

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

תמצית דוחות כספיים

30 ביוני 2015

| | |
|----|--|
| 3 | דוח הדירקטוריון |
| 73 | סקירת ההנהלה |
| 88 | הצהרות המנהל הכללי הראשי והחשבונאי הראשי |
| 93 | תמצית דוחות כספיים |

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 18 באוגוסט 2015, הוחלט לאשר את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2015. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2014 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 26 בפברואר 2015 (מספר אסמכתא 2015-01-039586).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ובעיקר התפתחויות המשבר הפיננסי העולמי ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה". השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2015. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

התפתחויות כלכליות

כלכלת ישראל

כללי

התוצר המקומי הגולמי (במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת עונתיות) עלה ברבעון הראשון של שנת 2015 ב-2.0% בחישוב שנתי, וזאת לאחר עליה של 6.5% ברבעון האחרון של 2014 ועליה של 0.8% ברבעון השלישי של שנת 2014. על פי התחזית המעודכנת של חטיבת המחקר של בנק ישראל, לחודש יוני, בשנים 2015 ו-2016 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח בשיעורים של כ-3.0% ו-3.7% בהתאמה. כמו כן, חטיבת המחקר צופה כי שיעור האינפלציה בשנה הקרובה (המסתיימת ברבעון השני לשנת 2016) צפוי להסתכם בכ-1.6%.

תעסוקה וצריכה פרטית

לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש מאי של שנת 2015 עמד על 5.0%, לעומת 5.4% ברבעון הראשון של שנת 2015. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מאי של שנת 2015 על 60.9% לעומת 63.8% ברבעון הראשון של שנת 2015. נתוני הלמ"ס לגבי כמות המשרות הפנויות לסוף חודש יוני 2015 מצביעים על עליה של 19.6% במשרות הפנויות בחישוב שנתי, ביחס לחודש יוני 2014. שיעור המשרות הפנויות הגיע ל-3.1% בחודש אפריל-יוני 2015 בממוצע, ללא שינוי מהממוצע בחודשים ינואר-מרץ 2015. על פי סקר שערכה הלמ"ס ישנה עלייה של כ-7.9% בהוצאה לצריכה פרטית ברבעון הראשון של שנת 2015 לעומת הרבעון הרביעי של שנת 2014 בחישוב שנתי, שפירושה עלייה של כ-5.9% בהוצאה לנפש. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק מצביעים על ירידה בשיעור של 3.6% בחישוב שנתי בחודשים אפריל-יוני בשנת 2015, ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. זאת, למול ירידה בשיעור של 0.5% בחודשים ינואר-מרץ 2015, ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין

הגרעון המסחרי בחודש יוני 2015 הסתכם בכ-5.8 מיליארדי ש"ח. מתחילת השנה הסתכם הגירעון המסחרי בכ-13.4 מיליארד ש"ח, לעומת כ-21.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנים 2014 ו-2013 הסתכם הגרעון המסחרי בכ-49.1 מיליארדי ש"ח ובכ-51.3 מיליארדי ש"ח בהתאמה.

במחצית הראשונה של שנת 2015 התחזק השקל (שער ממוצע) אל מול הדולר, הליש"ט, היין והאירו. מנגד, נחלש השקל למול הפר"ש. ביחס לשערי סוף תקופה התחזק השקל אל מול הדולר, הליש"ט, היין והאירו, בשיעורים של 3.8%, 2.6%, 5.4% ו-10.6% בהתאמה. מנגד, נחלש המטבע המקומי אל מול הפר"ש בשיעור של 3.3%.

מדיניות פיסקאלית

נתוני ביצוע תקציב המדינה במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמו בגירעון תקציבי בסך כ-3.4 מיליארדי ש"ח, לעומת גירעון תקציבי בסך כ-4.7 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וגירעון של כ-29.9 מיליארדי ש"ח בשנת 2014 כולה. יצוין כי במחצית הראשונה בשנת 2015 פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת ובהתאם לחוק יסוד משק המדינה.

מתחילת השנה חלה עלייה נומינאלית של כ-5.7% בסך הוצאות הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, לצד עלייה נומינאלית של כ-5.6% בגביית המיסים לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מחירים ומדיניות מוניטארית

במחצית הראשונה של שנת 2015 ירד מדד המחירים לצרכן הכללי ב-0.2 נקודות האחוז, המדד ללא דיור ירד ב-0.3 נקודות האחוז והמדד ללא אנרגיה עלה בכ-0.2 נקודות האחוז. נתון המדד שפורסם בגין חודש יוני 2015 הציג עליה של 0.3 נקודות האחוז.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 הפחית בנק ישראל את הריבית לשיעור של כ-0.1%, הרמה ההיסטורית הנמוכה ביותר. ריבית זו נותרה ללא שינוי במהלך הרבעון השני. בחודש יוני 2015 הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית ברמה של 0.1%.

שוק ההון

נתוני המחצית הראשונה של שנת 2015 מציגים מגמה חיובית בשוקי המניות. חלק ממחירי המניות בבורסה בתל אביב הגיעו במחצית הראשונה לרמות שיא היסטוריות.

במחצית הראשונה של שנת 2015 נרשמה מגמת גידול של כ-18% במחזור המסחר היומי הממוצע בבורסה לניירות ערך לעומת שנת 2014. המחזור היומי הממוצע בשוק המניות במחצית הראשונה של 2015 הסתכם בכ-1.4 מיליארדי ש"ח.

מתחילת השנה עלה מדד ת"א 25 בשיעור של 12.5%. על פי סקירה חודשית של יחידת המחקר של הבורסה לניירות ערך, הגורמים החיוביים שהשפיעו על מגמת המסחר בשוק ההון המקומי היו סביבת הריבית הנמוכה, עלייה במדד המשולב למצב המשק ונתוני תחזיות בנוגע לצמיחת המשק. מנגד, החשש מהשפעתו של המשבר הכלכלי ביוון והיחלשות הדולר השפיעו לרעה על המגמה.

שוק אגרות החוב נותר ללא שינוי משמעותי בסיכום המחצית הראשונה לשנת 2015. בתקופה זו נרשמה עלייה בשיעור של כ-0.5% באגרות חוב ממשלתיות צמודות המדד ועלייה בשיעור של כ-0.8% באגרות החוב ממשלתיות שקליות בריבית קבועה.

המחזור היומי הממוצע בשוק אגרות החוב הסתכם בכ-4.7 מיליארדי ש"ח במחצית הראשונה, והיה גבוה בכ-10% מהמחזור היומי הממוצע בשנת 2014. בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2015 גייס הסקטור העסקי כ-32 מיליארדי ש"ח באמצעות אג"ח, לעומת כ-58 מיליארדי ש"ח בשנת 2014 כולה.

בניה ונדל"ן

בחודשים ינואר- מאי 2015 נרשמה עלייה של כ-23% בביקוש לדירות חדשות לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

על פי סקר החברות של בנק ישראל לרבעון השני של שנת 2015 עולה כי בענף הבניה נרשמה עלייה במאזן נטו של היקף ביצוע העבודות לאחר ירידה ברבעון הקודם. מחירי התפוקה המשיכו לעלות ובעקבותיהם גם מחירי הדירות. על פי הסקר, ציפיות החברות בענף הן לגידול משמעותי בפעילות וכן לגידול במספר העובדים בו ברבעון השלישי של שנת 2015.

היקף ביצועי המשכנתאות בחודש יוני עמד על שיא של כ-7 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-21% לעומת חודש מאי 2015, זאת עקב העלאת שיעורי מס הרכישה לדירות חדשות שנכנס לתוקפו בחודש יוני השנה. קצב העלייה של מחירי הדירות (שמחוץ למדד) ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו במאי 2015 עמד על 3.2%, לעומת קצב עלייה של כ-7.7% ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2014.

כלכלה עולמית

ה-OECD הפחית בחודש יוני 2015 את תחזיתו לצמיחת התוצר בעולם בשנת 2015 (3.1% לעומת 3.7% בתחזית הקודמת לגבי התוצר). כמו כן, עודכנה כלפי מטה תחזית הצמיחה לשנת 2016, לשיעור של 3.8%. שינויים דומים בתחזיות נערכו על ידי הבנק העולמי. הגורמים העיקריים להפחתת התחזיות היו נתוני ההאטה במשקים המתעוררים ונתוני הצמיחה החלשים שנרשמו ברבעון הראשון בשנת 2015 בארה"ב. מנגד, עודכנו כלפי מעלה תחזיות הצמיחה באירופה ויפן, בעיקר על רקע מחירי האנרגיה הנמוכים והסביבה המוניטרית.

ארה"ב – עודכן כלפי מטה האומדן השני לצמיחה ברבעון הראשון בשנת 2015, עם זאת, התחזית לגבי הרבעון השני בשנת 2015 הינה התאוששות לקצב צמיחה של כ-2%. עדיין צפויה העלאת הריבית בשנת 2015, אך יו"ר הבנק המרכזי, ג'נט ילן, הדגישה כי אין חשיבות מיוחדת למועד העלאת הריבית היות שמדיניות תיוותר מרחיבה לזמן ממושך.

אירופה – המשבר ביוון ממשיך להוות סיכון ממשי לכלכלת אירופה. בתחילת חודש יולי 2015 הורידה סוכנות הדירוג העולמית מודי'ס את דירוג האשראי של יוון, עם זאת קיימים נתונים המצביעים על מגמה חיובית בגוש האירו: שיעור האבטלה פחת בחודש מאי 2015 לשיעור של כ-11.1%, רמתו הנמוכה ביותר בשנה האחרונה. מדד הייצור התעשייתי עלה בכ-1.6% בחודש מאי 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ומדד מנהלי הרכש עמד על רמה של 53.6, רמה המשקפת המשך התרחבות בפעילות.

שווקים מתעוררים – בשווקים המתעוררים נמשכה החלשות, בעיקר בכלכלות המבוססות על סחורות, לאור ירידה במחירי המוצרים שונים כדוגמת מתכות (ירידה של כ-7.5% בחודש יוני 2015) וסחורות חקלאיות (ירידה של כ-3.5% בחודש יוני 2015). במספר מדינות הפחיתו הבנקים המרכזיים את שער הריבית. בסין חל משבר בשוק המניות, המיוחס לקיומה של בועה במחירי המניות לצד ירידה בפעילות הכלכלית, הבאה לידי ביטוי בהמתנות שיעור הצמיחה וירידה בהיקף הייבוא והייצוא.

רווח ורווחיות (מאוחד)

הרבעון השני של שנת 2015 הסתכם ברווח נקי של 72 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 100%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2015 הסתכמה ב- 12.8% לעומת 6.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2015 הסתכם בסך 117 מיליון ש"ח לעומת 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 113%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 21.4% לעומת 9.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים שהשפיעו על הרווח ברבעון השני של שנת 2015 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

- גידול בסך של 21 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי
- גידול בסך של 51 מיליון ש"ח בהכנסות בגין הפסדי אשראי - ראה פירוט להלן (עמוד 9).
- גידול בסך 9 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.
- גידול בסך של 19 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות - הגידול בהוצאות ברבעון השני מוסבר בחוסר לינאריות בחלק ממרכיבי ההוצאה.
- עליה בשיעור ההפרשה למסים מכ- 34.5% לכ - 38.4%.

ששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ברווח נקי של 101 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 71%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמה ב- 8.8% לעומת 5.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים שהשפיעו על הרווח במחצית הראשונה של שנת 2015 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

- קיטון בסך של 5 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי.
- גידול בסך של 47 מיליון ש"ח בהכנסות בגין הפסדי אשראי - ראה פירוט להלן (עמוד 9).
- גידול בסך של 23 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.
- קיטון בסך של 10 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- עליה בשיעור ההפרשה למסים מכ- 33.7% לכ - 38.4%.

הרווח לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2015 ב- 164 מיליון ש"ח לעומת 89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 84%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 14.4% לעומת 8.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

הצגה מחדש – החל מהדיווח הכספי לרבעון זה מיישם הבנק, בדרך של יישום למפרע כללים חדשים בנושא היוון עלויות תוכנה הכלולים, בין היתר, קביעת סף מינימום של עלויות פרויקטים להיוון וקיצור תקופת ההפחתה. לפירוט השפעת היישום לראשונה של הכללים אלה ראה באור 3.ג.1.

בנוסף, החל מהדיווח הכספי לרבעון הראשון מיישם הבנק בדרך של יישום למפרע את הוראת בנק ישראל בדבר אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. ההוראה מעדכנת את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. לפירוט השפעת יישום לראשונה ראה באור 3.ג.1 וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

הנתונים לעיל ולהלן המתייחסים לתקופות קודמות הינם לאחר השפעות היישום למפרע האמורות.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למיסים

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 ב- 280 מיליון ש"ח לעומת 285 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.8%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

| 2014 | | 2015 | | | |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
| יתרה ממוצעת | הכנסות/הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת | הכנסות/הוצאות) ריבית | שיעור | הכנסות/הוצאות) שיעור |
| במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | % | % | % |
| 26,064 | 1.94 | 24,805 | 1.44 | 2.54 | 1.53 |
| 18,019 | (45) | 18,145 | (0.50) | (1.01) | (1.01) |
| | | | | | |
| 6,252 | 1.57 | 6,968 | 0.51 | 2.37 | 0.69 |
| 5,316 | (28) | 6,350 | (1.06) | (1.68) | (1.68) |
| | | | | | |
| 4,354 | 2.82 | 3,215 | 2.40 | 2.95 | 2.38 |
| 3,803 | (8) | 4,549 | (0.42) | (0.57) | (0.57) |
| | | | | | |
| 36,670 | 1.98 | 34,988 | 1.38 | 2.54 | 1.46 |
| 27,138 | (81) | 29,044 | (0.60) | (1.08) | (1.08) |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פערי הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פערי הריבית

מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי

צמוד למטבע חוץ
סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פערי הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פערי הריבית

בתקופה הנסקרת חלה ירידה בסביבת הריבית שהביאה את רמת הריבית לרמות שפל בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בהתאם לכך חלה שחיקה בפערי הריבית במגזר הלא צמוד ובמגזר הצמוד מדד. במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.44% לעומת 1.53% בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו 0.51% לעומת 0.69% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות נובעים מירידת המדד הידוע בתקופה הנוכחית ב-0.5% בהשוואה לירידת מדד של 0.2% בתקופה המקבילה אשתקד ומהבטחת רצפת מדד בגין חלק מהפיקדונות. במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.40% לעומת 2.38% בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.38% לעומת 1.46% בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין סך הנכסים קוזז בחלקו על ידי קיטון בשיעור ההוצאה בגין סך ההתחייבויות.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------------|------|--|
| 2014 | 2015 | |
| מיליוני ש"ח | | |
| 19 | 26 | הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (37) | (83) | גביית חובות שהופרשו בעבר ⁽²⁾ |
| (5) | (13) | הכנסה בגין הפרשה קבוצתית ⁽³⁾ |
| (23) | (70) | הכנסה בגין הפסדי אשראי |

(1) לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.

(2) בשנת 2015 נכללה גביית חוב בגין לקוח אחד בענף הפיננסיים בסך 60 מיליוני ש"ח.

(3) ההפרשה הקבוצתית במחצית הראשונה של שנת 2015 הושפעה מעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית, משינויים בתמהיל האשראי ומסיווג החובות הבעייתיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 350 מיליון ש"ח לעומת 308 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-14%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 217 מיליון ש"ח לעומת 194 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12%.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 70 מיליון ש"ח לעומת 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מזה 29 מיליון ש"ח בגין הכנסות מפעילות בנגזרים לעומת 2 מיליון ש"ח הוצאה בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מהצגת פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווים ההוגן. כמו כן, 35 מיליון ש"ח בגין רווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב והשקעה במניות לעומת 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 146 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך של 139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-5%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 403 מיליון ש"ח, לעומת 413 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 2%.

הוצאות השכר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 230 מיליון ש"ח לעומת 237 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3%. הקיטון נבע בעיקרו משינוי בזכויות מענקי יובל בעקבות הסכם השכר החדש בבנק לאומי מחודש ינואר 2015.

הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 76 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2015 בסך 97 מיליון ש"ח לעומת 100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3%.

שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של השנה על 81.1% לעומת 86.2% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 87.9% בכל שנת 2014.

ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2015 הייתה בשיעור של 38.4% לעומת 33.7% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עומד על 37.71% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה למס בתקופה המקבילה כללה הכנסת מס בגין שנים קודמות שנבעה בעיקר מסגירת שומות מס.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 39,786 מיליון ש"ח לעומת 40,868 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 3%, ולעומת 38,673 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה בשיעור של 3%.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 22,471 מיליון ש"ח לעומת 21,713 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 3% ולעומת 23,632 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014, ירידה בשיעור של 5%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2015 עמדה על 23,379 מיליון ש"ח, לעומת 23,611 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 1%.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 ב- 214 מיליון ש"ח לעומת 246 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 13%, ולעומת 255 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014, ירידה בשיעור של 16%. הקיטון לעומת תקופה מקבילה אשתקד נובע בעיקר ממחיקות וגביות בגין חובות פגומים. כמו כן, ליום 30 ביוני 2015 קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני (המוצגת בסעיף התחייבויות אחרות) בסך 37 מיליון ש"ח לעומת 38 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ולעומת 48 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

א. סך סיכון האשראי הבעייתי¹ (במיליוני ש"ח):

| יתרה ליום | | | |
|----------------|---------------|---------------|--------------------------------------|
| 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2014 | 30 ביוני 2015 | |
| 688 | 1,138 | 610 | סיכון אשראי מסחרי בעייתי |
| 49 | 58 | 48 | סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים |
| 737 | 1,196 | 658 | סך סיכון אשראי בעייתי |

ב. סיכון אשראי בעייתי¹ (במיליוני ש"ח):

| 31 בדצמבר 2014 | | | 30 ביוני 2014 ² | | | 30 ביוני 2015 ² | | | |
|----------------|-----------|-------|----------------------------|-----------|-------|----------------------------|-----------|-------|--|
| סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | |
| 302 | 26 | 276 | 600 | 4 | 596 | 263 | 33 | 230 | פגום |
| 124 | 12 | 112 | 160 | 11 | 149 | 90 | 8 | 82 | נחות |
| 311 | 33 | 278 | 436 | 112 | 324 | 305 | 38 | 267 | בהשגחה מיוחדת |
| 737 | 71 | 666 | 1,196 | 127 | 1,069 | 658 | 79 | 579 | סך הכל |
| | | | | | | | | | מזה: |
| | | | | | | | | | חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³ : |
| 42 | - | 42 | 53 | - | 53 | 42 | - | 42 | נכסים שאינם מבצעים ⁴ : |
| 215 | - | 215 | 526 | - | 526 | 176 | - | 176 | |

¹ הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת ההפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

² הקיטון ביתרות החובות הבעייתיים לעומת 30 ביוני 2014 נובע בעיקר מגידול במחיקות החשבונאיות בלקוח אחד בענף הפיננסיים והסרת סיווג חוב בעייתי ללקוחות בענף שירותים ציבוריים קהילתיים ובענף הנדל"ן.

³ לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

⁴ חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

ג. להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור:

| 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2014 | 30 ביוני 2015 | |
|----------------|---------------|----------------|---|
| 1.1% | 2.3% | 0.8% | שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור |
| 0.2% | 0.2% | 0.2% | שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור |
| 1.1% | 1.1% | 0.9% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור |
| 106.5% | 47.0% | 116.3% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום |
| 90.1% | 42.9% | 94.7% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 2.2% | 3.3% | 1.8% | שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור |
| 0.4% | (0.2%) | (0.6%) | שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור |
| 0.6% | 0.1% | (0.3%) | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת* |
| 60.8% | 10.5% | (31.6%) | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור* |

* הנתון תנודתי עקב תנודתיות בהיקף המחיקות החשבונאיות, במהלך המחצית הראשונה לשנת 2015 סך הגביות גבוה מסך המחיקות.

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב – 8,167 מיליון ש"ח, לעומת 6,789 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 20%, ולעומת 6,175 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה בשיעור של 32%. היתרה נכון ליום 30 ביוני 2015 מתפלגת כדלקמן:

- 75% אגרות חוב ממשלתיות.
- 11% אגרות חוב של בנקים.
- 8% אגרות חוב קונצרניות, בעיקר של חברות ישראליות.
- 4% אגרות חוב של חברות ממשלתיות.
- 2% מניות.

83% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה (ראה פירוט נוסף בבאור 2 לדוחות הכספיים). ניירות הערך בתיק הזמין למכירה מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לרווח והפסד.

במחצית הראשונה של שנת 2015 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של כ- 2 מיליון ש"ח ו- 1 מיליון ש"ח בגין מניות, לעומת ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך כ- 1 מיליון ש"ח ו- 2 מיליון ש"ח בגין מניות, בתקופה המקבילה אשתקד.

קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2015 הינה חיובית ועומדת על כ- 69 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 116 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 47 מיליון ש"ח. בסוף דצמבר 2014 קרן ההון נטו היתה חיובית ועמדה על כ- 103 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), היא הורכבה מקרן הון חיובית בסך 132 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 29 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2015 (במיליוני ש"ח):

| קרן הון נטו ⁸ | קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו) | קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו) | הערך במאזן (המהווה שווי הוגן) | |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---|
| 10 | 12 | (2) | 112 | מניות ¹ |
| 8 | 39 | (31) | 3,975 | אגרות חוב ממשלת ישראל |
| - | 1 | (1) | 851 | אגרות חוב ממשלות זרות |
| 10 | 12 | (2) | 762 | אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל ² |
| 1 | 1 | * - | 105 | אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים ³ |
| | | | | אגרות חוב קונצרניות: |
| 19 | 22 | (3) | 314 | חברות ממשלתיות ⁴ |
| 2 | 5 | (3) | 179 | ענף הנדל"ן ⁵ |
| 19 | 24 | (5) | 467 | אחרות ⁶ |
| 40 | 51 | (11) | 960 | סה"כ אג"ח קונצרניות ⁷ |
| 69 | 116 | (47) | 6,765 | סה"כ תיק זמין למכירה |

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

- 1 כולל 35 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 15 מיליון ש"ח.
- 2 כולל 8 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 560 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק פועלים.
- 3 כולל 6 מנפיקים שהינם בנקים וחברות ביטוח בעיקר מגרמניה וארה"ב. היתרה הגבוהה ביותר היא 76 מיליון ש"ח.
- 4 כולל 5 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 239 מיליון ש"ח.
- 5 כולל 53 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 16 מיליון ש"ח.
- 6 כולל 92 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 49 מיליון ש"ח.
- 7 כל אג"ח הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרות של 54 מיליון ש"ח אשר הונפקו על ידי מנפיקים זרים.
- 8 קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 50 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה באור 13 בדוחות הכספיים "רווח כולל אחר מצטבר" - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 30 ביוני 2015 (במיליוני ש"ח):

| סך הכל | מעל 12 חודשים | 9-12 חודשים | 6-9 חודשים | עד 6 חודשים | |
|-------------|---------------|-------------|------------|-------------|----------------------------------|
| | | | | | ניירות ערך זמינות למכירה: |
| | | | | | אגרות חוב אחרות - |
| (43) | (1) | - | (2) | ** (40) | עד 20% |
| (2) | - | - | - | (2) | 20% - 40% |
| | | | | | מניות - |
| (1) | - | - | - | (1) | עד 20% |
| (1) | (1) | - | - | - | 20% - 40% |
| (47) | (2) | - | (2) | (43) | סה"כ ניירות ערך |

* נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיטיב הפסד שטרם מומש הוא תאריך המאזן של תקופת הדוח שבמהלכה ארעה ירידת הערך לראשונה, ללא קשר לשיעור הירידה.

** בעיקר אגרות חוב ממשלתיות.

מדיניות ונהלי הבנק בדבר בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מפורטים בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים", בדוח לשנת 2014.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 31 בדצמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

| קרן הון נטו ⁸ | קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו) | קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו) | הערך במאזן (המהווה שווי הוגן) | |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--|
| 4 | 8 | (4) | 100 | מניות ¹ |
| 55 | 59 | (4) | 3,605 | אגרות חוב ממשלת ישראל |
| (3) | 1 | (4) | 588 | אגרות חוב ממשלות זרות |
| 12 | 12 | * - | 778 | אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל ² |
| 2 | 2 | * - | 92 | אגרות חוב מוסדות פיננסים זרים ³ |
| | | | | אגרות חוב קונצרניות: |
| 20 | 22 | (2) | 311 | חברות ממשלתיות ⁴ |
| 2 | 5 | (3) | 140 | ענף הנדל"ן ⁵ |
| 11 | 23 | (12) | 492 | אחרות ⁶ |
| 33 | 50 | (17) | 943 | סה"כ אג"ח קונצרניות ⁷ |
| 103 | 132 | (29) | 6,106 | סה"כ תיק זמין למכירה |

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

- 1 כולל 31 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 15 מיליון ש"ח.
- 2 כולל 8 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 579 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.
- 3 כולל 6 מנפיקים שהינם בנקים בעיקר מגרמניה וארה"ב. היתרה הגבוהה ביותר היא 79 מיליון ש"ח.
- 4 כולל 4 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 235 מיליון ש"ח.
- 5 כולל 48 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 16 מיליון ש"ח.
- 6 כולל 85 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 53 מיליון ש"ח.
- 7 כל אג"ח הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 52 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.
- 8 קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ-69 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה באור 13 בדוחות הכספיים "רווח כולל אחר מצטבר" - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 31 בדצמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

| סך הכל | מעל 12 חודשים | 9-12 חודשים | 6-9 חודשים | עד 6 חודשים | |
|-------------|---------------|-------------|------------|-------------|---------------------------------|
| | | | | | אגרות חוב זמינות למכירה: |
| | | | | | אחרות - |
| (22) | - | - | (6) | (16) | עד 20% |
| (2) | - | - | - | (2) | עד 40% |
| | | | | | מגובי נכסים - |
| (1) | - | - | - | (1) | עד 20% |
| | | | | | מניות - |
| (1) | - | - | - | (1) | עד 20% |
| (1) | - | - | - | (1) | עד 40% |
| (2) | - | (2) | - | - | מעל 40% |
| (29) | - | (2) | (6) | (21) | סה"כ ניירות ערך |

* נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציית הפסד שטרם מומש הוא תאריך המאזן של תקופת הדוח שבמהלכה ארעה ירידת הערך לראשונה, ללא קשר לשיעור הירידה.

להלן פירוטים נוספים בגין התיק למסחר (במיליוני ש"ח):

| הערך במאזן (המהווה שווי הוגן) | | |
|-------------------------------|---------------|------------------------------|
| 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2015 | |
| | | מניות ⁽¹⁾ : |
| 18 | 16 | חברות ישראליות |
| 8 | 10 | חברות זרות |
| 26 | 26 | סה"כ מניות |
| 572 | 1,322 | אגרות חוב ממשלתיות- ישראליות |
| 85 | 54 | אגרות חוב אחרות |
| 657 | 1,376 | סה"כ אגרות חוב |
| 683 | 1,402 | סה"כ בתיק למסחר |

(1) בעיקר תעודות סל.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב- 335 מיליון ש"ח לעומת 504 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 204 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב- 824 מיליון ש"ח לעומת 1,461 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 1,006 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014. התנודתיות בנכסים אחרים נובעת בעיקר מפעילות בנגזרי מעו"ף.

ביום 30 ביוני 2015 לבנק **נכסים המוחזקים למכירה** (רכוש קבוע) בסך 4 מיליון ש"ח. העברת הזכויות ומועד המסירה עתידיים במהלך 2015. ההשפעה על תוצאות הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

פקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב- 31,302 מיליון ש"ח לעומת 31,498 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של כ- 1%, ולעומת 30,378 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014, עליה בשיעור של 3%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2015 עמדה על 31,355 מיליון ש"ח, לעומת 29,811 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 5%.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב- 393 מיליון ש"ח לעומת 575 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 280 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב- 2,207 מיליון ש"ח לעומת 2,883 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 2,436 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקר מפעילות בחסר בניירות ערך ונגזרי מעו"ף.

הון הבנק הסתכמו ביום 30 ביוני 2015 ב- 2,371 מיליון ש"ח לעומת 2,285 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 2,347 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2014 נובע מרווחי הבנק בסך 101 מיליון ש"ח, וכן מגידול בקרן ההונית בסעיף ההתאמות בגין התחייבויות להטבות לעובדים בסך 4 מיליון ש"ח בקיזוז קיטון בסך 19 מיליון ש"ח בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הגון נטו.

יחס ההון לרכיבי סיכון, נזילות ומינוף

א. יחס ההון לרכיבי סיכון

| 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2014 | 30 ביוני 2015 | |
|-------------------|------------------|------------------|---|
| 1,29.65% | 1,29.46% | 9.58% | יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון (הון ליבה) |
| 1,215.64% | 1,215.25% | 14.76% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |

¹ ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

² הוצג מחדש לאור יישום למפרע בעקבות הנחיית בנק ישראל בנושא היוון עלויות תוכנה.

ב. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, החל מהדיווח לרבעון השני לשנת 2015 ואילך הבנק מאמץ את הוראות הגילוי בנושא יחס כיסוי נזילות ויחס מינוף. לפירוט נוסף ראה באור 5 ופרק "ניהול סיכונים".

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | 1. נזילות |
|---|---|
| 91% | יחס כיסוי הנזילות* |
| 60% | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

| ליום 30 ביוני 2015 במיליוני ש"ח | 2. יחס מינוף |
|---------------------------------------|--|
| 2,390 | הון רובד 1 |
| 44,244 | סך החשיפות |
| 5.40% | יחס המינוף |
| 5.00% | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו

ביום 5 ביוני 2014 פרסמה חברת מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח עדכני בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג, כדלקמן:

| | | |
|--------------------------------------|-----|-------------|
| דירוג איתנות פיננסית פנימית | A2 | אופק: יציב |
| פקדונות לזמן קצר | P-1 | |
| פקדונות לזמן ארוך/אג"ח | Aa3 | אופק: יציב |
| כתבי התחייבות נדחים (הון משני תחתון) | A1 | אופק: שלילי |
| שטרי הון נדחים (הון משני עליון) | A2 | אופק: שלילי |

לפירוט ראה דוח מיידי מיום 5 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-084264).

ביום 19 במרס 2014 אישרה מידרוג דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ז') בסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב, שיבוצע על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ. כמו כן, ביום 1 בספטמבר 2014 אישרה מידרוג דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ח') בסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב, שיבוצע על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

פעילות מול גורמים בחו"ל

ביקורת בנושא ניהול החשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ

ביום 29.9.14 התקבל מכתב בנק ישראל בנושא "ניהול החשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ". במכתבו, ביקש בנק ישראל כי תבוצע ביקורת בבנק אשר תעריך את רמת החשיפה לסיכונים חוצי גבולות ותבחן את האופן שבו הם מנוהלים בבנק. הביקורת נדרשה לבחון את נאותות ניהול סיכונים חוצי גבולות הגלומים בפעילות תושבי חוץ, לרבות זיהוי והערכת הסיכון ובחינת נאותות הנהלים, המערכות והבקורות המיושמים בבנק. בכלל זה, לבחון את נאותות המדיניות, תפקוד הממשל התאגידי ואיכות הבקורות המיושמות בכל שלושת מעגלי הבקרה. הביקורת בבנק בוצעה על ידי הביקורת הפנימית. הדו"ח נדון על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק והוגש לפיקוח על הבנקים.

ביום 16 במרס 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בדבר ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות הבנק (CROSS-BORDER). במכתב מפורטים הצעדים שבהם על התאגידיים הבנקאיים לנקוט בנושא זה וביניהם, בין היתר, קביעת מדיניות ונהלים בתחום, סיווג לקוחות בסיכון גבוה כתוצאה מפעילות חוצת גבולות, קביעת מדרג סמכויות לאישור פתיחת חשבון במקרה של זיקה לפעילות חוצת גבולות, גיבוש בקורות בתחום ועוד.

במהלך הרבעון השני לשנת 2015 הוקמה בבנק וועדת היגוי של ההנהלה לטיפול במשימות הנכללות במכתב הפיקוח ובדו"ח הביקורת לעניין סיכונים חוצי גבולות.

הליכים משפטיים והתחייבויות תלויות

ראה פירוט בבאור 8.ב.6).

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכם בסך של כ- 10 מיליון ש"ח לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נציין כי, בתקופה המקבילה מומשו השקעות בחברה מאוחדת.

הון אנושי

- ביום 29 בינואר 2015 נחתם הסכם שכר חדש בבנק לאומי לשנים 2015 – 2018 שעיקריו הפחתת מנגנון עדכון השכר השנתי ושינויים בזכויות ובמענקי יובלות. השפעת הסכם השכר באה לידי ביטוי באופן חלקי בדוחות הכספיים לשנת 2014 ובאופן מלא בדוחות הכספים החל מהרבעון הראשון לשנת 2015.
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

תיאור מצב המיסוי

- לעניין מכתב מאת רשות המסים משנת 2011 המבקש לשנות את סיווג של חברת בת של הבנק, אגוד מערכות בע"מ מ"עוסק" ל"מוסד כספי"- ראה באור 8.ב.7).

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

אפיון המגזרים נגזר בעיקר על פי תחום עיסוק הלקוחות. לעניין תיאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן מדידתם לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. פרטים נוספים בדבר מגזרי פעילות ראה בביאור 14 לדוחות הכספיים.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי – המגזר מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי היקף אשראי אשר אינו עולה על 0.5 מיליון ש"ח), ואת פעילות המימון לדירור.

מגזר עסקי – המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים, בעלי היקף אשראי מעל 0.5 מיליון ש"ח, ממגוון ענפי משק – כאשר ענפי הליבה בהם המגזר מתמחה הינם בניה ונדל"ן (בדגש על ליווי בניה למגורים) ולקוחות פעילים בשוק ההון.

מגזר יהלומים – המגזר כולל לקוחות פעילים בענף היהלומים אשר רובם חברים בבורסת היהלומים ברמת גן.

מגזר ניהול פיננסי – מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח ואת ניהול הנזילות. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

אחרים והתאמות - כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות, במיליוני ש"ח:

| מגזר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|--------------|---|------|---------------------------------------|------|
| | 2014 * | 2015 | 2014 * | 2015 |
| פרטי | (1) | (14) | (5) | - ** |
| עסקי | 24 | 55 | 71 | 33 |
| יהלומים | 5 | 6 | 9 | 12 |
| ניהול פיננסי | 8 | 25 | 26 | 14 |
| סך הכל | 36 | 72 | 101 | 59 |

* הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור

1.ג.1. ויישומן למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

¹ יצוין כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | | | |
|---|-------------|--------------------------|---------------|
| סך הכל | מימון לדיור | עו"ש עסקי ⁽¹⁾ | לקוחות פרטיים |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 53 | 21 | 3 | 29 |
| 4 | (5) | 1 | 8 |
| 28 | 2 | 3 | 23 |
| *- | - | *- | *- |
| 85 | 18 | 7 | 60 |
| 5 | (1) | 3 | 3 |
| (14) | (1) | (2) | (11) |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 הפסד

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014** | | | |
|---|-------------|--------------------------|---------------|
| סך הכל | מימון לדיור | עו"ש עסקי ⁽¹⁾ | לקוחות פרטיים |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 67 | 25 | 4 | 38 |
| - | - | - | - |
| 26 | 2 | 2 | 22 |
| *- | - | - | *- |
| 93 | 27 | 6 | 60 |
| 2 | 1 | 1 | *- |
| (1) | 4 | (2) | (3) |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

(1) לקוחות עסקיים בעלי אובליגו עד 500 אלפי ש"ח.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. ויישומן למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי (המשך)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | | | |
|---|-------------|--------------------------|---------------|
| סך הכל | מימון לדיור | עו"ש עסקי ⁽¹⁾ | לקוחות פרטיים |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 107 | 44 | 6 | 57 |
| 9 | (10) | 2 | 17 |
| 62 | 4 | 6 | 52 |
| 1 | - | *- | 1 |
| 179 | 38 | 14 | 127 |
| 8 | (2) | 3 | 7 |
| (5) | 2 | (1) | (6) |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014** | | | |
|---|-------------|--------------------------|---------------|
| סך הכל | מימון לדיור | עו"ש עסקי ⁽¹⁾ | לקוחות פרטיים |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 135 | 49 | 9 | 77 |
| - | - | - | - |
| 58 | 5 | 5 | 48 |
| *- | - | - | *- |
| 193 | 54 | 14 | 125 |
| 1 | *- | 1 | *- |
| *- | 9 | (3) | (6) |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

(1) לקוחות עסקיים בעלי אובליגו עד 500 אלפי ש"ח.

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. ויישומן למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 5 מיליון ש"ח, לעומת הפסד זניח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-179 מיליון ש"ח לעומת 193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-7.3%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-116 מיליון ש"ח לעומת 135 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-14%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, כתוצאה מקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל בקיזוז עליה בהכנסות בתחום האשראי. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-63 מיליון ש"ח לעומת 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מעליה בהכנסות מפעילות לקוחות בניירות ערך והמרות מט"ח.

