2,055.0	551.0	627.5	304.1	228.6	[4]8,898.9
הפרש	[4]2,192.2	271.4	(1,357.3)	(47.7)	(579.0)	(74.9)	37.0	[4]441.7
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(2,048.3)	(43.4)	1,373.3	54.7	582.8	80.9	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	1.6	-	(1.6)	-	-	-	-	-
סך הכל	[4]145.5	228.0	14.4	7.0	3.8	6.0	37.0	[4]441.7
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	-	0.1	-	-	(0.1)	-	-
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 10.7 מיליוני ש"ח.
4 הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה גם ביאור 1.ד'.

באור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

	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)	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							
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 ביוני 2015		30 ביוני 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 (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
ערבויות להבטחת אשראי	**120.7**	**0.3**	109.5	0.5	122.4	0.5
ערבויות והתחייבויות אחרות[2]	**85.0**	**0.8**	87.5	1.5	107.1	1.0
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	**92.9**	**0.2**	82.1	0.1	82.2	0.2
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	**1,294.6**	**0.8**	1,278.0	1.2	1,473.6	1.4
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו	**8,422.9**	**0.4**	3,431.5	0.6	7,796.9	0.8
התחייבויות להוצאת ערבויות	**12.4**	**-**[3]	9.5	-[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 בדו"ח 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 מתבצעת באמצעות הבנק הבינ"ל כחבר סולק, התחייבויות הבנק כלפי המסלקות מבוטלות, 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 ביוני 2015	ליום 30 ביוני 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן	**-**	341.2	161.5
ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך	**162.3**	-	-

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כבטחון ובניירות ערך של הבנק, לפני השפעת קיזוזים:

	ליום 30 ביוני 2015	ליום 30 ביוני 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
ניירות ערך שהושאלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן	**-**	3.3	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 40.6 מיליוני ש"ח (30.6.2014 – 34.6 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. 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. נטען כי, שולמו עמלות ברוקראז' גבוהות (לרבות לחברת האם של החברה) וכן שכר נאמן גבוה (המיוחס לחברה). בנוסף נטען כי, החברות לנאמנות אשר שמשו כנאמנים לקרנות הנאמנות בתקופה הרלבנטית הפרו את חובתן לפעול לטובת המשקיעים ולפקח על הנעשה בקרנות הנאמנות בהן השקיע הציבור.

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.

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 ביוני 2015 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2014 מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח (מבוקר)
שנה ראשונה	**8.8**	10.8	9.6
שנה שניה	**8.9**	10.2	9.0
שנה שלישית	**8.5**	10.2	8.9
שנה רביעית	**7.0**	8.0	7.2
שנה חמישית	**6.9**	7.4	7.2
שנה שישית ואילך*	**60.2**	67.7	62.3
	100.3	114.3	104.2

תשלומי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן בישראל.

* בשנת 2020 סך של 6.8 מיליוני ש"ח, בשנת 2021 סך של 6.4 מיליוני ש"ח, בשנים 2022 - 2025 סך של 6.3 מיליוני ש"ח בכל שנה, בשנים 2026 - 2028 סך של 5.8 מיליוני ש"ח בכל שנה ובשנת 2029 סך של 4.4 מיליוני ש"ח.

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

	30 ביוני 2015					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק						
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
Swaps	-	24.5	-	-	-	24.5
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		24.5				
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו	0.1	-	8.6	-	-	8.7
חוזי Futures	-	18.3	-	-	-	18.3
חוזי Forward	100.8	-	7,279.4	-	-	7,380.2
Swaps	-	74.0	24.0	-	-	98.0
סה"כ	100.9	92.3	7,312.0	-	-	7,505.2
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		74.0				
ג. נגזרים אחרים:						
חוזי Futures	-	527.3	196.2	14,981.3	414.9	16,119.7
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
אופציות שנכתבו	-	-	932.4	6,176.0	-	7,108.4
אופציות שנקנו	-	-	932.4	6,176.0	-	7,108.4
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	39.6	12.1	-	51.7
אופציות שנקנו	-	-	39.5	12.1	-	51.6
סה"כ	-	527.3	2,140.1	27,357.5	414.9	30,439.8
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט:						
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	-	295.2	-	-	295.2