ההוצאות הסתכמו ב-179 מיליון ש"ח לעומת 192 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 6.8%, מזה כשליש כתוצאה מירידה בהוצאות שכר ברמת הבנק, לפרטים נוספים ראה פרק "רווח ורווחיות" ובאור 1.ג.1.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-8 מיליון ש"ח לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מימון לדיור – הרווח הנקי הסתכם ב-2 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-38 מיליון ש"ח, לעומת 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהוצאות חלה ירידה בשיעור של כ-7.5% (כ-3 מיליון ש"ח), מזה כשליש כתוצאה מירידה בהוצאות שכר ברמת הבנק, לפרטים ראה פרק "רווח ורווחיות", באור 1.ג.1. וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". מנגד, ההכנסה מהפסדי אשראי הסתכמה ב-2 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה זניחה בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 בכ-7.6 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה), לעומת 7.7 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2014. ההלוואות שהועמדו במהלך המחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-741 מיליון ש"ח לעומת כ-850 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לפירוט לגבי תיק המשכנתאות ראה גם פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|------|---------------------|
| | 2014 | 2014 | |
| מיליוני ש"ח | מיליוני ש"ח | | |
| 1,326 | 731 | 541 | כספי בנק |
| *- | - | - | כספי אוצר |
| 2 | *- | 1 | הלוואות עומדות |
| 1,328 | 731 | 542 | סה"כ הלוואות חדשות |
| 338 | 119 | 199 | הלוואות שמוחזרו |
| 1,666 | 850 | 741 | סה"כ הלוואות שבוצעו |

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

לקוחות פרטיים – במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 6 מיליון ש"ח, בדומה להפסד שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-127 מיליון ש"ח לעומת 125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה נבעה בעיקר מגידול בהכנסות בתחום האשראי ובהכנסות מעמלות ניירות ערך ומט"ח. עליה זו קוזזה בחלקה על ידי ירידה בהכנסות מפיקדונות שמקורן בקיטון במרווחים, בעיקר הנובע כתוצאה ירידת ריבית בנק ישראל. בתקופה הנוכחית נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך 7 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה בה נרשמה הכנסה זניחה להפסדי אשראי, עיקר הגידול כתוצאה מעליה בהפרשה הקבוצתית. כמו כן, בהוצאות חל קיטון של כ-3.7%, למעלה ממצצית עקב ירידה בהוצאות מחשב.

שירותים ומוצרים חדשים במגזר

גיוס לקוחות חדשים והגדלת נתח פעילות הלקוחות הקיימים מתבצעים, בין היתר, באמצעות פיתוח מוצרים חדשים והתאמת הפעילות לצרכי הלקוחות.

הבנק ממשיך בתהליך רחב היקף לגיוס לקוחות פרטיים. במסגרת זו, מוביל הבנק בשנים האחרונות מהלך לגיוס לקוחות חדשים, במרכזו "חשבון הפוך" המציע ללקוחות המצטרפים לבנק אגוד להינות מתנאים מועדפים בניהול חשבונם בתקופת ההטבה. להערכת הבנק חבילת "חשבון הפוך" נותנת מענה מיטבי לצרכי הלקוחות מקבלי המשכורת: פטור מריבית חובה, ריבית זכות אוטומטית, ופטור מעמלות העו"ש המרכזיות – עמלת פקיד ועמלת ערוץ ישיר באמצעות מנגנון זיכוי. ההטבות ניתנות ללקוחות חדשים מעבירי משכורת. במקביל מציע הבנק ללקוחות ותיקים את מסלול "חשבון הפוך מתמיד" הכולל פטור מעמלות העו"ש המרכזיות באמצעות מנגנון זיכוי והטבת ריבית על יתרות העו"ש בחשבונם. קבלת ההטבות מותנית בהעברת משכורת בסכום מינימלי ובהיקף הפעילות בחשבון. מהלך זה הינו ייחודי ונוגע בליבת פעילות הלקוח הפרטי עם הבנק ומהווה שלב נוסף ביישום האסטרטגיה העסקית של הבנק.

לעדכוני חקיקה הקשורים למגזר הפרטי ראה פרק "עדכוני חקיקה".

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | | | |
|---|----------------------------|-------------------------|--------|
| עסקיים | בניה ונדל"ן ⁽¹⁾ | שוק ההון ⁽²⁾ | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 40 | 15 | 9 | 64 |
| *- | *- | 2 | 2 |
| 23 | 8 | 11 | 42 |
| *- | *- | 3 | 3 |
| 63 | 23 | 25 | 111 |
| (13) | 7 | (71) | (77) |
| 7 | 1 | 47 | 55 |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ** | | | |
|--|----------------------------|-------------------------|--------|
| עסקיים | בניה ונדל"ן ⁽¹⁾ | שוק ההון ⁽²⁾ | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 45 | 15 | 10 | 70 |
| - | - | - | - |
| 16 | 8 | 9 | 33 |
| 1 | *- | 2 | 3 |
| 62 | 23 | 21 | 106 |
| (18) | (3) | (2) | (23) |
| 14 | 7 | 3 | 24 |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

(1) לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן.

(2) לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון.

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
 ** ויישומן למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי (המשך)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | | | |
|---|----------------------------|-------------------------|--------|
| עסקיים | בניה ונדל"ן ⁽¹⁾ | שוק ההון ⁽²⁾ | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 84 | 30 | 15 | 129 |
| (1) | *- | 5 | 4 |
| 38 | 18 | 22 | 78 |
| 1 | *- | 5 | 6 |
| 122 | 48 | 47 | 217 |
| (25) | *- | (52) | (77) |
| 19 | 13 | 39 | 71 |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ** | | | |
|--|----------------------------|-------------------------|--------|
| עסקיים | בניה ונדל"ן ⁽¹⁾ | שוק ההון ⁽²⁾ | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 93 | 31 | 19 | 143 |
| - | - | - | - |
| 30 | 16 | 21 | 67 |
| 2 | *- | 4 | 6 |
| 125 | 47 | 44 | 216 |
| (20) | (7) | 12 | (15) |
| 18 | 17 | (2) | 33 |

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

(1) לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן.

(2) לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון.

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. ויישומן למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

המגזר העסקי

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-71 מיליון ש"ח לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 115%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-217 מיליון ש"ח לעומת 216 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-0.5%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-133 מיליון ש"ח לעומת 143 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-7%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, כתוצאה מקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-84 מיליון ש"ח לעומת 73 מיליון ש"ח, גידול של כ-15% הנובע בעיקר מעליה בהכנסות בתחום פעילויות בניירות ערך ומט"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב-179 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של כ-1.1%, כתוצאה מירידה בהוצאות השכר ברמת הבנק, לפרטים ראה פרק "רווח וריווחיות", באור 1.ג.1. וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". ירידה זו קוזזה בחלקה על ידי עליה בהקצאת הוצאות עקיפות על המגזר. במחצית הראשונה של השנה נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך כ-77 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך כ-15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגביה וכן קיטון בהוצאות בגין הפרשה הקבוצתית.

לקוחות עסקיים – הרווח הנקי הסתכם ב-19 מיליון ש"ח, לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-122 מיליון ש"ח לעומת 125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2.4% הנובעת בעיקר מירידה בהכנסות מפיקדונות שגרמה לקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסה מהפסדי אשראי נטו הסתכמה ב-25 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בהיקף ההפרשה הקבוצתית לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב-116 מיליון ש"ח לעומת 118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהיקף ההוצאות נובעת בעיקרה מירידה בהוצאות השכר בכלל הבנק שקוזזה בחלקה על ידי עליה בהוצאות אחזקת בניינים ציוד ופחת וכן הוצאות מחשב.

לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן – הרווח הנקי בפעילות תחום הבניה והנדל"ן הסתכם ב-13 מיליון ש"ח לעומת 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נרשמה הכנסה זניחה מהפסדי אשראי לעומת הכנסה של כ-7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בניכוי גביות. ההכנסות הסתכמו ב-48 מיליון ש"ח לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות שאינן מריבית בתחום האשראי. הוצאות הסתכמו בכ-28 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 30 ביוני 2015 בכ-2 מיליארד ש"ח לעומת כ-2.5 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2014. היקף הערבויות לרוכשי דירות הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב-2.1 מיליארד ש"ח לעומת 2 מיליארד ש"ח ב-30 ביוני 2014.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר מצב האשראי בכלל ומצב האשראי בענף הנדל"ן בפרט. הנהלת הבנק מקיימת דיונים רבעוניים בתחום ליווי הפרויקטים בנדל"ן בפורום מקצועי נרחב בראשות המנכ"ל, במסגרתו נסקרים באופן פרטני כל הפרויקטים המלווים בבנק תוך דגש על מצב הפרויקטים מהיבט המכירות ושלבי הפרויקט, עמידה בתחזית וכן מצב החשיפה. פרויקטים לגביהם מתקיימים הפרמטרים הדורשים מעקב מועברים לדיון בוועדת לווים במעקב ונדונים ומדווחים בוועדות הדירקטוריון הרלוונטיות.

לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון – במחצית הראשונה של השנה הסתכם הרווח הנקי ב-39 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקרו מהכנסה מהפסדי אשראי בסך כ-52 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בגין הפסדי אשראי בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מירידה בהפרשה הפרטנית עקב גביה שנרשמה מלווה בודד, אך בקיזוז עליה בהפרשה הקבוצתית. הכנסות המגזר הסתכמו ב-47 מיליון ש"ח לעומת 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה, בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות מפעילות בניירות ערך ומט"ח בקיזוז בהכנסות מפיקדונות. הוצאות המגזר הסתכמו ב-35 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר היהלומים

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-9 מיליון ש"ח לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון ברווח הנקי נובע בעיקר מהכנסה מהפסדי אשראי נטו בסך 1 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה, בעיקר כתוצאה מהגידול בהפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בניכוי גביות וכן מעליה בהפרשה הקבוצתית. ההכנסות הסתכמו בכ-29 מיליון ש"ח לעומת 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יש לציין כי הכנסות המגזר מושפעות מתנודתיות שער החליפין של השקל אל מול הדולר. היקף האשראי המאזני ליהלומים הסתכם ביום 30 ביוני 2015 בכ-1.3 מיליארד ש"ח לעומת כ-1.2 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2014. היקף סיכון האשראי החוץ מאזני הסתכם ביום 30 ביוני 2015 בכ-0.9 מיליארד ש"ח לעומת כ-0.6 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

מגזר ניהול פיננסי

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-26 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות. ההכנסות נטו במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-72 מיליון ש"ח לעומת כ-46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מעליה בהכנסות ריבית מניירות ערך וכן מהתאמת נגזרים לשווים ההוגן. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב-7.4 מיליארד ש"ח לעומת 5.5 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים. סכומים אלו זניחים.

הלימות ההון

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל 3.

גילוי איכותי בדבר יחס כיסוי נזילות - ראה פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם. לעניין עיקרי הוראת באזל 3 על שלושת נדבכיה ויישומם בבנק וכן לגבי טבלת הפניות לגילויים האיכותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, מלבד האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2014. בפרק זה מובאים גילויים כמותיים ועדכונים לגילויים האיכותיים בלבד. בנוסף, ראה התייחסות לתהליך ה-ICAAP בתת הפרק "תכנון ההון" בהמשך.

להלן טבלת הפניות לגילויים הכמותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, בהתאם למדיניות שנקבעה:

| נושא | נושא משנה | מיקום | פרק | תת פרק | עמוד | |
|--------------------------------|--|-----------------|------------------------------|-----------------------------|---------|---------|
| מבנה ההון | פירוט מבנה ההון על רבדיו | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | יחסי ההון על פי באזל 3 | 30-31 | |
| | | דו"ח כספי | ביאור 5 – הלימות ההון | | 133-137 | |
| | | אתר האינטרנט* | | | | |
| הלימות ההון | נכסי סיכון ודרישות הון | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | יחסי ההון על פי באזל 3 | 30-31 | |
| | | דו"ח כספי | ביאור 5 – הלימות ההון | | 133-137 | |
| סיכון אשראי | סך חשיפות וחשיפה ממוצעת | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית | 33-34 | |
| | | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית | 32-33 | |
| | התפלגות התיק לפי צד נגדי / יתרת תקופה חוזית לפרעון | דו"ח כספי | תוספת ד' - סקירת הנהלה | | | 83-86 |
| | | דו"ח דירקטוריון | התפתחות הנכסים וההתחייבויות | | | 11-12 |
| | התפלגות התיק לפי איזור גיאוגרפי | דו"ח כספי | ביאור אשראי לציבור | | | 117-131 |
| | | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית | | 35-36 |
| | מידע בנושא חובות בעיתיים | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית | | 38 |
| | | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | יחסי ההון על פי באזל 3 | | 31 |
| סיכון שוק | דרישת ההון | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | יחסי ההון על פי באזל 3 | 31 | |
| מניות בתיק הבנקאי | יתרת השקעה לרבות דרישת ההון | דו"ח דירקטוריון | הלימות ההון | סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית | 39 | |
| סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB) | גידול / קיטון ברווחים או בשווי הכלכלי כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית | דו"ח דירקטוריון | החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם | סיכונים שוק / סיכון ריבית | 53-54 | |
| יחס המינוף | יחס המינוף | אתר האינטרנט* | | | | |
| יחס כיסוי נזילות | יחס כיסוי נזילות | אתר האינטרנט* | | | | |

* באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

יעדי הלימות ההון

במסגרת דיוני הדירקטוריון באסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2015-2017, הוחלט כי היעד ליחס הון עצמי רובד 1 לסוף שנת 2015 יעמוד על 9.41% ויעלה עד לכדי יעד של 9.57% לסוף שנת 2017. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-13%, ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5%.

לקראת הדיונים בתוכנית האסטרטגית התלת שנתית של הבנק לשנים 2016 – 2018, החליט דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 31 במאי 2015, על הגדלת יחס ההון הראשוני (רובד 1) של הבנק, כך שיעמוד על 10.25% ביום 31 בדצמבר 2017, והנחה את הנהלת הבנק להכין מתווה מפורט לעמידה ביחס ההון הראשוני כאמור.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת הון עצמי רובד 1 באמצעות צבירת רווחים ו/או הנפקת הון רובד 2. המידע עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בעיקר בגורמים אלה: שינויים רגולטורים שיחולו (ככל שיחולו) בנושא דרישות יחס ההון בו על הבנק לעמוד, פגיעה ברווחיות הבנק ומידת ההצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות.

יחסי ההון על פי באזל 3

בביאור 5 לדוחות הכספיים ניתן מידע מפורט בדבר מדידת ההון ושקלול הסיכונים.

להלן תמצית הנתונים מתוך הביאור (במיליוני ש"ח):

| <u>(2),(1) 31.12.2014</u> | <u>(2),(1) 30.06.2014</u> | <u>30.06.2015</u> | |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|
| 2,347 | 2,386 | 2,390 | הון רובד 1 |
| 1,458 | 1,460 | 1,291 | הון רובד 2 |
| - | - | - | הון רובד 3 |
| <u>3,805</u> | <u>3,846</u> | <u>3,681</u> | סה"כ הון |
| 22,309 | 23,153 | 22,854 | נכסי סיכון אשראי |
| 280 | 321 | 364 | נכסי סיכון שוק |
| <u>1,736</u> | <u>1,743</u> | <u>1,721</u> | נכסי סיכון תפעולי |
| <u><u>24,325</u></u> | <u><u>25,217</u></u> | <u><u>24,939</u></u> | סה"כ נכסי סיכון |

1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאחר יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.1.ג.
2. נתוני תקופות קודמות הינם ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

להלן פירוט ליחס ההון בבנק (במיליוני ש"ח):

| 31.12.2014 באזל 3 | | 30.06.2014 באזל 3 | | 30.06.2015 באזל 3 | | |
|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---|
| דרישות הון כולל (12.50%) | נכסי סיכון | דרישות הון כולל (12.50%) | נכסי סיכון | דרישות הון כולל (*12.54%) | נכסי סיכון | |
| 9 | 71 | 7 | 59 | 9 | 72 | סיכון אשראי¹ |
| 27 | 216 | 26 | 205 | 27 | 218 | חובות של ריבונות |
| 76 | 610 | 93 | 741 | 75 | 601 | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 1,521 | 12,168 | 1,608 | 12,862 | 1,550 | 12,365 | חובות של תאגידים בנקאיים |
| 370 | 2,958 | 397 | 3,181 | 383 | 3,055 | חובות של תאגידים |
| 227 | 1,815 | 243 | 1,944 | 265 | 2,111 | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 17 | 139 | 9 | 70 | 19 | 149 | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 381 | 3,051 | 368 | 2,942 | 375 | 2,992 | עסקים קטנים ² |
| 156 | 1,238 | 141 | 1,130 | 157 | 1,252 | משכנתאות לדיור |
| 5 | 43 | 2 | 19 | 5 | 39 | נכסים אחרים ³ |
| | | | | | | סיכון CVA |
| 2,789 | 22,309 | 2,894 | 23,153 | 2,865 | 22,854 | |
| 21 | 166 | 19 | 148 | 27 | 216 | סיכונים שוק |
| 6 | 53 | 5 | 42 | 7 | 52 | סיכון ריבית |
| 5 | 40 | 15 | 122 | 11 | 86 | סיכון מניות |
| 3 | 21 | 1 | 9 | 1 | 10 | סיכון שער חליפין של מטבע חוץ |
| | | | | | | סיכון אופציות |
| 35 | 280 | 40 | 321 | 46 | 364 | |
| 217 | 1,736 | 218 | 1,743 | 216 | 1,721 | סיכון תפעולי |
| 3,041 | 24,325 | 3,152 | 25,217 | 3,127 | 24,939 | סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים ³ |
| | 3,805 | | 3,846 | | 3,681 | סך בסיס ההון ³ |
| | 9.65% | | 9.46% | | 9.58% | יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון ³ |
| | 15.64% | | 15.25% | | 14.76% | יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון ³ |
| | 9.00% | | 9.00% | | 9.04% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים * |
| | 12.50% | | 12.50% | | 12.54% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים * |

* יחס ההון בו נדרש הבנק לעמוד החל ביום 1 בינואר 2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", נדרש הבנק להגדיל את היעד ליחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שידרש עי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.3%-ו-12.8% בהתאמה.

1. לפני ניכוי הפרשה קבוצתית בסך 236 מיליון ש"ח (ביום 30.06.14 - 254 מיליון ש"ח וביום 31.12.14 - 252 מיליון ש"ח).
2. עסקים קטנים המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח.
3. מספרי השוואה ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015 (ראה באור 1.ג.1), אך כוללים יישום למפרע בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה (ראה באור 2.ג.1).

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – טרם הונפקו על ידי הבנק.

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי ההתחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). במהלך כל שנת 2015 יוכרו מכשירים אלו בשיעור של 70%, כלומר יעמדו על סך של 1,055 מיליון ש"ח, ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים, עד ליום 1 בינואר 2022. גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית-

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

| ליום 30 ביוני 2015 | | | | |
|--------------------|---------------------------|---------------------|---------------|---|
| סה"כ | מעל חמש שנים ¹ | מעל שנה עד חמש שנים | עד שנה | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 30,012 | 10,919 | 4,875 | 14,218 | אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה ניירות ערך ² מכשירים פיננסיים נגזרים ³ מסגרות לא מנוצלות חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ נכסים אחרים ⁵ סך הכל |
| 6,632 | 2,314 | 2,049 | 2,269 | |
| 237 | 70 | 17 | 150 | |
| 9,044 | 26 | 1,961 | 7,057 | |
| 3,949 | 2,602 | 767 | 580 | |
| 1,186 | 348 | - | 838 | |
| 51,060 | 16,279 | 9,669 | 25,112 | |
| ליום 30 ביוני 2014 | | | | |
| סה"כ | מעל חמש שנים ¹ | מעל שנה עד חמש שנים | עד שנה | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 30,945 | 10,936 | 4,544 | 15,465 | אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה ניירות ערך ² מכשירים פיננסיים נגזרים ³ מסגרות לא מנוצלות חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ נכסים אחרים ^{5,6} סך הכל |
| 4,001 | 1,697 | 1,274 | 1,030 | |
| 132 | 22 | 28 | 82 | |
| 8,470 | 50 | 2,037 | 6,383 | |
| 3,851 | 2,340 | 736 | 775 | |
| 962 | 392 | - | 570 | |
| 48,361 | 15,437 | 8,619 | 24,305 | |

ליום 31 בדצמבר 2014

| סה"כ | מעל חמש שנים ¹ | מעל שנה עד חמש שנים | עד שנה | |
|---------------|---------------------------|---------------------|---------------|---------------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 31,606 | 10,928 | 4,490 | 16,188 | אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה |
| 5,990 | 2,188 | 2,714 | 1,088 | ניירות ערך ² |
| 250 | 16 | 44 | 190 | מכשירים פיננסיים נגזרים ³ |
| 8,239 | 23 | 2,087 | 6,129 | מסגרות לא מנוצלות |
| 3,864 | 2,465 | 728 | 671 | חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ |
| 1,153 | 404 | - | 749 | נכסים אחרים ^{5,6} |
| 51,102 | 16,024 | 10,063 | 25,015 | סך הכל |

* חשיפה במונחי יתרת חוב רשומה, כלומר לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

1. לרבות יתרות ללא תקופה לפירעון.
2. ללא מניות בתיק למסחר וללא השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים אשר כלולות בסעיף נכסים אחרים. כמו כן, ללא פריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולים בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. כפי שמחושב לפי נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר.
5. כולל השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים.
6. מספרי ההשוואה ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015 (ראה באור 1.ג.1), אך כוללים יישום למפרע בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה (ראה באור 2.ג.1).

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי מוצרים וצד נגדי:

ליום 30 ביוני 2015

| חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁶ | חשיפת אשראי ברוטו | נכסים אחרים ⁵ | חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ | מסגרות לא מנוצלות | נגזרים ³ | ניירות ערך ² | אשראי ¹ | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 12,362 | 11,712 | - | - | - | - | 4,826 | 6,886 | ריבוניות |
| 577 | 637 | - | 28 | 177 | 4 | 305 | 123 | ישויות סקטור ציבורי |
| 1,565 | 1,625 | - | 111 | - | 111 | 847 | 556 | תאגידים בנקאיים |
| 19,713 | 19,346 | - | 1,388 | 5,617 | 122 | 654 | 11,565 | תאגידים |
| 5,130 | 5,281 | - | 2,380 | 1,575 | - | - | 1,326 | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,383 | 3,738 | - | 9 | 1,092 | - | - | 2,637 | קמעונאיות ליחידים |
| 270 | 348 | - | 33 | 124 | - | - | 191 | עסקים קטנים |
| 7,236 | 7,187 | - | - | 459 | - | - | 6,728 | משכנתאות לדיור |
| 1,084 | 1,186 | 1,186 | - | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| 51,320 | 51,060 | 1,186 | 3,949 | 9,044 | 237 | 6,632 | 30,012 | סך הכל |

ליום 30 ביוני 2014

| חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁶ | חשיפת אשראי ברוטו | נכסים אחרים ⁵ | חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ | מסגרות לא מנוצלות | נגזרים ³ | ניירות ערך ² | אשראי ¹ | |
|--|-------------------------|-----------------------------|--|-------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 9,921 | 8,815 | - | - | - | - | 2,354 | 6,461 | ריבוניות |
| 578 | 573 | - | 33 | 159 | - | 266 | 115 | ישויות סקטור ציבורי |
| 1,689 | 1,692 | - | 122 | 7 | 71 | 829 | 663 | תאגידים בנקאיים |
| 23,324 | 19,974 | - | 1,338 | 5,291 | 61 | 552 | 12,732 | תאגידים |
| 2,316 | 5,456 | - | 2,293 | 1,455 | - | - | 1,708 | בביטחון נדל"ן |
| 3,448 | 3,519 | - | 35 | 992 | - | - | 2,492 | מסחרי |
| 231 | 216 | - | 30 | 104 | - | - | 82 | קמעונאיות ליחידים |
| 7,052 | 7,154 | - | - | 462 | - | - | 6,692 | עסקים קטנים |
| 994 | 962 | 962 | - | - | - | - | - | משכנתאות לדירור |
| 49,553 | 48,361 | 962 | 3,851 | 8,470 | 132 | 4,001 | 30,945 | נכסים אחרים ⁷ |
| | | | | | | | | סך הכל |

ליום 31 בדצמבר 2014

| חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁶ | חשיפת אשראי ברוטו | נכסים אחרים ⁵ | חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ | מסגרות לא מנוצלות | נגזרים ³ | ניירות ערך ² | אשראי ¹ | |
|--|-------------------------|-----------------------------|--|-------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 10,898 | 13,477 | - | - | - | - | 4,193 | 9,284 | ריבוניות |
| 578 | 546 | - | 27 | 77 | 9 | 300 | 133 | ישויות סקטור ציבורי |
| 1,639 | 1,462 | - | 108 | - | 69 | 849 | 436 | תאגידים בנקאיים |
| 21,879 | 18,581 | - | 1,469 | 5,433 | 172 | 648 | 10,859 | תאגידים |
| 3,441 | 4,994 | - | 2,220 | 1,199 | - | - | 1,575 | בביטחון נדל"ן |
| 3,422 | 3,308 | - | 9 | 991 | - | - | 2,308 | מסחרי |
| 247 | 323 | - | 31 | 112 | - | - | 180 | קמעונאיות ליחידים |
| 7,126 | 7,258 | - | - | 427 | - | - | 6,831 | עסקים קטנים |
| 1,030 | 1,153 | 1,153 | - | - | - | - | - | משכנתאות לדירור |
| 50,260 | 51,102 | 1,153 | 3,864 | 8,239 | 250 | 5,990 | 31,606 | נכסים אחרים ⁷ |
| | | | | | | | | סך הכל |

* חשיפה במונחי יתרת חוב רשומה, כלומר לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

1. לרבות אשראי לציבור ופקדונות בבנקים ובמשלה.
2. ללא מניות בתיק למסחר וללא השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים אשר כלולות בסעיף נכסים אחרים. כמו כן, ללא פריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולים בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת Netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר.
5. כולל השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים.
6. ממוצע יתרות סוף השנה הקודמת וסופי הרבעונים בשנה השוטפת.
7. מספרי השוואה הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים (ראה באור 1.1 ג.1) ובגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה (ראה באור 2.1 ג.1).

להלן חשיפת האשראי^{2,1} לפי הגישה הסטנדרטית בחלוקה למשקלות הסיכון (במיליוני ש"ח):

| ליום 30 ביוני 2015 | | | | | | | | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| סך הכל | 250% ⁴ | 150% ³ | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | |
| 11,712 | - | - | - | - | - | - | 359 | 11,353 | ריבנויות |
| 637 | - | - | - | - | 637 | - | - | - | ישויות סקטור ציבורי |
| 1,625 | - | - | - | - | 895 | - | 730 | - | תאגידים בנקאיים |
| 19,332 | - | 57 | 19,275 | - | - | - | - | - | תאגידים |
| 5,281 | - | 13 | 5,268 | - | - | - | - | - | בבטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,738 | - | 7 | 231 | 3,500 | - | - | - | - | קמעונאיות ליחידים |
| 348 | - | 1 | 6 | 341 | - | - | - | - | עסקים קטנים |
| 7,187 | - | 8 | 76 | 1,543 | 773 | 4,787 | - | - | משכנתאות לדיור |
| 1,186 | 239 | 38 | 607 | - | - | - | - | 302 | נכסים אחרים |
| 51,046 | 239 | 124 | 25,463 | 5,384 | 2,305 | 4,787 | 1,089 | 11,655 | סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי |
| (2,820) | - | (1) | (2,719) | (124) | (40) | - | 12 | 52 | הפחתת סיכון אשראי ⁶ |
| 48,226 | 239 | 123 | 22,744 | 5,260 | 2,265 | 4,787 | 1,101 | 11,707 | סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי |

| ליום 30 ביוני 2014 | | | | | | | | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| סך הכל | 250% ⁴ | 150% ³ | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | |
| 8,815 | - | - | - | - | - | - | 293 | 8,522 | ריבנויות |
| 573 | - | - | - | - | 573 | - | - | - | ישויות סקטור ציבורי |
| 1,692 | - | - | 2 | - | 994 | - | 696 | - | תאגידים בנקאיים |
| 19,927 | - | 196 | 19,731 | - | - | - | - | - | תאגידים |
| 5,456 | - | 14 | 5,442 | - | - | - | - | - | בבטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,519 | - | 9 | 72 | 3,438 | - | - | - | - | קמעונאיות ליחידים |
| 215 | - | 1 | 1 | 213 | - | - | - | - | עסקים קטנים |
| 7,154 | - | 1 | 101 | 1,436 | 618 | 4,998 | - | - | משכנתאות לדיור |
| 962 | 239 | 29 | 489 | - | - | - | - | 205 | נכסים אחרים ⁵ |
| 48,313 | 239 | 250 | 25,838 | 5,087 | 2,185 | 4,998 | 989 | 8,727 | סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי |
| (3,031) | - | (24) | (3,344) | (169) | (14) | - | 497 | 23 | הפחתת סיכון אשראי ⁶ |
| 45,282 | 239 | 226 | 22,494 | 4,918 | 2,171 | 4,998 | 1,486 | 8,750 | סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי |

ליום 31 בדצמבר 2014

| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
|--------------|-------------------|-------------------|---------|-------|-------|-------|-----|--------|--------------------------------|
| סך הכל | 250% ⁴ | 150% ³ | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | |
| 13,477 | - | - | - | - | - | - | 354 | 13,123 | ריבוניות |
| 546 | - | - | - | - | 546 | - | - | - | ישויות סקטור ציבורי |
| 1,462 | - | - | 1 | - | 1,021 | - | 440 | - | תאגידים בנקאיים |
| 18,549 | - | 41 | 18,508 | - | - | - | - | - | תאגידים |
| 4,994 | - | 16 | 4,978 | - | - | - | - | - | בבטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,308 | - | 18 | 38 | 3,252 | - | - | - | - | קמעונאיות ליחידים |
| 323 | - | 1 | 4 | 318 | - | - | - | - | עסקים קטנים |
| 7,258 | - | 8 | 141 | 1,508 | 675 | 4,926 | - | - | משכנתאות לדיור |
| 1,153 | 235 | 32 | 618 | - | - | - | - | 268 | נכסים אחרים ⁵ |
| 51,070 | 235 | 116 | 24,288 | 5,078 | 2,242 | 4,926 | 794 | 13,391 | סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי |
| (2,470) | - | (2) | (2,391) | (123) | (34) | - | 34 | 46 | הפחתת סיכון אשראי ⁶ |
| 48,600 | 235 | 114 | 21,897 | 4,955 | 2,208 | 4,926 | 828 | 13,437 | סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי |

1. חשיפה לאחר מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.
2. לא כולל תיק למסחר. הצגת מכשירים פיננסיים נגזרים לפי הגישה הסטנדרטית. לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי של חשיפות חוץ מאזניות.
3. לרבות הלוואות בפיגור של למעלה מ-90 יום או חובות פגומים שאינם צוברים ריבית או השקעות בקרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות (ראה גם תת פרק "מניות בתיק הבנקאי" בהמשך פרק זה).
4. יתרת מיסים נדחים שאינה עולה על שיעור של 10% מהון עצמי רובד 1.
5. מספרי ההשוואה ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015 (ראה באור 1.ג.1), אך כוללים יישום למפרע בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה (ראה באור 2.ג.1).
6. מפחיתי סיכון אשראי מסוג בטחונות וערבויות, ראה גם טבלה הבאה.

הערכת שווי וניהול בטחונות

להלן חשיפת האשראי* המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ו/או ערבויות או נגזרי אשראי:

| ליום 30 ביוני 2015 | | | | | |
|--------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------|------------------------------|
| חשיפת אשראי ברוטו | סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ² | סך הכל סכומים שנוספו ¹ | סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹ | חשיפת אשראי נטו | |
| 11,712 | - | 52 | - | 11,764 | חובות של ריבוניות |
| 637 | (52) | 1 | (52) | 586 | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 1,625 | - | 23 | - | 1,648 | חובות של תאגידים בנקאיים |
| 19,332 | (17) | - | (17) | 16,807 | חובות של תאגידים |
| 5,281 | (7) | - | (7) | 5,094 | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,738 | - | - | - | 3,656 | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 348 | - | - | - | 298 | עסקים קטנים ³ |
| 7,187 | - | - | - | 7,187 | משכנתאות לדיור |
| 1,186 | - | - | - | 1,186 | נכסים אחרים |
| 51,046 | (76) | 76 | (76) | 48,226 | סך הכל |

ליום 30 ביוני 2014

| חשיפת אשראי נטו | סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ² | סך הכל סכומים שנוספו ¹ | סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹ | חשיפת אשראי ברוטו | |
|-----------------------|--|---|--|-------------------------|------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 8,838 | - | 23 | - | 8,815 | חובות של ריבונות |
| 546 | (5) | 1 | (23) | 573 | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 2,202 | (1) | 511 | - | 1,692 | חובות של תאגידים בנקאיים |
| 16,931 | (2,491) | - | (505) | 19,927 | חובות של תאגידים |
| 5,084 | (365) | - | (7) | 5,456 | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,388 | (131) | - | - | 3,519 | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 177 | (38) | - | - | 215 | עסקים קטנים ³ |
| 7,154 | - | - | - | 7,154 | משכנתאות לדיור |
| 962 | - | - | - | 962 | נכסים אחרים ⁴ |
| 45,282 | (3,031) | 535 | (535) | 48,313 | סך הכל |

ליום 31 בדצמבר 2014

| חשיפת אשראי נטו | סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ² | סך הכל סכומים שנוספו ¹ | סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹ | חשיפת אשראי ברוטו | |
|-----------------------|--|---|--|-------------------------|------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 13,523 | - | 46 | - | 13,477 | חובות של ריבונות |
| 501 | - | 1 | (46) | 546 | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 1,507 | - | 45 | - | 1,462 | חובות של תאגידים בנקאיים |
| 16,392 | (2,118) | - | (39) | 18,549 | חובות של תאגידים |
| 4,766 | (221) | - | (7) | 4,994 | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 3,224 | (84) | - | - | 3,308 | חשיפות קמעונאיות ליחידים |
| 276 | (47) | - | - | 323 | עסקים קטנים ³ |
| 7,258 | - | - | - | 7,258 | משכנתאות לדיור |
| 1,153 | - | - | - | 1,153 | נכסים אחרים ⁴ |
| 48,600 | (2,470) | 92 | (92) | 51,070 | סך הכל |

* חשיפה לאחר מחיקות חשבונאיות, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

1. סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות המועבר לחובת הצד הנגדי שנתן את הערבות.
2. לאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
3. עסקים קטנים בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות.
4. מספרי השוואה ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015 (ראה באור 1.ג.1), אך כוללים יישום למפרע בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה (ראה באור 2.ג.1).

סיכון אשראי של צד נגדי

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי בגישה הסטנדרטית:

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 ביוני 2014 | | ליום 30 ביוני 2015 | | |
|------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|--|----------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | |
| 306 | | 102 | | 216 | | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 181 | | 163 | | 189 | | ערך נקוב (לאחר מקדם המרה לאשראי) |
| 237 | | 133 | | 168 | | בניכוי הטבות קיזוז |
| 250 | | 132 | | 237 | | סך חשיפות האשראי לאחר קיזוז |
| | | | | | | בניכוי בטחונות |
| 13 | | 19 | | 13 | | מזומנים ופקדונות |
| 1 | | - | | 1 | | אגרות חוב ממשלתיות |
| 3 | | 1 | | 4 | | מניות (לרבות אג"ח להמרה) |
| 233 | | 112 | | 219 | | סך חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים |

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי הנובעות ממכירה או רכישה של הגנות אשראי:

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 ביוני 2014 | | ליום 30 ביוני 2015 | | |
|------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|------------------------------------|
| הגנות שנמכרו | הגנות שנרכשו | הגנות שנמכרו | הגנות שנרכשו | הגנות שנמכרו | הגנות שנרכשו | |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | |
| * 78 | - | * 120 | - | * 75 | - | חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS) |
| - | - | - | - | - | - | חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS) |
| - | - | - | - | - | - | אופציות אשראי |
| - | - | - | - | - | - | אחר |
| - | - | - | - | - | - | פעילות תיווך |
| - | - | - | - | - | - | חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS) |
| - | - | - | - | - | - | חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS) |
| - | - | - | - | - | - | אופציות אשראי |
| - | - | - | - | - | - | אחר |
| 78 | - | 120 | - | 75 | - | סה"כ נגזרי אשראי (ערך נקוב) |

* נובע מ-CLN (Credit Linked Note) בלבד - בהם נמכרה הגנה כנגד סיכון מדינת ישראל.

קיזוז – נכון ליום 30 ביוני 2015 היקף הקיזוזים המאזניים (קיזוז בין נכסים להתחייבויות) אינו מהותי (בדומה ליום 31 בדצמבר 2014).