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 30.6.15 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 ביוני 2015					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	0.2	-	-	-	0.2
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
שווי הוגן ברוטו חיובי	1.0	-[1]	71.7	-	-	72.7
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	1.6	104.2	-	-	105.8
ג. נגזרים אחרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	2.8	15.8	270.5	4.9	294.0
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	2.8	15.8	270.5	4.9	294.0
ד. סך הכל:						
שווי הוגן ברוטו חיובי[3]	1.0	2.8	87.5	270.5	4.9	366.7
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	1.0	2.8	87.5	270.5	4.9	366.7
*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי[3]	-	4.6	120.0	270.5	4.9	400.0
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*	-	4.6	120.0	270.5	4.9	400.0
*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

	30 ביוני 2014					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק						
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים:						
Swaps	-	138.3	-	-	-	138.3
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		138.3				
ב. נגזרים ALM: [1,2]						
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	0.7	-	-	0.7
אופציות שנקנו	0.1	-	2.8	-	-	2.9
חוזי Futures	-	21.1	-	-	-	21.1
חוזי Forward	-	-	5,940.5	-	-	5,940.5
Swaps	-	129.9	38.7	-	-	168.6
סה"כ	0.1	151.0	5,982.7	-	-	6,133.8
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע		129.9				
ג. נגזרים אחרים:						
חוזי Futures	-	464.1	49.7	7,185.6	181.6	7,881.0
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
אופציות שנכתבו	-	-	1,365.8	6,230.9	-	7,596.7
אופציות שנקנו	-	-	1,365.8	6,230.9	-	7,596.7
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	1.8	0.4	73.9	76.1
אופציות שנקנו	-	-	1.8	0.4	73.9	76.1
סה"כ	-	464.1	2,784.9	19,648.2	329.4	23,226.6
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט:						
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	-	69.4	-	-	69.4

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 30.6.14 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.1 מיליוני ש"ח.

	30 ביוני 2014					
	חוזי ריבית שקל מדד מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי ריבית אחר מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי מטבע חוץ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזים בגין מניות מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	חוזי סחורות ואחרים מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	סה"כ מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים[3]						
א. נגזרים מגדרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	7.7	-	-	-	7.7
ב. נגזרים ALM:[1,2]						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	1.8	17.2	-	-	19.0
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	3.3	41.7	-	-	45.0
ג. נגזרים אחרים:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	14.9	97.3	0.5	112.7
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	14.9	97.3	0.5	112.7
ד. סך הכל:						
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	1.8	32.1	97.3	0.5	131.7
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	-	1.8	32.1	97.3	0.5	131.7
*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	11.0	56.6	97.3	0.5	165.4
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*	-	11.0	56.6	97.3	0.5	165.4
*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 ביוני 2015				
	בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[1]	-[5]	101.9[3]	88.6[3]	176.2	366.7
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים	-	9.6	-	-	9.6
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	3.1	-	-	3.1
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-[5]	89.2	88.6	176.2	354.0
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים[2]	-	75.9	-	119.3	195.2
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	4.5	-	-	4.5
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	71.4	-	119.3	190.7
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	-[5]	160.6	88.6	295.5	544.7
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[1]	-[5]	93.3	75.1	231.6	400.0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסים	-	9.6	-	-	9.6
בטחון במזומן ששועבד	-	0.4	-	-	0.4
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-[5]	83.3	75.1	231.6	390.0