מניות בתיק הבנקאי – הבנק מחזיק במניות בתיק הבנקאי, כמפורט בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

להלן הפוזיציות במניות בתיק הבנקאי:

| ליום 30 ביוני 2014 | | | ליום 30 ביוני 2015 | | | |
|----------------------------|---------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| דרישות ההון (12.50%) | שווי הוגן במיליוני ש"ח | יתרה מאזנית | דרישות ההון (*12.54%) | שווי הוגן במיליוני ש"ח | יתרה מאזנית | |
| 6 | 49 | 49 | 6 | 46 | 46 | מניות |
| - | - | - | - | - | - | תעודות סל על מניות |
| - | - | - | - | - | - | תעודות סל קרנות עוקבות מדד |
| - | - | - | - | - | - | קרנות גידור / הון סיכון / הון |
| - | - | - | - | - | - | פרטיות |
| - | - | - | - | - | - | אחרים |
| <u>6</u> | <u>49</u> | <u>49</u> | <u>6</u> | <u>46</u> | <u>46</u> | נסחרות על ידי הציבור |
| 2 | 17 | 17 | 3 | 25 | 25 | מניות |
| - | - | - | - | - | - | תעודות סל על מניות |
| - | - | - | - | - | - | תעודות סל קרנות עוקבות מדד |
| 3 | 20 | 20 | 7 | 41 | 41 | קרנות גידור / הון סיכון / הון |
| - | - | - | - | - | - | פרטיות ¹ |
| - | - | - | - | - | - | אחרים |
| <u>5</u> | <u>37</u> | <u>37</u> | <u>10</u> | <u>66</u> | <u>66</u> | מוחזקות באופן פרטי² |

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | |
|----------------------------|------------------------------|----------------|---|
| דרישות ההון (12.50%) | שווי הוגן במיליוני ש"ח | יתרה מאזנית | |
| 6 | 47 | 47 | מניות |
| - | - | - | תעודות סל על מניות |
| - | - | - | תעודות סל קרנות עוקבות מדד |
| - | - | - | קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות |
| - | - | - | אחרים |
| <u>6</u> | <u>47</u> | <u>47</u> | נסחרות על ידי הציבור |
| 3 | 24 | 24 | מניות |
| - | - | - | תעודות סל על מניות |
| - | - | - | תעודות סל קרנות עוקבות מדד |
| 4 | 29 | 29 | קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹ |
| - | - | - | אחרים |
| <u>7</u> | <u>53</u> | <u>53</u> | מוחזקות באופן פרטי² |

* יחס ההון בו נדרש הבנק לעמוד החל ביום 1 בינואר 2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלואות לדיוור", נדרש הבנק להגדיל את היעד ליחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

1. דרישת ההון בגין קרנות הון סיכון והון פרטיות מוחשבת בהתאם לנכסי סיכון בהיקף של 150% מהשווי ההוגן של האחזקה.
2. לא סחירים.

תכנון ההון

במסגרת הדיונים על תוכנית העבודה לשנת 2015 שהתקיימו בדירקטוריון בסוף דצמבר 2014, נקבע תכנון ההון לשנה זו. תכנון ההון השנתי נגזר מיעדי ההון שנקבעו בתכנית האסטרטגית התלת שנתית לשנים 2015-2017 (ראה פירוט נוסף בתת פרק "יעדי הלימות ההון").

תכנון ההון לשנת 2015 הושפע בעיקר מהפרמטרים הבאים:

- גידול בהון עצמי רובד 1 כתוצאה מגידול צפוי בסעיף העודפים.
- לשם שמרנות, נלקחה הפחתה מדורגת של יתרת קרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה.
- קיטון בהון רובד 2 כתוצאה מהפחתת כתבי ההתחייבות בהתאם להוראות המעבר (הפחתה שנתית של תקרת ההכרה של כתבי ההתחייבות בשיעור של 10% לשנה) אשר קוזז על ידי עלייה צפויה בירתת הפרשה הקבוצתית.
- הנחה כי במהלך 2015 לא יהיה צורך בהנפקת הון רובד 2 המוכר לבאזל 3.
- יישום הוראה חדשה בנושא זכויות עובדים החל מיום 1.1.15. יישום זה מקטין את הון עצמי רובד 1 ומגדיל את נכסי הסיכון בגין מיסים נדחים (המשוקללים במשקל סיכון של 250%).
- יישום הוראה חדשה בנושא הקצאת הון נוסף בגין הלוואות לדיר. יישום הוראה זו צפוי להגדיל את יחס ההון המינימאלי הנדרש מהבנק בכ-0.11 נקודות האחוז בשנת 2015.

במסגרת תכנון ההון לשנת 2015 הכין הבנק תוכנית מגירה לצמצום בנכסי הסיכון אם יידרש הדבר על מנת להתמודד עם שינויים אפשריים, כפועל יוצא של השפעות אפשריות של המצב הכלכלי במשק על בסיס ההון של הבנק (רווחיות וקרן הון) כמו גם השפעות אפשריות של הוראות רגולטוריות חדשות שלא היו ודאיות בשלב הכנת תכנון ההון, בין היתר בהקשר לשינוי בהוראות בנושא דרישות הון הנובעות מסיכון אשראי של צד נגדי, שבמועד הכנת תכנון ההון לא הייתה ודאות ליישומה, ואשר הונח כי עלולה להיות להן השפעה מהותית על תכנון ההון העתידי.

ביום ה-28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראות המינוף, הקובעת דרישת יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים. מטרת ההוראה הינה ליצור יחס מינוף פשוט שאינו מבוסס סיכון, שישלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר או לחילופין צמצום דראסטי שעלול לפגוע במערכת הפיננסית. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד. יחס המינוף ליום 30.6.2015 עמד על 5.40%. גילוי ליחס המינוף ניתן לראשונה בדוחות הכספיים הנוכחיים.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך אשר מבוסס על תכניות העבודה של הבנק ועל הערכותיו לגבי תנאי השוק, מידת היענותו של הציבור להנפקה וכן לקיומם של תנאי שוק מתאימים להנפקה. המידע והצפי לגביו עשויים שלא להתממש, כולם או חלקם, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בגורמים העיקריים הבאים: תנאי השוק, מידת היענותו של הציבור להנפקה, אי קיום תנאי השוק התומכים בהנפקה, פגיעה ברווחיות הבנק ושינויים רגולטורים בנושא יחס ההון.

נדבך 2

במסגרת נדבך 2 נדרש הבנק לקיים תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת ההון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה הון מספיק כנגד מכלול הסיכונים (להלן ICAAP). במסגרת תהליך ה-ICAAP הבנק מבצע תהליך יזום של זיהוי והערכה של כל אחד מהסיכונים המהותיים בכל אחת מהפעילויות המרכזיות בבנק. תהליך זה מבוצע על רקע מרכיבי המדיניות והמגבלות הקיימות, כלי המדידה והניטור, מערכות הדיווח, תהליכים ומוצרים עיקריים ומרכיבי הממשל התאגידי.

מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2013 אשר נדון ואושר בדירקטוריון באפריל 2014 והוגש לבנק ישראל, כולל את תכנון ההון המעודכן לשלוש השנים 2014-2016, כנדרש בהוראה, בהתבסס על האסטרטגיה התלת שנתית המעודכנת של הבנק. במסגרת זו נבחנה מידת העמידה של הבנק ביחסי ההון גם בתרחישי קיצון. בתהליך זה שילב הבנק הערות מתהליך ה-SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) של הפיקוח על הבנקים על דו"ח ה-ICAAP ליום ה-31 בדצמבר 2012.

ביום ה-19 באפריל 2015, התקבל מכתב הפיקוח על הבנקים המסכם את תוצאות הליך הסקירה וההערכה הפיקוחי (SREP) ביחס לתוצאות תהליך ה-ICAAP לשנת 2013. הבנק בחן את האמור במכתב ה-SREP ויישם חלק מהאמור בו. בחינה נוספת תבוצע במסגרת ה-ICAAP לשנת 2015, שיוגש לפיקוח בסוף השנה.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקרות וניהול סיכונים, אגף חשבונאי ראשי, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית.

במהלך הרבעון השני עברה האחראיות על בחינת נאותות הסיווגים וההפרשות להפסדי אשראי מענף בקרת אשראי שבענף בקרות וניהול סיכונים לאגף חשבונאי ראשי. פרט לכך, לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

סיכונים אשראי

סיכון אשראי הינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו, בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים האחרים. סיכון זה יכול לגרום לבנק הפסד כספי כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו.

א. סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

• סיכון אשראי במתן הלוואות לדיור

- מדיניות הלוואות לדיור:

מדיניות אשראי במתן הלוואות לדיור, אופן הגדרת הסמכויות, תהליך קבלת ההחלטות, וכן הסבר על כלי בקרה וניהול סיכונים ניתן בדוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. למעט המתואר להלן, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

- חשיפה לתרחישי קיצון:

הפעלת תרחישי הקיצון ליום 31 בדצמבר 2014 מעלה כי החשיפה לתרחישי קיצון אינה מהותית, ואינה חושפת את תיק המשכנתאות לסיכונים מהותיים.

התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות המאזניות בתיק ההלוואות לדיור* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית במיליוני ש"ח):

| ליום 31 בדצמבר | | | ליום 30 ביוני | |
|----------------|---------|---------|----------------|----------------------------------|
| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| 7,233 | 7,525 | 7,737 | 7,604 | היקף אשראי |
| 6.9% | 4.0% | 2.8% | (1.7%) | גידול (קיטון) למול סוף שנה קודמת |
| 246,070 | 268,856 | 287,438 | 298,605 | היקף אשראי כלל המערכת |
| 2.9% | 2.8% | 2.7% | 2.5% | שיעור הבנק מכלל המערכת |

* היקף האשראי לדיור מכספי הבנק, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

פריסה גיאוגרפית:

כ-70% מהמשכנתאות ניתנות באזור תל אביב, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע ולאור העובדה שמדובר באוכלוסיה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות ובששת החודשים הראשונים של שנת 2015 (במיליוני ש"ח):

| 2012 | 2013 | 2014 | 1-6/2015 | |
|-------|-------|-------|------------|--|
| 1,487 | 1,417 | 1,326 | 541 | סה"כ ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה |
| 326 | 250 | 137 | 38 | ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60% |
| 22% | 18% | 10% | 7% | שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיור |

מניתוח ביצועי הלוואות לדיור בששת החודשים הראשונים של שנת 2015, עולה כי, מתוך ביצועי הלוואות לדיור, כ-7% מסך הביצועים (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) – ניתנו בשיעור העולה על 60%, שיעור הנמוך מביצועי השנים 2012-2014. היקף הביצועים בשיעור המימון העולה על 75% אינו מהותי והוא נובע מביצועים שאושרו בתקופות קודמות. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1.11.2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%. כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון הנמוך מ-60% בששת החודשים הראשונים של השנה, מצביע על כך ש-34% מההלוואות לדיור בקבוצה זו ניתן בשיעור מימון שבין 45%-60%, יתר המשכנתאות ניתנו בשיעור של עד 45%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876)

מניתוח ביצועי המשכנתאות לששת החודשים הראשונים של שנת 2015, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1.8.2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50%, והלוואות הניתנות בשיעור החזר העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות בריבית משתנה:

נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2015 יתרת שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה עומד על 64% מכלל ההלוואות לדיור בבנק (נכון ל-31 בדצמבר 2014 – 66%).

חשיפה למגזרי הצמדה - להלן ביצועי המשכנתאות בחלוקה למגזרי הצמדה:

| מט"ח | פריים* | משתנה לא צמוד | קבועה לא צמודה | משתנה צמודה למדד | קבועה צמודה למדד | |
|--------------|---------------|------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| 4.36% | 62.64% | 1.58% | 3.77% | 9.39% | 18.26% | 2010 |
| 2.02% | 40.70% | - | 11.15% | 30.45% | 15.68% | 2011 |
| 1.56% | 44.17% | 0.18% | 18.34% | 23.02% | 12.73% | 2012 |
| 0.52% | 42.91% | 8.09% | 27.19% | 9.12% | 12.17% | 2013 |
| 0.57% | 35.44% | 5.62% | 36.83% | 6.86% | 14.68% | 2014 |
| 0.18% | 22.42% | 6.29% | 51.27% | 5.73% | 14.11% | 1-6/2015 |

* החל משנת 2011 ישנה מגמת ירידה בביצוע במסלול הלוואות על בסיס ריבית הפריים כתוצאה מהוראת בנק ישראל מיום ה-4 במאי 2011, בדבר הגבלת שיעור הריבית המשתנה עד חמש שנים ל-33% מההלוואה, להלוואות חדשות. שיעור ביצוע גבוה בהלוואות על בסיס ריבית הפריים נובע מתיקים שאושרו טרם הוראת בנק ישראל כאמור לעיל, כגון: קבוצות רכישה, בניה עצמית בשלבים, רכישה מקבלן ותשלום לפי התקדמות הבניה הלוואות למטרה עסקית והלוואות שמוחזרו.

הפרשה להפסדי אשראי:

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי על פני התקופות (במיליוני ש"ח):

| ליום 31 בדצמבר | | | ליום 30 ביוני | | |
|----------------|-------|-----------------|----------------|--|-------------------------------------|
| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | | |
| 36 | 31 | 26 | 25 | | יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור) |
| 0.50% | 0.41% | 0.34% | 0.33% | | שיעור מהתיק |
| 29 | 25 | 10 ¹ | 9 ¹ | | יתרת הפרשה לפי עומק פיגור |
| 15 | 26 | 27 | 26 | | יתרת הפרשה קבוצתית ² |
| - | - | - | - | | יתרת הפרשה פרטנית |
| 44 | 51 | 37 | 35 | | סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי |
| 0.61% | 0.68% | 0.48% | 0.46% | | שיעור מהתיק |

1. בדוחות הכספיים ליום ה-31 בדצמבר 2014 בוצעה מחיקה חשבונאית בסך כ- 9 מיליון ש"ח בגין הלוואות הנבחנות על פי שיטת עומק פיגור.
2. לרבות בגין קבוצות רכישה.

- **ביטחונות**

לא חל שינוי מהותי במדיניות האשראי של הבנק בכל הנוגע לעקרונות והכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם, לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

- **טיפול באשראי בעייתי וגביית חובות**

לא חל שינוי מהותי באופן הטיפול באשראי בעייתי וגביית חובות לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי מפורטת בבאור 3.א לדוחות הכספיים.

- **תרחישי קיצון**

הבנק מפעיל מגוון תרחישי קיצון על החשיפות לסיכונים אשראי תוך התייחסות לניתוחי רגישות ומבחני תרחישים מקרו כלכליים כלליים וספציפיים לקווי העסקים השונים. תרחישי קיצון אלו מסייעים לבנק בניתוח החשיפה לסיכונים ובתהליך תכנון ההון. במסגרת זו, הבנק בוחן את מידת רגישותו לאירועים בקווי העסקים השונים וההשפעה של תרחישי הקיצון על היקף נכסי הסיכון, ההכנסות והעמידה ביעדי ההון וההון הנדרש. לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

- **חשיפה לאג"ח קונצרני**

הבנק רואה בחלק מהשקעת הנוסטרו באג"ח קונצרני כתחליף למתן אשראי. בהקשר זה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. כמו כן, למידע בדבר הרכב תיק האג"ח הקונצרני ראה בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" – בניתוח סעיף "ניירות ערך".

- **סיכון אשראי צד נגדי בגין סיכון שוק**

סיכון שהצד הנגדי בעסקת OTC (Over the Counter) יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של זרמי המזומנים בעסקה. הפסד ייגרם אם בעת כניסת הצד הנגדי לכשל, יהיו מול הלקוח עסקאות בעלות ערך כלכלי חיובי. חשיפות אלו מרוכזות בפעילות הבנק מול לקוחות, בנקים בארץ ובנקים בחו"ל. הפעילות מתבצעת לאחר קביעת מסגרת פעילות ללקוחות תוך מעקב שוטף אחר העמידה במסגרות אלו. מעקב זה כולל שערך שוטף של עסקות מול הלקוחות למחיר השוק (Mark to Market), אמידת הסיכון הפוטנציאלי בהתאמה לסוגי המכשירים והסיכונים בשווקים ודרישת בטחונות מתאימה. כמו כן, מתבצעת בדיקה שוטפת של מסגרות ובטחונות. נקבעו נהלים וכללים לבקרה וטיפול בלקוחות. הבנק מיישם שיטת תרחישים היסטוריים ומודלים פנימיים נוספים, ברמת העסקה והלקוח, על פיהם נקבעת דרישת הביטחונות. תרחישים אלו עוברים תהליכי תיקוף תקופתיים, כגון בחינת עמידתם בתקופות של משברים פיננסיים. הפעילות במכשירים נגזרים מוצגת בבאור 9 לדוחות הכספיים. להלן פירוטים נוספים לסעיף "שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 30 ביוני 2015:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "בנקים" הינה בסך 144 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 45 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 30 ביוני 2015:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "אחרים" הינה בסך 152 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 20 מיליון ש"ח.

הפעילות עם בנקים בחו"ל

חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי מזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות FX, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח שהונפקו על ידי בנקים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה על ידי הדירקטוריון ונבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה של עסקאות במטבע חוץ (ה-CLS Settlement - Continuous Linked) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה. בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2015 (במיליוני ש"ח):

| חשיפת אשראי | סיכון אשראי חוץ מאזני ³ | סיכון אשראי מאזני ² | דרוג אשראי חיצוני ⁵ |
|-------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 91 | 19 | 72 | AAA עד AA- |
| 326 | 14 | 312 | A+ עד A- |
| 153 | - | 153 | BBB+ עד BBB- |
| 6 | - | 6 | B |
| - | - | - | ללא דרוג |
| 576 | 33 | 543 | סה"כ חשיפה⁴ |

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 31 בדצמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

| חשיפת אשראי | סיכון אשראי חוץ מאזני ³ | סיכון אשראי מאזני ² | דרוג אשראי חיצוני ⁵ |
|-------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 62 | 19 | 43 | AAA עד AA- |
| 490 | 14 | 476 | A+ עד A- |
| 19 | - | 19 | BBB+ עד BBB- |
| 4 | - | 4 | B |
| - | - | - | ללא דרוג |
| 575 | 33 | 542 | סה"כ חשיפה⁴ |

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 2.א לדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 9.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2015 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, גרמניה, ושוויץ. לבנק אין חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, אירלנד, פורטוגל, ספרד ואיטליה.

לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון.

בתוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בענף "שירותים פיננסיים" - לא נכללות חשיפות לבנקים. לאור זאת אין זהות בין שני הדיווחים.

לפרוט על מדיניות החשיפה של הבנק לבנקים ומדינות ראה דוח הדירקטוריון בדוח השנתי 2014.

• **מימון ממונף**

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על הנורמות של הענף העסקי הרלבנטי וכן למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיינ לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת ההחזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות). הדיווח על פי הגדרת מימון ממונף שלעיל, החל מהרבעון הראשון של שנת 2015 ואילך כולל גם לווים בעלי אשראי שאינו למימון רכישת אמצעי שליטה (עד ליום 31 בדצמבר 2014 דווח במסגרת גילוי זה אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בלבד).