	30 ביוני 2015				
	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד ובנק					
חוזי ריבית – מדד	50.4	50.4	-	0.1	100.9
חוזי ריבית – אחר	545.6	50.0	31.5	17.0	644.1
חוזי מטבע חוץ	6,487.1	3,236.2	24.0	-	9,747.3
חוזים בגין מניות	25,450.3	501.8	1,405.4	-	27,357.5
חוזי סחורות ואחרים	189.2	225.7	-	-	414.9
סה"כ	32,722.6	4,064.1	1,460.9	17.1	38,264.7

1 מתוך זה ליום 30.6.15 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 366.7 מיליוני ש"ח ו- 399.8 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 30.6.15 בנקים וברוקרים זרים בסך 144.2 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של BBB+.
4 בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.
5 סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

	30 ביוני 2014				
	בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[1]	29.1	[3]10.2	[3]39.0	53.4	131.7
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים	-	1.8	-	-	1.8
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	3.9	-	-	3.9
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	29.1	4.5	39.0	53.4	126.0
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים[2]	-	99.1	-	343.0	442.1
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	-	-	-	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	99.1	-	343.0	442.1
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	29.1	103.6	39.0	396.4	568.1
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[1]	10.6	19.5	39.0	96.3	165.4
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסים	-	1.8	-	-	1.8
בטחון במזומן ששועבד	-	3.1	-	-	3.1
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10.6	14.6	39.0	96.3	160.5

	30 ביוני 2014				
	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד ובנק					
חוזי ריבית - מדד	-	-	-	0.1	0.1
חוזי ריבית – אחר	462.5	22.7	116.8	151.4	753.4
חוזי מטבע חוץ	8,278.6	535.5	22.9	-	8,837.0
חוזים בגין מניות	16,768.8	1,444.9	1,434.5	-	19,648.2
חוזי סחורות ואחרים	69.3	218.2	41.9	-	329.4
סה"כ	25,579.2	2,221.3	1,616.1	151.5	29,568.1

1 מתוך זה ליום 30.6.14 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 131.6 מיליוני ש"ח ו- 165.3 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 30.6.14 בנקים וברוקרים זרים בסך 39.9 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של A.
4 בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ביוני 2015				
		שווי הוגן[1]			סך הכל
	יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	שווי הוגן
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	5,294.0	11.4	5,282.6	-	5,294.0
ניירות ערך*	2,837.3	2,114.4	715.7	7.2	2,837.3
ניירות ערך שנשאלו	-	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו	2,226.5	402.5	-	1,831.3	2,233.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים	366.7	293.5	40.9	32.3	366.7
נכסים פיננסיים אחרים	291.7	266.3	-	25.4	291.7
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל הנכסים הפיננסיים	**11,016.2	3,088.1	6,039.2	1,896.2	11,023.5
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	9,650.9	564.8	8,790.9	294.7	9,650.4
פקדונות מבנקים	82.1	-	82.1	-	82.1
פקדונות הממשלה	6.1	-	6.1	-	6.1
כתב התחייבות נדחה	85.9	-	-	98.8	98.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	399.8	293.5	106.3	-	399.8
התחייבויות פיננסיות אחרות	367.0	289.6	-	77.4	367.0
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות	**10,591.8	1,147.9	8,985.4	470.9	10,604.2
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 3,865.6 מיליוני ש"ח ובסך 1,254.2 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 ביוני 2014				
		שווי הוגן[1]			סך הכל
	יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	שווי הוגן
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	5,466.1	14.1	5,451.7	-	5,465.8
ניירות ערך*	1,719.8	1,246.5	469.6	3.7	1,719.8
ניירות ערך שנשאלו	330.2	330.2	-	-	330.2
אשראי לציבור, נטו	1,604.1	315.3	-	1,288.8	1,604.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים	131.6	112.6	10.1	8.9	131.6
נכסים פיננסיים אחרים	35.8	26.6	-	9.2	35.8
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל הנכסים הפיננסיים	**9,287.6	2,045.3	5,931.4	1,310.6	9,287.3
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	8,114.0	324.9	7,515.2	274.2	8,114.3
פקדונות מבנקים	73.4	-	73.4	-	73.4
פקדונות הממשלה	7.7	-	7.7	-	7.7
כתב התחייבות נדחה	86.2	-	-	100.0	100.0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	165.3	112.6	48.3	4.4	165.3
התחייבויות פיננסיות אחרות	438.0	374.6	-	63.4	438.0
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-	-
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות	**8,884.6	812.1	7,644.6	442.0	8,898.7
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי					
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	0.9	-	0.9	-	0.9