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי (במיליוני ש"ח):

| יתרה ליום | | | יתרה ליום 30 ביוני | | | | | | |
|----------------|-----------|----------|--------------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|--------------------------|
| 31 בדצמבר 2014 | | | 2014 | | | 2015 | | | |
| מאזני (1) | חוץ מאזני | סה"כ (2) | מאזני (1) | חוץ מאזני | סה"כ (2) | מאזני (1) | חוץ מאזני | סה"כ (2) | |
| 199 | - | 199 | 222 | - | 222 | 176 | - | 176 | ישראל: |
| 182 | - | 182 | 189 | - | 189 | 181 | - | 181 | מסחר (3) |
| 381 | - | 381 | 411 | - | 411 | 357 | - | 357 | שירותים פיננסיים (3),(4) |
| | | | | | | | | | סה"כ |
| 68 | 33 | 35 | 69 | 34 | 35 | 63 | 31 | 32 | אירופה: |
| 449 | 33 | 416 | 480 | 34 | 446 | 420 | 31 | 389 | בינוי ונדל"ן |
| | | | | | | | | | סה"כ מימון ממונף |

(1) יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.

(2) יתרת חבות נטו העולה על סכום החבות המפורט בסעיף 2 (א) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323 - בסך של 25 מיליון ש"ח, צמוד למדד יוני 1998.

(3) קיים לקוח בודד בענף המסחר שחובו בסך כ-80 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2015 המסווג בהשגחה מיוחדת, ולקוח אחר בענף הפיננסיים המסווג כחוב פגום שבגינו יתרת החוב הרשומה לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינה בסך של כ-40 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2015.

(4) אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפורטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

בחודש אפריל 2015 פרסם בנק ישראל הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות הנוגעות למימון ממונף ומימון אמצעים הוניים, שתחולתן החל מ-1.1.2016. לאור האמור בפרסומים אלה יתכן ויחולו שינויים בהגדרת מימון ממונף בעתיד.

• הפרשה להפסדי אשראי, אשראי לציבור פגום, אשראי בפיגור ומחיקות (לפי צד נגדי)

ליום 30 ביוני 2015

| סה"כ | ציבור | בנקים | ממשלות במיליוני ש"ח | |
|------|-------|-------|------------------------|---|
| 184 | 184 | - | - | אשראי לציבור פגום |
| 42 | 42 | - | - | אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר |
| 62 | 62 | - | - | אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים |
| 251 | 251 | - | - | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (מאזני חוץ מאזני) |
| 26 | 26 | - | - | הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי בדוח רווח והפסד |
| 37 | 37 | - | - | קיטון במחיקות חשבונאיות נטו במהלך מחצית הראשונה של השנה |

ב. סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו.

לעניין אופן ניהול הבנק את סיכון ריכוזיות תיק האשראי (ריכוזיות ענפית, ריכוזיות לווים, ריכוזיות בטחונות וריכוזיות גיאוגרפית), לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. ליום 30 ביוני 2015 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון הבנק לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

קיימת חשיפה לקבוצות לווים בנקאית בסך כולל של 566 מיליוני ש"ח, העולה על 15% מהון הבנק ונובעת בעיקרה מהשקעה באג"ח.

בחודש יוני 2015 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנוגע להון, המשמש לחישוב מגבלות לווה בודד, קבוצת לווים וקבוצת לווים בנקאית ועדכון למגבלות החבות של קבוצת לווים בנקאית. ראה פירוט בפרק "עדכוני חקיקה" בהמשך.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2015 במיליוני ש"ח:

| ענף | מספר לווים | אשראי מאזני* | סיכון אשראי חוץ מאזני | סה"כ |
|------------------|------------|--------------|-----------------------|--------------|
| שירותים פיננסיים | 9 | 1,634 | 966 | 2,600 |
| בינוי ונדל"ן | 1 | 193 | 7 | 200 |
| תחבורה ואחסנה | 1 | 135 | 88 | 223 |
| סך הכל | 11 | 1,962 | 1,061 | 3,023 |

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים (לא כולל אג"ח).

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לשש קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2015 במיליוני ש"ח:

| ענף משק | מספר קבוצות | אשראי מאזני | סיכון אשראי חוץ מאזני | סה"כ* |
|------------------|-------------|--------------|-----------------------|--------------|
| שירותים פיננסיים | 3 | 1,349 | 69 | 1,418 |
| בינוי ונדל"ן | 1 | 134 | 225 | 359 |
| יהלומים | 1 | 312 | 130 | 442 |
| חשמל | 1 | 240 | 130 | 370 |
| סך הכל | 6 | 2,035 | 554 | 2,589 |

* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לוויים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

• ריכוזיות גיאוגרפית

נכון ליום 30 ביוני 2015 עיקר פעילות האשראי של הבנק הינה ללקוחות בישראל. לבנק אין סניפים מחוץ לישראל.

הבנק לא העמיד אשראי ישיר ללקוחות אשר עיקר פעילותם במדינות LDC (ארצות פחות מפותחות), אשר לגביו הוא נסמך על נכסים במדינות אלה כמקור סילוק לאשראים. כמו כן, לא קיימת חשיפה ישירה כאמור ללקוחות אשר עיקר פעילותם במדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד. לפירוט נוסף לגבי החשיפה לפי אזורים גיאוגרפיים ראה גם תוספת ד' לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות.

סיכוני שוק

סיכונים לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, ובעיקר שינויים בשערי הריבית, בשערי החליפין, באינפלציה, בשערי המניות וברמת התנדדות של השערים בתחומים השונים.

הבנק מודד את סיכוני השוק, בין השאר, באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית ברמת ביטחון של 99% ומבוצע ברמה יומית.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לכל אחד מהרכיבים של סיכון השוק (סיכון בסיס, סיכון ריבית וסיכון אופציות), כמפורט בהמשך.

ב-1 ביולי 2014 נכנס לתוקף עדכון להוראה 333 לניהול סיכון ריבית. במסגרת היערכות הבנק ליישום ההוראה המעודכנת, אושרה בדירקטוריון מדיניות ניהול סיכוני שוק מעודכנת המביאה לידי ביטוי מגבלות נדרשות חדשות ובכלל זה מגבלות נפרדות בגין התיק למסחר והתיק הבנקאי הן במצב שוטף והן בקיצון, אשר נכנסו לתוקף בתאריך ה-1 במרס 2015, עם השלמת השדרוג של מערכת המידע לניהול סיכונים בבנק. המגבלות החדשות מפורטות בהמשך.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 לא נצפו חריגות מהמגבלות שנקבעו.

הבנק מפעיל מגוון תרחישי קיצון (Stress) הנוגעים למגוון סיכוני השוק וכוללים התייחסות לסיכוני בסיס, סיכוני ריבית וסיכוני אופציות ומתבססים על תנודות היסטוריות ותיאורטיות במטבעות ובשווקים בהם הבנק פועל.

תרחישי הקיצון נועדו לבחון את מידת הרגישות של הבנק לאירועים חריגים העלולים להתרחש בשווקים הפיננסיים והשלכותיהם על רווחיות הבנק.

רשימת התרחישים נבחנת בתדירות של אחת לשנה לפחות, וכן מתעדכנת מעת לעת על רקע התפתחויות בשווקים. התרחישים מובאים לדיון בהנהלה ובדירקטוריון לצורך בחינה ואישור. בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 לא נצפו חריגות מתרחישי הקיצון לסיכוני שוק.

הרצת התרחישים מתבצעת בתדירות שבועית לפחות ואחת לרבעון מתקיים דיון בפורום הנהלה לעניינים פיננסיים, בהנהלת הבנק, בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון על רשימת תרחישי הקיצון, ערכי התרחישים, תוצאות התרחישים בפועל לעומת המגבלות שנקבעו ומסקנות ניהוליות ועסקיות העולות מהתרחישים. כמו כן, מוצגים נתונים על מגמות ב- Market Risk Factors אשר יכולים להצביע על מגמות בשוק ואפשרות להתפתחות תרחישי קיצון, העלולים להשפיע על ערך פוזיציות השוק של הבנק.

כאמור לעיל, החל מיום ה-1 במרס 2015 מבוצעת מדידה חדשה של תרחישי קיצון בהפרדה לתיק בנקאי ותיק למסחר. במסגרת עדכון המתודולוגיה עודכנה רשימת תרחישים, תוך התייחסות לגורמי הסיכון הרלוונטיים ותקופת האחזקה המתאימה.

כהשלמה לבדיקות ה-VAR וכחלק מתיקוף למודל זה, מבצע הבנק בדיקות Back Test. מטרת בדיקות אלו לבחון את הלימות ואמינות מודל ה-VAR למדידת סיכונים, וזאת באמצעות התאמת תוצאות חיזוי מודל ה-VAR לשינויים שנצפו בפועל על פני תקופה.

בתאריך ה-28 בדצמבר 2014 הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אישרה עדכון למתודולוגיית חישוב ה-Back Test לסיכוני שוק, תוך בחינת איכות המודל בהתאם לשיטת הרמזור¹.

רוב השינויים נכנסו לתוקף החל מה-1 בינואר 2015 למעט עדכון תקופת האחזקה לריבית שבוצע החל מה-1 במרס 2015 בהתאם לכניסתה לתוקף של גרסה חדשה למערכת ניהול סיכונים, כאמור לעיל.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדרי):

| בפועל | | | מגבלה | | סוג מגבלה | מגזר |
|------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------------------|---------|
| 31.12.2014 | 30.6.2014 | 30.6.2015 | 31.12.2014 | 30.6.2015 | | |
| 54.9 | 32.9 | *130.6 | 85 | *190 | חשיפת שוק כוללת | סה"כ |
| - | - | 96.2 | - | 160 | VAR מקוזז בתיק בנקאי | ריבית |
| - | - | 14.8 | - | 20 | VAR מקוזז בתיק למסחר | ריבית |
| 1.1 | 2.4 | 6 | 30 | 30 | VAR | בסיס |
| 9.9 | 9.8 | 10.4 | 25 | 25 | VAR | מניות |
| \$ מ' 0.5 | \$ מ' 0.2 | \$ מ' 0.9 | \$ מ' 7.5 | \$ מ' 7.5 | VOL/SPOT תרחישים | אופציות |

* עדכון המגבלה הכוללת נובע מעדכון המגבלות לחשיפת הריבית, תוך הפרדה בין תיק בנקאי ותיק למסחר. כ-60% מהגידול הנו סכני, ונובע ממדידת התיק הבנקאי לפי אופק של חודש קלנדרי, לעומת 10 ימים במדידת VAR ריבית מקוזז שהייתה נהוגה עד כה. מדידת החשיפה הכוללת אינה מביאה בחשבון קורלציה בין גורמי הסיכון השונים.

¹ לפי שיטת הרמזור, תוצאות הבחינה בדיעבד מסווגות לשלושה אזורים (אדום, צהוב, ירוק) על פי מספר החריגות, תוך שתוצאות באזור האדום מעידות על בעיות כמעט וודאיות במודל, ואילו האזור הירוק מסמן תוצאות שאינן כשלעצמן מעידות על בעיה כלשהי באיכות או בדייקנות של המודל. החלוקה לאזורים מבוססת על הגדרות ועדת באזל.

סיכון ריבית - סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים על רווחי הבנק כתוצאה משינוי בהכנסות ריבית. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים גם על שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ-מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים, תזרימי המזומנים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. סיכון הריבית לתיק הכולל של הבנק מהווים את סיכון השוק העיקרי אליו חשוף הבנק. המכשירים המרכיבים את סיכון הריבית בבנק נחלקים בין מוצרים בתיק הבנקאי בהם אין לבנק כוונת מסחר ובין מוצרים בתיק למסחר, המכיל מכשירים המוחזקים למטרת מסחר או במטרה לגדר רכיבים אחרים בתיק למסחר. האחזקות בתיק זה הינן ברמת נזילות גבוהה יותר מאשר בתיק הבנקאי.

הבנק מודד ומנהל את סיכון הריבית על התיק הכולל המשלב את המכשירים בתיק הבנקאי ובתיק למסחר, תוך התייחסות לסיכונים הנובעים מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות כתוצאה מפעילות נוסטרו וחדר עסקאות. מדיניות ניהול חשיפת הריבית מכוונת להשגת רמות חשיפה רצויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה אליהם חשוף הבנק, בהתאמה לתחזיות בשווקים ולרמות הסיכון הרצויות ועל סמך המגבלות שנקבעו על-ידי הדירקטוריון. החשיפות העיקריות נלקחות במגזר השקלי, במגזר צמוד המדד ובמגזר הדולרי. חשיפת הריבית נמדדת בתדירות יומית למטבעות הבאים: ש"ח לא צמוד, צמוד מדד, דולר, אירו, יין, פר"ש וליש"ט.

מדידת חשיפת הריבית מביאה בחשבון, בין היתר, הנחות עבודה לשיעורי פירעונות מוקדמים במשכנתאות בריבית קבועה והנחות עבודה לשיעורי המשיכות בנקודות היציאה בתכניות חסכון, המבוססות על התנהגות היסטורית של מפקידים. חלק מיתרות העו"ש בשקלים ובמט"ח מוכרות כמקור מימון ארוך ונפרסות לתקופה של עד 7 שנים. יתר יתרות העו"ש מוגדרות ללא תאריך פירעון מוגדר. בהתחשב בהנחות הריבית, מח"מ ההתחייבויות בשקלים ובמט"ח גבוה יותר מאשר המוצג בתוספת ב' (מחושב בהתאם להנחיה רגולטורית בנושא) ומגיע לכ-0.7 שנים בכל אחד מהמגזרים. הנחות העבודה בחישוב מדידת חשיפת הריבית נבחנות אחת לשנה לפחות, ומובאות לדיון ואישור בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון.

מדידת חשיפת הריבית מתבצעת בעזרת שתי טכניקות מדידה עיקריות:

- א. $DV1\%$ (Delta Value 1%) - מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.
- ב. VAR (Value at Risk) - מודל "ערך בסיכון" מודד את הסיכון הפוטנציאלי בתיק ברמת בטחון שאינה פוחתת משעור של 99% ולתקופת אחזקה של 10 ימי עסקים בתיק למסחר וחודש קלנדרי בתיק הבנקאי.

פירוט המגבלות והחשיפה בפועל ליום המאזן מוצג בטבלה להלן. החשיפה בפועל ביום 30 ביוני 2015 הייתה ערך בסיכון (VAR) ריבית מקוזז בתיק הבנקאי של 96.2 מיליון ש"ח ו-VAR ריבית מקוזז בתיק למסחר של 14.8 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2014 VAR ריבית מקוזז בתיק הכולל ל-10 ימים - 42 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון השני של 2015 היה 130.5 מיליון ש"ח ובתיק למסחר היה 14.8 מיליון ש"ח (בשנת 2014 - 42 מיליון ש"ח).

המתודולוגיה החדשה שאושרה למדידת ה Back Test נכנסה לתוקפה החל מחודש מרץ. עד לסוף המחצית נצפו 3 חריגות למול VAR ריבית כולל. בשקל לא צמוד וצמוד מדד נצפתה רמות חריגות בכמות אשר מחייבות בחינה.

להלן מגבלות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח בגין סיכון הריבית:

| בפועל | | | מגבלה | | | סוג מגבלה | | מגזר |
|------------|-----------|-----------|-----------|------|-----------|-----------|------|-----------------------|
| 31.12.2014 | 30.6.2014 | 30.6.2015 | | | 30.6.2015 | | | |
| | | תיק למסחר | תיק בנקאי | סה"כ | תיק למסחר | תיק בנקאי | סה"כ | |
| 42.0 | 19.9 | 14.8 | 96.2 | - | 20 | 190 | - | סה"כ ריבית VAR מקוזז* |
| 35.2 | 11.2 | 10.9 | 63.6 | - | 12 | 90 | - | צמוד מדד VAR |
| 68.1 | 33.9 | 4.7 | 62.5 | 67.2 | 21 | 95 | 95 | צמוד מדד DV1% |
| 16.1 | 8.7 | 5.1 | 15.5 | - | 8 | 90 | - | לא צמוד VAR |
| 63.9 | 40.1 | 9.2 | 15.8 | 25.0 | 21 | 145 | 155 | לא צמוד DV1% |
| 14.3 | 7.6 | 3.9 | 34.0 | - | 5 | 75 | - | מט"ח VAR לכל המטבעות |
| 47.0 | - | 0.0 | 64.1 | 64.1 | 20 | 110 | 125 | מט"ח DV1% |

* בחישוב הסה"כ מובאים בחשבון הקטנות סיכוי הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פני התקופות.

מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

| 30.6.2015 | | | | | | |
|--------------|-------|-----------------------|--------|-------------|---------|---|
| סך הכל | אחר | מטבע חוץ ² | | מטבע ישראלי | | |
| | | אירו | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 38,667 | 148 | 276 | 3,946 | 6,206 | 28,091 | נכסים פיננסיים ¹ |
| 32,698 | 1,179 | 2,949 | 17,963 | 253 | 10,354 | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³ |
| 36,866 | 438 | 1,330 | 5,635 | 5,075 | 24,388 | התחייבויות פיננסיות ¹ |
| 32,761 | 902 | 1,801 | 16,145 | 200 | 13,713 | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³ |
| 1,738 | (13) | 94 | 129 | 1,184 | 344 | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |
| 30.6.2014 | | | | | | |
| סך הכל | אחר | מטבע חוץ ² | | מטבע ישראלי | | |
| | | אירו | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 37,631 | 281 | 436 | 2,830 | 6,618 | 27,466 | נכסים פיננסיים ¹ |
| 25,808 | 1,555 | 2,804 | 10,261 | 83 | 11,105 | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³ |
| 35,876 | 522 | 1,266 | 4,794 | 6,519 | 22,775 | התחייבויות פיננסיות ¹ |
| 25,888 | 1,305 | 2,024 | 7,768 | 611 | 14,180 | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³ |
| 1,675 | 9 | (50) | 529 | (429) | 1,616 | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |

31.12.2014

| סך הכל | אחר | מטבע חוץ ² | | מטבע ישראלי | | |
|--------------|-------|-----------------------|--------|-------------|---------|--|
| | | אירו | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 39,475 | 221 | 382 | 3,311 | 6,000 | 29,561 | נכסים פיננסיים ¹ |
| 36,334 | 1,239 | 3,502 | 13,806 | 182 | 17,605 | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³ |
| 37,815 | 543 | 1,304 | 5,935 | 5,423 | 24,610 | התחייבויות פיננסיות ¹ |
| 36,410 | 909 | 2,607 | 11,207 | 757 | 20,930 | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³ |
| 1,584 | 8 | (27) | (25) | 2 | 1,626 | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן – ראה באור 10.ג. בדוחות הכספיים.

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

30.6.2015

| שינוי בשווי הוגן | | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴ | | | | | | מטבע ישראלי | | השינוי בשיעורי הריבית |
|------------------|---------------------|--|---------------|------|------|------|-----------|-------------|--------------------------------------|-----------------------|
| סך הכל | סך הכל במיליוני ש"ח | סך הכל | השפעות מקזזות | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| (11.6%) | (201) | 1,537 | - | (13) | 97 | 60 | 1,126 | 267 | גידול מיידי מקביל של 1% | |
| (1.6%) | (27) | 1,711 | - | (13) | 94 | 120 | 1,213 | 297 | גידול מיידי מקביל של 0.1% | |
| 12.9% | 224 | 1,962 | - | (13) | 90 | 200 | 1,342 | 343 | קיטון מיידי מקביל של 1% ⁵ | |

30.6.2014

| שינוי בשווי הוגן | | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴ | | | | | | מטבע ישראלי | | השינוי בשיעורי הריבית |
|------------------|---------------------|--|---------------|-----|------|------|-----------|-------------|--------------------------------------|-----------------------|
| סך הכל | סך הכל במיליוני ש"ח | סך הכל | השפעות מקזזות | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| (5.5%) | (92) | 1,583 | - | 10 | (45) | 501 | (458) | 1,575 | גידול מיידי מקביל של 1% | |
| (0.8%) | (13) | 1,662 | - | 10 | (49) | 519 | (433) | 1,615 | גידול מיידי מקביל של 0.1% | |
| 6.5% | 109 | 1,784 | - | 9 | (53) | 546 | (379) | 1,661 | קיטון מיידי מקביל של 1% ⁵ | |

31.12.2014

| שינוי בשווי הוגן | | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴ | | | | | | | השינוי בשיעורי הריבית |
|------------------|------------------------|---|------------------|-----|------|------|--------------|---------|--|
| | | מטבע חוץ ² | | | | | מטבע ישראלי | | |
| סך הכל | סך הכל במיליוני ש"ח | סך הכל | השפעות מקזזות | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | גידול מיידי מקביל של 1% גידול מיידי מקביל של 0.1% קיטון מיידי מקביל של 1% ⁵ |
| | | במיליוני ש"ח | | | | | | | |
| (10.4%) | (164) | 1,420 | - | 7 | (23) | (74) | (46) | 1,556 | 1% |
| (0.8%) | (13) | 1,571 | - | 7 | (26) | (29) | (1) | 1,620 | 0.1% |
| 11.4% | 180 | 1,764 | - | 7 | (32) | 31 | 79 | 1,679 | 1% ⁵ |

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזנויות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן 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 מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבורסות 10 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
5. עד לרמת ריבית של אפס (לא נלקחה בחשבון ריבית שלילית).

הערה: לא ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

סיכון בסיס - מתייחס לאפשרות של הפסד הנובע משינויים בשערי המטבע, בסיס הצמדה או מניות, כאשר אין הקבלה בין הבסיס אליו צמודים הנכסים לבין בסיס ההתחייבויות. ניהול סיכונים הבסיס נועד, בין השאר, למקסם את רווחיות הבנק תוך ניצול הזדמנויות בשווקים השונים. במסגרת זו יוצר הבנק חשיפות בשווקי המטבע המקומיים והבינלאומיים וכן חשיפות בשוק הצמוד למדד.

תיאבון וסיבולת הסיכון לסך חשיפות המטבע הינם במונחי VAR (Value at Risk) אשר מודד את הסיכון הפוטנציאלי בפוזיציה מטבעית בבנק ברמת בטחון שאינה פוחתת משעור של 99% ולתקופת אחזקה של 10 ימים.

לעניין אופן ניהול סיכון הבסיס, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח הכספי השנתי לשנת 2014.

- א. חשיפות מט"ח: מגבלת הדירקטוריון לסך החשיפה מט"ח/ש"ח לסוף יום נקבעה במונחי ערך בסיכון לסך של 13 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ביום 30 ביוני 2015 הייתה ערך בסיכון של כ-0.6 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 0.6 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון השני של שנת 2015 היה 3.4 מיליון ש"ח (בשנת 2014 – 4.3 מיליון ש"ח). פעילותו של הבנק במטבעות חוץ מתבצעת בעיקר במטבעות דולר ארה"ב, אירו, יין, ליש"ט ופר"ש.
- בנוסף, נקבעו מגבלות נוספות כמפורט בדוח הכספי לשנת 2014. המתודולוגיה החדשה שאושרה למדידת ה Back Test נכנסה לתוקפה החל מינואר 2015. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 לא נצפו חריגות בתהליך ה- Test Back.

ב. חשיפת מדד: מגבלת חשיפת בסיס המדד במונחי ערך בסיכון הינה 10 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ליום 30 ביוני 2015 הייתה ערך בסיכון של 5.4 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 – 0.5 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון השני של שנת 2015 היה 10.9 מיליון ש"ח (בשנת 2014 – 7.0 מיליון ש"ח). בנוסף, נקבעה מגבלה כמותית כך שעודף נכסים על התחייבויות לא יעלה על 100% מהון הבנק ועודף התחייבויות על הנכסים לא יעלה 35% מהון הבנק. המדידה הינה לאחר נטרול פוזיציה אשר אינה מושפעת מהמדד הקרוב. נכון ליום 30 ביוני 2015, עודף נכסים על התחייבויות בשיעור של כ-28% מהון הבנק. המתודולוגיה החדשה שאושרה למדידת ה Back Test נכנסה לתוקפה החל מחודש ינואר 2015. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 נצפו 5 חריגות.

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד במיליוני ש"ח (סוגריים מייצגים הפסד):
(המדידה כוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית)

| <u>מט"ח אחר</u> | <u>פר"ש</u> | <u>יין</u> | <u>ליש"ט</u> | <u>אירו</u> | <u>דולר</u> | <u>מדד</u> | <u>ליום 30 ביוני 2015:</u> |
|-----------------|-------------|------------|--------------|-------------|-------------|------------|----------------------------|
| 1.1 | (2.1) | (0.2) | 0.6 | (2.2) | 34.8 | 57.6 | עליה של 5% |
| 2.2 | (4.2) | (0.4) | 1.2 | (3.9) | 75.1 | 115.1 | עליה של 10% |
| (1.1) | 2.1 | 0.2 | (0.6) | 1.8 | (32.8) | (57.6) | ירידה של 5% |
| (2.2) | 4.2 | 0.4 | (1.2) | 3.4 | (72.3) | (115.1) | ירידה של 10% |

| <u>מט"ח אחר</u> | <u>פר"ש</u> | <u>יין</u> | <u>ליש"ט</u> | <u>אירו</u> | <u>דולר</u> | <u>מדד</u> | <u>ליום 30 ביוני 2014:</u> |
|-----------------|-------------|------------|--------------|-------------|-------------|------------|----------------------------|
| 1.9 | (* -) | 1.2 | (1.7) | (2.1) | 4.7 | (21.0) | עליה של 5% |
| 3.8 | (* -) | 2.5 | (3.4) | (8.1) | 21.0 | (41.9) | עליה של 10% |
| (1.9) | (* -) | (1.2) | 1.7 | 8.9 | (1.6) | 21.0 | ירידה של 5% |
| (3.8) | (* -) | (2.5) | 3.4 | 23.0 | (2.7) | 41.9 | ירידה של 10% |

| <u>מט"ח אחר</u> | <u>פר"ש</u> | <u>יין</u> | <u>ליש"ט</u> | <u>אירו</u> | <u>דולר</u> | <u>מדד</u> | <u>ליום 31 בדצמבר 2014:</u> |
|-----------------|-------------|------------|--------------|-------------|-------------|------------|-----------------------------|
| 0.5 | (* -) | (0.1) | * - | (14.4) | 8.9 | 11.4 | עליה של 5% |
| 0.9 | (0.1) | (0.2) | * - | (34.4) | 25.4 | 22.8 | עליה של 10% |
| (0.5) | * - | 0.1 | (* -) | 13.3 | (3.5) | (11.4) | ירידה של 5% |
| (0.9) | 0.1 | 0.2 | (* -) | 31.0 | (0.5) | (22.8) | ירידה של 10% |

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה במיליוני ש"ח:

| <u>ליום 30 ביוני 2015:</u> | | | | | |
|----------------------------|------------------|---------------------|------------|--------------|---------------------|
| סה"כ | פריטים לא כספיים | מט"ח כולל צמוד מט"ח | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 39,786 | 1,061 | 4,490 | 5,791 | 28,444 | נכסים |
| 37,415 | 557 | 7,566 | 5,008 | 24,284 | התחייבויות |
| <u>2,371</u> | <u>504</u> | <u>(3,076)</u> | <u>783</u> | <u>4,160</u> | |
| | | 2,951 | 52 | (3,003) | עסקות עתידיות, נטו |
| | | 114 | - | (114) | אופציות (שווי דלתא) |
| | | <u>*(11)</u> | <u>835</u> | <u>1,043</u> | |

* מזה: דולר – 22 מיליון ש"ח, אירו – (21) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (12) מיליון ש"ח.

| <u>ליום 30 ביוני 2014 **:</u> | | | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------------|--------------|--------------|---------------------|
| סה"כ | פריטים לא כספיים | מט"ח כולל צמוד מט"ח | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 38,673 | 1,399 | 3,619 | 6,684 | 26,971 | נכסים |
| 36,326 | 924 | 6,711 | 6,465 | 22,226 | התחייבויות |
| <u>2,347</u> | <u>475</u> | <u>(3,092)</u> | <u>219</u> | <u>4,745</u> | |
| | | 2,500 | (528) | (1,972) | עסקות עתידיות, נטו |
| | | 605 | - | (605) | אופציות (שווי דלתא) |
| | | <u>*13</u> | <u>(309)</u> | <u>2,168</u> | |

* מזה: דולר – 20 מיליון ש"ח, אירו – (38) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 31 מיליון ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באורים 1.ג.1 ו- 2.ג.1.

| <u>ליום 31 בדצמבר 2014 **:</u> | | | | | |
|--------------------------------|------------------|---------------------|------------|--------------|---------------------|
| סה"כ | פריטים לא כספיים | מט"ח כולל צמוד מט"ח | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 40,868 | 1,932 | 4,179 | 6,129 | 28,628 | נכסים |
| 38,583 | 1,439 | 8,108 | 5,446 | 23,590 | התחייבויות |
| <u>2,285</u> | <u>493</u> | <u>(3,929)</u> | <u>683</u> | <u>5,038</u> | |
| | | 3,025 | (575) | (2,450) | עסקות עתידיות, נטו |
| | | 881 | - | (881) | אופציות (שווי דלתא) |
| | | <u>*(23)</u> | <u>108</u> | <u>1,707</u> | |

* מזה: אירו – (30) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 7 מיליון ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באורים 1.ג.1 ו- 2.ג.1.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 7 לדוחות הכספיים.

הבנק חשוף לסיכון של תנודתיות בשערי המניות בגין אחזקות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר. דירקטוריון הבנק הגדיר מגבלות סיכון נפרדות במונחי היקף ובמונחי VAR הן עבור מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות, והן עבור תעודות סל על מדדי חו"ל או ETF.

סיבולת הסיכון על מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות ישראליות הנה ערך בסיכון של 15 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2015 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 7.9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 7.8 מיליון ש"ח). הערך המירבי ברבעון השני עמד על 8.6 מיליון ש"ח.

סיבולת הסיכון על תעודות סל וקרנות עוקבות מדד (ETF) בשווקי חו"ל הנה ערך בסיכון של 12 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2015 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 2.5 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 2.1 מיליון ש"ח). הערך המירבי ברבעון השני עמד על 2.6 מיליון ש"ח.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR נוספות ברמת ETF בודד וברמת תיקי ETF ובחלוקה למגזרים ולשווקים. סך סיבולת הסיכון לחשיפת מניות בשווקים ובמכשירים אשר אושרו על ידי הדירקטוריון כולל חברת "א.ש.י." הינו לערך בסיכון כולל בסך 25 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2015 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 10.4 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 9.9 מיליון ש"ח). הערך המירבי ברבעון השני עמד על 11.2 מיליון ש"ח.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי - נכון ליום 30 ביוני 2015 לבנק שני סוגי אחזקה עיקריים במניות בתיק הבנקאי:

א. השקעה במגוון מניות, ברובן סחירות, בבורסה הישראלית באמצעות יחידת הנוסטרו של הבנק במסגרת התיק הזמין למכירה. פעילות זו מתבצעת תחת המגבלות והיקף מסגרות שאושרו בדירקטוריון הבנק, ותכליתן שיפור בתשואת הבנק. השקעה זו רשומה במאזן ליום 30 ביוני 2015 בסך של 48 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 – 46 מיליון ש"ח).

ב. השקעות דרך חברת הבת - אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.), אשר משקיעה בחברות העוסקות בתחומי פעילות שונים, שאינם בתחום הבנקאות ותחומים משלימים לו. בהתאם, מבצעת החברה השקעות מתוך כוונה להשתתף ברווחי החברות לאורך זמן ובמקרים מסוימים לממשן ברווח תוך תקופה מסוימת. ההשקעות מתבצעות בהתאם למדיניות השקעות ותכנית העבודה, בה נקבעו מסגרות ויעדים, כולל תחומים מועדפים. המגבלות הקבועות בחוק, לסוג זה של השקעות, הינן עד 20% מההון של חברה בודדת, ועד 15% מהון הבנק (בחריגים מסוימים).

נכון להיום קיימת החלטת דירקטוריון לפיה סך השקעות של חברת הבת של הבנק, א.ש.י. בתאגידים ראליים לא יעלו על 120 מיליון ש"ח. כמו כן, כל השקעה בודדת מעל 5 מיליון ש"ח ועד 15 מיליון ש"ח טעונה אישור נוסף של וועדת ההשקעות של דירקטוריון הבנק. כל השקעה בודדת מעל לסכום זה טעונה בנוסף גם אישור דירקטוריון הבנק.

היתרה המאזנית של ההשקעה בחברות אחרות באמצעות א.ש.י. (אשר מסווגות במסגרת מניות בתיק הזמין למכירה) ליום 30 ביוני 2015 הסתכמה בסך 64 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 – 54 מיליון ש"ח).

לפירוט נוסף בדבר פוזיציות במניות בתיק הבנקאי ראה גם פרק "הלימות ההון".

סיכון תיק אופציות - עיקר פעילות הבנק באופציות מט"ח/מט"ח נעשה תוך התכסות Back To Back במסחר וללא יצירת סיכונים שוק לאורך זמן. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים אחרים" ב-9 באוגוסט 2015 (הערך הנקוב הסתכם לסך של 1,226 מיליון ש"ח ויתרת השווי ההוגן לסך של 11 מיליון ש"ח והוצגה הן תחת סעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים והן תחת סעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים). באופציות מט"ח/ש"ח, ובמידה מוגבלת באופציות מט"ח/מט"ח, הבנק מנהל את התיק האופציות ובכך נחשף גם לסיכונים של שינויים בתנודתיות בין המטבעות שונים (חשיפה זו אינה בהיקף מהותי). במסגרת תיק זה נכללת גם פעילות מסוימת באופציות לצורך התכסות על חשיפות בסיס, המהווה חלק קטן מהתיק. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים ALM" ב-9 באוגוסט 2015.

להלן התפלגות התיק לפי מטבעות ליום 30 ביוני 2015 (במיליון ש"ח):

| ערך נקוב | | | | | |
|----------|-----|----------|----------|-----------|----------------|
| סך הכל | אחר | דולר/ש"ח | אירו/ש"ח | אירו/דולר | |
| 2,675 | - | 1,790 | 809 | 76 | אופציות שנקנו |
| 3,162 | - | 1,983 | 1,095 | 84 | אופציות שנכתבו |
| 5,837 | | 3,773 | 1,904 | 160 | סך הכל |

| שווי הוגן | | | | | |
|-----------|-----|----------|----------|-----------|----------------|
| סך הכל | אחר | דולר/ש"ח | אירו/ש"ח | אירו/דולר | |
| 36 | - | 26 | 9 | 1 | אופציות שנקנו |
| 45 | - | 28 | 15 | 2 | אופציות שנכתבו |

המגבלה הכוללת לניהול תיק האופציות כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון הינה 7.5 מיליון דולר. החשיפה נמדדת בעזרת תרחישים סימולטניים של שינויים בערכי vol ו-spot. החשיפה בפועל לסיכון זה ביום 30 ביוני 2015 הייתה ערך בסיכון של 0.9 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2014 – 0.5 מיליון דולר). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון השני של שנת 2015 היה 1.0 מיליון דולר (בשנת 2014 – 2.0 מיליון דולר). כמו כן, מתוך מסגרת ה-VAR לאופציות נקבעה מסגרת פעילות באופציות אקזוטיות של 1.5 מיליון דולר במונחי VAR ומסגרת לפעילות באופציות מט"ח/מט"ח של 2 מיליון דולר. נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2015 לא הייתה חשיפה באופציות אקזוטיות בתיק (בשנת 2014 – לא הייתה חשיפה). הערך בסיכון לסוף הרבעון השני של שנת 2015 בגין אופציות מט"ח/מט"ח היה 0.4 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2014 – 0.1 מיליון דולר).

סיכון נזילות

סיכון שהבנק לא יוכל לממן את נכסיו בטווח הקצר או לא יוכל לאפשר ללקוחות למשוך את פיקדונותיהם על פי דרישה. סיכון זה יכול להתפתח כתוצאה מתהליכי ניהול ושליטה פנימיים אשר אינם מביאים בחשבון את כל גורמי הסיכון או מעריכים בצורה לא נאותה את רמת הנזילות של נכסים או את זמינותם של מקורות ומפקידים במצבי שוק שונים. בנוסף, סיכון הנזילות יכול להתממש כתוצאה משינויים בהערכות של בעלי פיקדונות באשר לסיכון הבנק או כתוצאה משינויים בהערכותיהם לגבי הסיכון של המערכת הבנקאית והפיננסית כולה.

באפריל 2015 עדכן הדירקטוריון את מדיניות סיכון הנזילות, בין היתר בעקבות כניסת הוראה 221 לחישוב יחס כיסוי הנזילות על בסיס הוראות באזל. במסגרת זו נקבעו יעדים תלת שנתיים למדדים מרכזיים, ובכלל זה לתמהיל הפיקדונות ושיעור פיקדונות ליבה מסך הפיקדונות, כמו גם התייחסות ליחס הנזילות המזערי על פי הוראות הפיקוח והתפתחות היחס בשנים הקרובות. במסגרת זו עודכנו גם מודל הנזילות הפנימי ותרחישי הקיצון.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 978 מיליון ש"ח. החל מיום ה-1 באפריל 2015 מבוצעת מדידה שוטפת של יחס הנזילות המזערי, כפי המתחייב בהוראה 221, לניהול סיכון הנזילות. במהלך הרבעון השני בשנת 2015 עמד יחס הכיסוי הכולל על ערך ממוצע של 91%. לבנק כרית נזילות משמעותית, המורכבת בעיקרה מנכסים איכותיים ברמה 1, ובכלל זה יתרות מזומנים ואג"ח ממשלתיות.

תזרים המזומנים היוצא נובע בעיקרו מפיקדונות קצרים של לקוחות עסקיים ופיננסיים ופעילות נגזרים, המקוזזים חלקית על ידי יתרות אשראי און קול. השניים האחרונים מהווים גורמים מרכזיים לתנודתיות היומית ביחס, נוכח תנודתיות אפשרית בהיקפם.

מעבר לאמור לעיל, לעניין אופן ניהול סיכון הנזילות לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. ראה גם באור 5 "הון, הלימות הון, נזילות ומינוף".