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 2,519.8 מיליוני ש"ח ובסך 864.8 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 ביוני 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
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	1,430.4	457.4	-	-	1,887.8
אגרות חוב של ממשלות זרות	-	75.3	-	-	75.3
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	16.8	-	-	16.8
אגרות חוב של אחרים בישראל	537.0	65.7	-	-	602.7
אגרות חוב של אחרים זרים	-	45.0	-	-	45.0
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,967.4	660.2	-	-	2,627.6
ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	88.4	-	-	-	88.4
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	52.5	-	-	-	52.5
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	49.7	-	-	49.7
אגרות חוב של אחרים בישראל	6.1	-	-	-	6.1
אגרות חוב של אחרים זרים	-	5.8	-	-	5.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	147.0	55.5	-	-	202.5
ניירות ערך שנשאלו	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית מדד	-	-	1.0	-	1.0
חוזי ריבית אחר	2.8	-	-	-	2.8
חוזי מטבע חוץ	15.5	40.7	31.3	-	87.5
חוזי מניות	270.3	0.2	-	-	270.5
חוזי סחורות ואחרים	4.9	-	-	-	4.9
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	293.5	40.9	32.3	-	366.7
אחר:					
אשראי בגין השאלת ניירות ערך	402.5	-	-	-	402.5
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף	266.3	-	-	-	266.3
סך הכל	668.8	-	-	-	668.8
סך הכל הנכסים	3,076.7	756.6	32.3	-	3,865.6
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית אחר	2.8	1.8	-	-	4.6
חוזי מטבע חוץ	15.5	104.5	-	-	120.0
חוזי מניות	270.3	-	-	-	270.3
חוזי סחורות ואחרים	4.9	-	-	-	4.9
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	293.5	106.3	-	-	399.8
אחר:					
מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו	23.3	-	-	-	23.3
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות	564.8	-	-	-	564.8
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף	266.3	-	-	-	266.3
סך הכל	854.4	-	-	-	854.4
סך הכל ההתחייבויות	1,147.9	106.3	-	-	1,254.2
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	הפסדים
ב. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים אחרים	-	-	2.5	2.5	(0.1)

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהפך.

	30 ביוני 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
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	563.9	350.3	-	-	914.2
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	6.5	-	-	6.5
אגרות חוב של אחרים בישראל	348.2	62.4	-	-	410.6
מניות והשקעות אחרות	0.1	-	-	-	0.1
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	912.2	419.2	-	-	1,331.4
ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב של ממשלת ישראל	267.0	-	-	-	267.0
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	48.6	-	-	-	48.6
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	22.7	-	-	22.7
אגרות חוב של אחרים בישראל	18.7	-	-	-	18.7
אגרות חוב של אחרים זרים	-	27.7	-	-	27.7
מניות	-	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך למסחר	334.3	50.4	-	-	384.7
ניירות ערך שנשאלו	330.2	-	-	-	330.2
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית	-	1.8	-	-	1.8
חוזי מטבע חוץ	14.9	8.2	8.9	-	32.0
חוזי מניות	97.2	0.1	-	-	97.3
חוזי סחורות ואחרים	0.5	-	-	-	0.5
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	112.6	10.1	8.9	-	131.6
אחר:					
אשראי בגין השאלת ניירות ערך	315.3	-	-	-	315.3
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף	26.6	-	-	-	26.6
סך הכל	341.9	-	-	-	341.9
סך הכל הנכסים	2,031.2	479.7	8.9	-	2,519.8
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי ריבית	-	11.0	-	-	11.0
חוזי מטבע חוץ	14.9	37.3	4.4	-	56.6
חוזי מניות	97.2	-	-	-	97.2
חוזי סחורות ואחרים	0.5	-	-	-	0.5
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	112.6	48.3	4.4	-	165.3
אחר:					
מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו	348.0	-	-	-	348.0
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות	324.9	-	-	-	324.9
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף	26.6	-	-	-	26.6
סך הכל	699.5	-	-	-	699.5
סך הכל ההתחייבויות	812.1	48.3	4.4	-	864.8
	רמה 1	**רמה 2**	**רמה 3**	**סך הכל שווי הוגן**	**הפסדים**
ב. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים אחרים	-	-	2.7	2.7	(0.2)

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהפך.

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 ביוני 2015						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2015	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.15[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	3.2	(1.6)	-	-	-	1.6	1.6
חוזי Forward	46.3	39.5	-	(56.4)	-	29.4	27.4
חוזי ריבית שקל – מדד	1.0	-[2]	-	-	-	1.0	1.0
אופציות	1.5	(1.2)	-[2]	-	-	0.3	0.2

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2014	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.14[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
חוזי Forward	23.9	18.3	-	(33.4)	-	8.8	8.2
אופציות	0.1	0.1	0.1	(0.2)	-	0.1	0.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	(4.0)	(0.5)	-	0.1	-	(4.4)	(0.5)

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

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ביוני 2015	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.15[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	2.5	(0.7)	-	(0.2)	-	1.6	(1.0)
חוזי Forward	67.9	152.1	-	(190.6)	-	29.4	29.1
חוזי ריבית שקל - מדד	0.3	0.7	-	-	-	1.0	0.7
אופציות	0.3	(0.3)	0.3	-[2]	-	0.3	(0.3)

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ביוני 2014	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.14[1]
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
חוזי Forward	28.6	35.8	-	(55.6)	-	8.8	8.8
אופציות	0.2	(0.4)	0.5	(0.2)	-	0.1	(0.5)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
Swaps מדד – מט"ח	(5.2)	(0.2)	-	1.0	-	(4.4)	(0.3)

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 ביוני 2015				
	טכניקת הערכת שווי	**נתונים לא נצפים**	**שווי הוגן**	**טווח**	**ממוצע משוקלל**
			מיליוני ש"ח		
			(לא מבוקר)		
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	**29.4**	**1.0% - 4.3%**	**1.2%**
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	**1.6**	**(1.9%)-(0.9%)**	**(1.0%)**
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		**1.0% - 1.3%**	**1.2%**
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	**1.0**	**(1.9%)-(0.9%)**	**(1.0%)**
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		**0% - 0.1%**	**0.1%**
אופציות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי.	**0.3**	**(0.3%) - 0.3%**	**0.1%**

	30 ביוני 2014				
	טכניקת הערכת שווי	**נתונים לא נצפים**	**שווי הוגן**	**טווח**	**ממוצע משוקלל**
			מיליוני ש"ח		
			(לא מבוקר)		
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	8.8	1.3% - 4.5%	1.7%
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	(4.4)	(2.0%)-(0.9%)	(0.9%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		1.3% - 1.5%	1.4%

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך):

סכומים מדווחים

	31 בדצמבר 2014				
	טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	שווי הוגן מיליוני ש"ח (מבוקר)	טווח	ממוצע משוקלל
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	(0.4%) - (2.4%)	(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	(0.4%) - (2.4%)	(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, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש 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, עושה 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, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.

באור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2014	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
א. הכנסות ריבית[1]				
מאשראי לציבור	**9.4**	10.5	**19.0**	19.3
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים	**1.2**	7.7	**2.8**	16.2
מפקדונות בבנקים	**0.1**	0.1	**0.2**	0.2
מניירות ערך שנשאלו	**-**	0.5	**0.1**	0.9
מאגרות חוב	**9.4**	5.5	**2.2**	8.1
נכסים אחרים	**-**	-	**0.2**	-[3]
סך כל הכנסות הריבית	**20.1**	24.3	**24.5**	44.7
ב. הוצאות ריבית[1]				
על פקדונות הציבור	**0.5**	2.6	**1.0**	5.8
על פקדונות מבנקים	**-**	0.1	**0.1**	0.1
על כתב התחייבות נדחה	**1.6**	1.1	**1.0**	1.3
על התחייבויות אחרות	**0.1**	0.4	**0.3**	0.5
סך כל הוצאות הריבית	**2.2**	4.2	**2.4**	7.7
סך הכנסות ריבית, נטו	**17.9**	20.1	**22.1**	37.0
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית[2]				
הכנסות ריבית	**0.3**	2.5	**0.5**	1.9
הוצאות ריבית	**-**	-	**-**	-
סך הכל הכנסות ריבית של מכשירים נגזרים מגדרים	**0.3**	2.5	**0.5**	1.9
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
זמינות למכירה	**8.3**	5.0	**2.0**	7.2
למסחר	**1.1**	0.5	**0.2**	0.9
סך הכל הכלול בהכנסות ריבית	**9.4**	5.5	**2.2**	8.1

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 ביוני		לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2014	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא 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]	**-**	-	**-**	-
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM[2]	**(91.4)**	(23.0)	**(43.7)**	(18.6)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	**(91.4)**	(23.0)	**(43.7)**	(18.6)
א.2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	**1.6**	11.5	**11.2**	20.2
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה	**-**	-	**-**	-
סך הכל מהשקעה באג"ח	**1.6**	11.5	**11.2**	20.2
א.3. הפרשי שער, נטו	**94.5**	20.7	**49.5**	9.6
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה	**2.7**	-	**5.0**	-[3]
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה	**-**	-[3]	**-**	-[3]
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה	**-**	-	**-**	(0.2)
סך הכל מהשקעה במניות	**2.7**	-	**5.0**	(0.2)
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	**7.4**	9.2	**22.0**	11.0

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 ביוני		לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2014	2015	2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר[1]				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	**0.2**	0.1	**0.5**	0.3
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו[4]	**(4.6)**	3.3	**(4.2)**	8.4
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו	**-[6]**	(0.1)	**-[6]**	(0.1)
סך הכל מפעילויות מסחר[5,2]	**(4.4)**	3.3	**(3.7)**	8.6
סך הכל	**3.0**	12.5	**18.3**	19.6
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית	**(4.6)**	3.3	**(4.2)**	8.4
חשיפה למניות	**0.2**	-	**0.5**	0.2
סך הכל	**(4.4)**	3.3	**(3.7)**	8.6
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 0.8 מיליוני ש"ח (30.6.14 - רווחים בסך 0.5 מיליוני ש"ח).
5 אין חלק ברווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 11 – מגזרי פעילות

א. סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	**6.1**	**1.8**	**8.8**	**1.2**	**17.9**
- בינמגזרי	**1.8**	**0.4**	**(2.2)**	**-[2]**	**-**
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	**12.7**	**22.5**	**4.3**	**0.6**	**40.1**
- בינמגזרי	**(0.7)**	**(0.1)**	**0.8**	**-**	**-**
סך הכנסות	**19.9**	**24.6**	**11.7**	**1.8**	**58.0**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**0.1**	**-**	**-**	**-**	**0.1**
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	**(5.5)**	**2.7**	**2.9**	**0.2**	**0.3**

	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	6.2	0.3	12.0	1.6	20.1
- בינמגזרי	2.7	5.6	(8.2)	(0.1)	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	11.2	22.8	14.0	0.4	48.4
- בינמגזרי	(0.6)	(0.1)	0.7	-	-
סך הכנסות	19.5	28.6	18.5	1.9	68.5
הכנסות בגין הפסדי אשראי	-[2]	-	-	-	-[2]
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	(1.9)	6.9	[1]8.0	(0.7)	[1]12.3

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

באור 11 – מגזרי פעילות (המשך)

א. סכומים מדווחים

	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	**12.3**	**3.3**	**4.1**	**2.4**	**22.1**
- בינמגזרי	**3.8**	**1.3**	**(5.0)**	**(0.1)**	**-**
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	**27.3**	**45.9**	**21.2**	**1.3**	**95.7**
- בינמגזרי	**(1.7)**	**(0.2)**	**1.9**	**-**	**-**
סך הכנסות	**41.7**	**50.3**	**22.2**	**3.6**	**117.8**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**0.1**	**-**	**-**	**-**	**0.1**
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	**(5.3)**	**8.4**	**5.9**	**0.3**	**9.3**

	לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	11.1	-	23.2	2.7	37.0
- בינמגזרי	7.6	11.3	(18.9)	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	24.8	44.7	21.6	0.9	92.0
- בינמגזרי	(1.3)	(0.2)	1.5	-	-
סך הכנסות	42.2	55.8	27.4	3.6	129.0
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(0.9)	-	-	(0.5)	(1.4)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	[1](1.2)	[1]14.2	10.4	(0.2)	[1]23.2

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 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 0.3 מיליוני ש"ח לששת החודשים שנסתיימו ב- 30.6.15, בסך 2.1 מיליוני ש"ח לשנה שנסתיימה ב- 31.12.14 ובסך 1.0 מיליוני ש"ח לששת החודשים שנסתיימו ב- 30.6.14.

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 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014[1]:			
יתרה ליום 31 במרץ 2014 (לא מבוקר)	9.1	-[2]	9.1
שינוי נטו במהלך השנה	(2.7)	(0.1)	(2.8)
יתרה ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)	6.4	(0.1)	6.3
יתרה ליום 31 במרץ 2015 (לא מבוקר)	**8.2**	**(1.7)**	**6.5**
שינוי נטו במהלך התקופה	**(15.1)**	**1.6**	**(13.5)**
יתרה ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	**(6.9)**	**(0.1)**	**(7.0)**

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 שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014[1]:			
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	4.8	0.2	5.0
שינוי נטו במהלך התקופה	1.6	(0.3)	1.3
יתרה ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)	6.4	(0.1)	6.3
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	**0.7**	**(0.5)**	**0.2**
שינוי נטו במהלך התקופה	**(7.6)**	**0.4**	**(7.2)**
יתרה ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	**(6.9)**	**(0.1)**	**(7.0)**

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[1]:			
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 ביוני					
	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
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014:[3]						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	**(24.5)**	**9.3**	**(15.2)**	8.6	(3.0)	5.6
רווחים (הפסדים) שסווגו לדוח רווח והפסד ([1])	**0.3**	**(0.2)**	**0.1**	(12.6)	4.3	(8.3)
שינוי נטו במהלך התקופה	**(24.2)**	**9.1**	**(15.1)**	(4.0)	1.3	(2.7)
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים						
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	**2.5**	**(0.9)**	**1.6**	(0.2)	0.1	(0.1)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ([2])	**-[4]**	**(-)[4]**	**-[4]**	(-)[4]	-[4]	(-)[4]
שינוי נטו במהלך התקופה	**2.5**	**(0.9)**	**1.6**	(0.2)	0.1	(0.1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	**(21.7)**	**8.2**	**(13.5)**	(4.2)	1.4	(2.8)

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך):

סכומים מדווחים

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
	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
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	**(18.2)**	**6.9**	**(11.3)**	33.8	(12.7)	21.1
רווחים (הפסדים) שסווגו לדוח רווח והפסד ([1])	**6.2**	**(2.5)**	**3.7**	(30.8)	11.3	(19.5)
שינוי נטו במהלך התקופה	**(12.0)**	**4.4**	**(7.6)**	3.0	(1.4)	1.6
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים						
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	**0.5**	**(0.1)**	**0.4**	(0.5)	0.2	(0.3)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ([2])	**-[4]**	**(-)[4]**	**-[4]**	(-)[4]	-[4]	(-)[4]
שינוי נטו במהלך התקופה	**0.5**	**(0.1)**	**0.4**	(0.5)	0.2	(0.3)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	**(11.5)**	**4.3**	**(7.2)**	2.5	(1.2)	1.3

	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)

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 13 – מיזוג הבנק עם הבנק הבינלאומי

מיזוג הבנק עם 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.

מועד המיזוג אמור לחול ביום 30 בספטמבר 2015 או בכל 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.

בהתאם להסכם המיזוג, התחייבות הבנק לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים ושכיהנו בהם, 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 הרלוונטי. 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 הרלוונטי, כפי שתחול על הדירקטורים ונושאי המשרה בבינלאומי.

המועד הקובע של המיזוג לצורכי מס הינו יום 30 בספטמבר 2015 או כל מועד אחר שיקבע באישור מס הכנסה.

הבנקים המתמזגים פנו לקבל אישור מס הכנסה לכך שכל מיזוג 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") ואשר צפוי להיות בסכום לא מהותי עבור הבינלאומי.

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

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

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 ועובדיהם יעברו לבנק הבינלאומי וימשיכו לשרת את לקוחות הבנק כפי שהיה עד כה.

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

חלק מעובדי המטה של הבנק יהפכו להיות עובדי הבנק הבינלאומי ושאר עובדי הבנק יסיימו את עבודתם במועד המיזוג, תוך קבלת תנאי פרישה מוגדלים. בוצעה בגין האמור הפרשה לפיצויי פרישה מוגדלים בדוחות הכספיים של הבנק ברבעון השני בסך של 16 מיליון ש"ח (10 מיליון ש"ח לאחר מס).

כמו כן, מתחילת 2015 ירדה מצבת כוח האדם בבנק בכ- 35 עובדים (כולל עובדים שכבר הודיעו על סיום עבודתם עקב המיזוג לאחר תאריך המאזן).

בעקבות המיזוג נחתם ביום 30.7.15 הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק הבינלאומי, יובנק, נציגות עובדי יובנק וההסתדרות, שבו סוכמו תנאי קליטתם של העובדים שיעברו לבנק הבינלאומי בעקבות המיזוג ותנאי פרישתם של העובדים שעבודתם בבנק תסתיים במועד המיזוג ו/או ייקלטו בבנק הבינלאומי אך עבודתם תסתיים ביוזמת הבנק הבינלאומי בתקופת הנסיון תוך קבלת פיצויי פרישה מוגדלים. הדוחות הכספיים של הבנק כוללים הפרשה נאותה בגין הסכם זה.

כל חברי הנהלת הבנק יסיימו את העסקתם ביובנק במועד המיזוג.

10 באוגוסט 2015

הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג

נתבקשתי על ידי יובנק בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין פיצויים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2015.

10/08/2015	אליאור וייסברג	
תאריך	שם האקטואר	חתימה

אליאור וייסברג 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 ביוני 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 אקטואריים של ההתחייבות לפיצויי פרישה, לצורך הכללתה בדוחות הכספיים, ל-30 ביוני 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 ביוני	ליום 31 בדצמבר
	2015	**2014**
פיצויי פרישה – עודף נכסים על התחייבויות	**9.8**	9.2

10. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטואריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטואריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטואריים 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 ביוני 15	**36.8**	**34.9**	**39.5**	**36.8**	**36.8**	**39.2**	**35.3**
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