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק (תוך התייחסות בין היתר לסיכונים IT, אבטחת מידע, לרבות סיכונים קיברנטיים, סיכונים ציית ועוד), לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. לעניין הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול הגנת הסייבר שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 16 במרס 2015, ראה פרק "עדכוני חקיקה".

המשכיות עסקית - היערכות למצבי חרום

- אירועים מסוגים שונים עלולים לפגוע או להשבית פעילויות מהותיות של הבנק ולקוחותיו, לפגוע בהמשכיות עסקיו, לחשוף את הבנק לסיכונים שונים ולגרום לבנק ו/או ללקוחותיו נזקים משמעותיים.
- לבנק אסטרטגיה לניהול המשכיות עסקית, המביאה בחשבון את כלל השירותים הבנקאיים תוך ניתוח התנהגות משתני סביבה כדוגמת עובדים, לקוחות, רשויות, תשתיות לאומיות וכדומה, בהתייחס לתרחישים שונים. במסגרת זו תועדפו השירותים הבנקאיים ונקבעו יעדי התאוששות בפרמטרים של זמן והיקף.
- בבנק גובשה תוכנית התאוששות המותאמת לתרחישי החירום אשר הוגדרו באסטרטגיית המשכיות העסקית. התכנית מפרטת את אופן הפעלת השירותים בחירום ואת המשאבים הנדרשים לשם כך. במקביל, נקבעה מסגרת תרגול מקיפה שמטרתה להטמיע את תוכנית החירום בקרב עובדי הבנק ולבחון את יעילותן.

הבנק פועל במסגרת תכנית רב שנתית לתרגול כלל מערך החרום הכולל את היחידות העסקיות ומערכות המחשב.

סיכון ציות

ביום ה-1 באפריל 2015 נכנסה לתוקפה הוראה 308A לעניין "טיפול בתלונות הציבור". הבנק פועל על פי האמור בהוראה.

ביום ה-3 ביוני 2015 פרסם הפיקוח הוראה מתוקנת בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי" (נוהל בנקאי תקין 308) שתכנס לתוקפה ביום ה-1 בינואר 2016. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד. לפירוט אודות ההוראה ראה גם פרק "עדכוני חקיקה".

סיכון משפטי

סיכון משפטי הוא סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (fine penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים.

העדר האפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם יכול לנבוע מסיבות שונות כדוגמת העדר פרטים מהותיים ונחוצים בהסכמים, חוסר סמכות של צד להסכם וליקויים משפטיים נוספים.

לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין מוגדר כסיכון הנובע מתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח).

לעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

סיכון אסטרטגי

סיכון אסטרטגי מוגדר כסיכון של ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על רווחים, הון, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה הינו פונקציה של התאימות בין היעדים האסטרטגיים של התאגיד הבנקאי, האסטרטגיות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו, איכות היישום והבקורות על תהליכי העבודה בבנק. במהלך הרבעון הראשון בשנת 2015 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות לניהול הסיכון האסטרטגי.

לעניין אופן ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2015:

| השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה) | גורם הסיכון | |
|--|---|----------|
| בינונית | השפעה כוללת של סיכונים אשראי* | 1 |
| קטנה | סיכון בגין איכות לווים ובטחונות | 1.1 |
| בינונית | סיכון בגין ריכוזיות ענפית** | 1.2 |
| בינונית | סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים** | 1.3 |
| בינונית | השפעה כוללת של סיכונים שוק | 2 |
| בינונית | סיכון ריבית | 2.1 |
| קטנה | סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין) | 2.2 |
| קטנה | סיכון אופציות | 2.3 |
| קטנה | סיכון מחירי מניות | 2.4 |
| קטנה | סיכון נזילות | 3 |
| קטנה | סיכון תפעולי | 4 |
| קטנה | סיכון משפטי | 5 |
| קטנה | סיכון מוניטין | 6 |
| קטנה | סיכון סליקה | 7 |
| קטנה | סיכון אסטרטגי | 8 |
| קטנה | סיכון ממשל תאגידי | 9 |

* השפעה כוללת של סיכונים אשראי נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין סיכון בגין איכות לווים ובטחונות, סיכון בגין ריכוזיות ענפית וסיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים.
** החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

הערה: הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים איננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

הערכת הסיכון מתבססת על שאלונים מובנים לפי קווי עסקים בהם מוצגים בכל קו עסקים נושאים המשקפים את הסיכונים הגלומים בקו העסקים.

גיבוש השאלות נעשה במסגרת דיונים אשר התקיימו עם האחראים לניהול הסיכונים בקווי העסקים השונים. התשובות לשאלות התבססו על המידע הקיים בבנק ונסקרו אף הם על ידי המנהלים בקווי העסקים השונים. הערכת הסיכון הכוללת לכל גורם סיכון ברמת הבנק שוקללה בהתאם לסוג הסיכון. עדכון התשובות לשאלונים מבוצע בתדירות רבעונית, ומהווה בסיס גם להערכת הסיכון במסמך הסיכונים של הבנק וכן כבסיס לקביעת תוכנית העבודה ולהערכת הסיכון במסמך ה-ICAAP.

ליום 30 ביוני 2015 חלה עליה בסיכון הריבית מרמה נמוכה לבינונית לעומת 31 בדצמבר 2014, כתוצאה מעליה במגבלות הסיכון האמור. יצוין כי לא חל שינוי לעומת 31 במרס 2015.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 לדוחות כספיים אלו ולדוחות הכספיים לשנת 2014. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם:

הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות ובניינים וצידוד. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 לא חלו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014, למעט בנושאים שדלקמן:

זכויות עובדים

בדוח השנתי של שנת 2014 קיים פירוט בדבר מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים לגבי חישובים אקטואריים בגין זכויות פנסיה, פיצויים עודפים ומענקים בגין ותק עובדים (מענקי יובל). החל מהדיווח הכספי ליום 31 במרס 2015 אימץ הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יישום כללי החשבונאות הנהוגים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

חוזר זה מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא. להלן עיקרי השפעת יישום חוזר זה:

1. שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואות אגרות חוב 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 אג"ח קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל למועד הדיווח. מרווח זה מבוסס על פרסום באתר האינטרנט של הפדרל ריזרב בסט לואיס. שיעור היוון זה הינו חלק שיעור היוון 4% ששימש לחישוב ההטבות האקטואריות טרם יישום חוזר זה.
2. ההתחייבות בגין פיצויים על פי חוזר זה כוללת גם תחשיב אקטוארי המתייחס לקבוצת עובדים אשר החלה את עבודתה לפני 1 בינואר 1995 ואינה נמנית על אוכלוסיית הזכאים לפנסיה תקציבית בעת פרישתם.
3. רווח/הפסד אקטוארי נטו¹ בגין פנסיה ופיצויים נזקף "לרווח כולל אחר מצטבר" ומופחת ככלל לרווח והפסד על פני תקופת השירות הצפויה², ואילו הטבות אחרות לעובדים כגון מענקי יובל נזקפות לרווח והפסד. בהוראות הדיווח טרם יישום חוזר זה רווחים והפסדים אקטואריים נזקפו מיידית לרווח והפסד.
4. ההנחות לצורך חישוב העתודות בגין זכויות עובדים כגון: תחזית עליית שכר עתידית, לוחות התמותה, שיעורי העזיבה לא שונו וזהות להנחות טרם יישום חוזר זה.
5. ההתחייבויות בגין פנסיה נצברות בקו ישר עד לגיל הפרישה הממוצע בבנק (המבוסס על נתונים היסטוריים).

¹ הנובע מתיאומים על בסיס נסיון (השפעות ההבדלים בין ההנחות האקטואריות לבין מה שהתרחש בפועל) וכן מהשפעות של שינויים בהנחות אקטואריות.

² לעניין הוראות המעבר בקשר עם רווחים אקטואריים כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון ראה באור 1.ג.1.

לפרטים נוספים לרבות השפעת יישום ההוראה על הון הבנק ליום 1 בינואר 2015, דרישות הגילוי והוראות המעבר ראה באור 1.ג.1.

בניינים וציוד

ביום 21 במאי 2015 התקבל בבנק מכתב בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. בהתאם למכתב קבע המפקח על הבנקים הנחיות שעל הבנק ליישמן בדוחותיו ליום 30 ביוני 2015 ואילך. לפירוט בדבר הכללים שאימץ הבנק בדרך של יישום למפרע והשפעה על הון הבנק, ראה באור 2.ג.1.

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו במהלך שנת 2015 ואשר פורסמו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2014, אינם מופיעים בפרק זה.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 בנושא "כרטיסי חיוב"

ביום 29 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470, זאת כחלק ממעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV והטמעת השימוש בכרטיסים חכמים. כמו כן ולצורך הגברת התחרותיות, תוקנה ההוראה בהיבטים שונים הקשורים לקידום השימוש בכרטיסי חיוב מיידי ובכרטיס נטען. להלן השינויים העיקריים במסגרת התיקון:

1. נקבעה בהוראה תקופה קצרה להעברת הכספים בין המנפיקים לסולקים ובין הסולקים לבתי העסק וזאת על מנת לעודד העדפת עסקאות חיוב מיידי בכרטיס נטען או בכרטיס מיידי על פני עסקאות חיוב נדחה.
 2. נקבעה חובת הטבעת סימון המבדל את כרטיס החיוב המיידי והכרטיס הנטען מיתר כרטיסי החיוב.
 3. נקבע, כי בכרטיס חיוב מיידי תוצג כל עסקה בדף חשבון עובר ושב, בסמוך לאחר ביצועה, תוך סימון העסקה כפעולה שבוצעה בחיוב מיידי, ציון תאריך ביצוע העסקה, שם הספק וסכום העסקה.
 4. נקבע, כי המנפיק של כרטיס חיוב מיידי ידרש לפרט בדף החודשי את העסקאות שבוצעו בכרטיס.
 5. נוסף פרק חדש לעניין שימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV המסדיר את פעילות הנפקת הכרטיס החכם ופעילות הסליקה של עסקאות תשלום ומשיכת מזומן.
- מרבית התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 1.4.2016, למעט מספר סעיפים ספציפיים להם מועדי תחילה אחרים (במהלך השנים 2015-2018).
- הבנק נערך ליישום ההוראה המתוקנת על פי מועדי התחילה שנקבעו.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון" והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא "פונקציית הביקורת הפנימית"

ביום 29 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 ומס' 307 שעיקרו כדלהלן:

1. קבלת החלטות בוועדת הביקורת, בוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים ובוועדת התגמול, תעשה בנוכחות חברי הוועדה וגורמים שחוק החברות התיר את נוכחותם, בהתאם לתנאים שנקבעו בחוק.
2. תיקון סעיף החובה לדווח לפיקוח על הבנקים אודות התרחשות אירוע שלא בשגרה.
3. עדכון ההוראה הקובעת אילו החלטות לא ניתן לקבל ב"החלטות בתקשורת" (בשונה מקבלת החלטות בישיבת דירקטוריון או ועדה המתקיימות באופן פרונטאלי).
4. התווספה ההוראה לפיה תופסק כהונה של מבקר פנימי שהורשע בפסק דין חלוט בעבירה שיש עמה קלון. התיקונים להוראות נכנסו לתוקפם עם פרסום ההוראות המתוקנות והבנק פועל בהתאם להם.

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

ביום 28 ביוני 2015 פורסם תיקון לכללי העמלות לפיו החל מיום 1.7.15, לא ניתן יהיה לגבות עמלה בקשר עם "מכתבי מעקב" (מעין "תזכורות" ללקוח) הנשלחים אליו מראש. כמו כן, בוטלה עמלת חיוב מפקיד בהחזרת שיק. הבנק פועל בהתאם לתיקון לכללים.

מכתב המפקח בנושא "פניה יזומה למתן אשראי ללקוחות קמעונאיים"

ביום 23 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לפיו התבקשו הבנקים לרענן את הנהלים והבקורות בקשר לפנייה ספציפית למתן אשראי ללקוחות קמעונאיים. בין היתר, נדרשים הבנקים לבצע את הפעולות הבאות:

1. לקבוע מדיניות, נהלים ותהליכים הקשורים לפנייה יזומה ללקוחות קמעונאיים.
 2. להגדיר קהלי יעד ספציפיים, תחומים וברורים בהתבסס על אינדיקטורים המצביעים על סיכון, וכן על כדאיות או אי-כדאיות לנטילת האשראי מבחינת הלקוח.
 3. לקבוע תסריטי שיחה.
 4. לקבוע את אופן הפנייה ללקוח, לרבות התאמת אמצעי השיווק למאפייני אוכלוסיית היעד.
 5. לתעד את הפניה ללקוח, לרבות באמצעות הקלטת שיחות במקרה שהפניה נעשתה בטלפון.
 6. לשלב את הטיפול בנושא בתוכניות העבודה של קצין הציות, מערך הייעוץ המשפטי והביקורת הפנימית.
- הבנקים התבקשו להעביר לעיון המפקח על הבנקים את המדיניות והנהלים בנושא זה לא יאוחר מיום 1.9.15. הבנק נערך ליישום ההנחיות.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 בנושא "הלוואה שלא לדיור"

ביום 21 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454, אשר נועד להרחיב את תחולת ההסדר הקיים בהוראה, לקבוע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון בהלוואות שלא לדיור וליצור אחידות, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לפירעון מוקדם של אשראי שאינו לדיור.

להלן עיקרי ההוראה המתוקנת:

1. תחולת ההוראה תורחב על כל הלוואה שצו הבנקאות אינו חל עליה ושניתנה ליחידים או לעסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון ש"ח.
 2. הסכום המינימאלי לפירעון מוקדם הופחת מ-25% ל-10% מיתרת הלוואה.
 3. הוקטן מספר הימים המינימאלי למתן הודעה מוקדמת מ-30 ל-20.
 4. נקבע מנגנון חדש לחישוב רכיב ההיוון, המבוסס על הריבית הממוצעת ומנטרל את פרמיית הסיכון של הלווה במקרה של פירעון מוקדם.
 5. התווספו דרכי התקשרות של הלווה למתן הודעה מוקדמת: פקס וכל אמצעי התקשרות אחר שהבנק הציע לפי בקשת הלקוח.
- ההוראה המתוקנת תיכנס לתוקפה ביום 1 באפריל 2016 והבנק נערך ליישומה במועד.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 423 בנושא "שירות המסלולים"

ביום 21 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא שירות המסלולים שמטרתה להגביר את מודעות הלקוחות לשירות המסלולים בעמלות ולמאפייניו. להלן עיקרי ההוראה:

1. לגבי לקוחות חדשים, במועד פתיחת חשבון עו"ש, ימסור להם הבנק תעריפון מצומצם של ניהול חשבון עו"ש וכן דף הסבר אודות "שירות מסלול".
 2. הבנק יקבל אישור מהלקוח באשר לאופן חיוב חשבון העו"ש עוד במעמד פתיחת החשבון - שירות מסלול או שיטת PAY AS YOU GO.
 3. לגבי לקוחות קיימים, הבנק ימסור ללקוח המבקש להצטרף למסלול טרם הצטרפותו, מידע בכתב על סכומי העמלות שנגבו ממנו במהלך הרביע שלפני הרביע שקדם למועד הגשת הבקשה או ברביע שקדם למועד הגשת הבקשה, בעד השירותים הכלולים במסלול, לרבות עמלת השלמה למינימום.
 4. הבנק יפרסם במקום בולט בדף הראשי של אתר האינטרנט שלו קישור לדף ההסבר אודות שירות מסלול. מועד התחילה הינו 1 בינואר 2016 (פרסום הקישור באתר האינטרנט יבוצע עד ליום 1.8.15).
- הבנק נערך ליישום הנחיות ההוראה החדשה במועדים שנקבעו.
- כצעד משלים להוראת ניהול בנקאי מס' 423, פרסם המפקח על הבנקים, ביום 21 ביוני 2015, מכתב לפיו נדרש הבנק לבצע את הפעולות הבאות:

1. לאתר מבין לקוחות הבנק, עליהם חלים כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), את הלקוחות שבמהלך חודשים ינואר-מאי 2015 שילמו סך של 10 ש"ח לפחות בכל אחד מהחודשים בנפרד, עבור שני השירותים הבאים במצטבר: פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר.
 2. להודיע בכתב, במסמך נפרד, לכל אחד מהלקוחות הללו את סכום החיוב בפועל בכל אחד מהחודשים האמורים בהשוואה למחיר המסלול הבסיסי או המסלול המורחב אילו היה מצטרף אליו, תוך פירוט מספר הפעולות ודרכי הצטרפות לשירות המסלולים.
- ההודעות ישלחו ללקוחות הרלוואנטיים לא יאוחר מיום 1.10.2015.
- הבנק נערך ליישום ההנחיות שבמכתב במועד הקבוע.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות לווה ושל קבוצת לווים"

ביום 9 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה כצעד נוסף הבא לצמצם את ריכוזיות תיקי האשראי במערכת הבנקאית המקומית ועל רקע ועדת באזל בנושא חשיפות גדולות.

עיקר התיקון מתבטא בצמצום הגדרת ההון להון רוברד 1 ובשינוי מגבלת החבות של קבוצת לווים בנקאית לתאגיד בנקאי שעמדה עד היום על 25% מההון ל- 15%. כמו כן, שיטת החישוב של הניכויים המותרים הותאמה לשיטת החישוב של מפחיתי סיכון אשראי כשירים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203.

מועד התחילה לתיקונים בהוראה הינו 1 בינואר 2016 (לעניין הגדרת ההון יחול הסדר מעבר פרטני).

הבנק נערך ליישום ההוראה המתוקנת.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי"

ביום 3 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראה מתוקנת בנושא ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי. ההוראה המתוקנת נועדה להתאים את ניהול סיכון הציות בבנק לעולם ניהול הסיכונים בכלל ולניהול סיכוני הציות בעולם בפרט (בהתאם למסמכי באזל). להלן עיקרי התיקון להוראה:

1. הורחבה ההגדרה של הוראות צרכניות ל"הוראות ציות".
 2. נוספה הגדרה למונח "סיכון ציות".
 3. היבטי ממשל התאגידי - הוגדרה אחריות האורגנים השונים בבנק לניהול סיכון הציות לרבות חובות הדיווח.
 4. נקבעה חובה לפיה בבנק תתקיים פונקציית ציות ייעודית אשר בראשה יעמוד קצין ציות ראשי.
 5. צ'ארטר - נקבע, כי מעמדה של פונקציית הציות וקצין הציות הראשי יעוגנו בכתב מינוי (צ'ארטר).
 6. עודכנו ממשקי העבודה בין קצין הציות הראשי ליחידות הבנק.
 7. סקר פערי ציות - מדובר בסקר המחליף את "סקר התשתיות", אשר אותו היה על הבנק לבצע, בהתאם להוראה הותיקה, אחת ל-5 שנים. נקבע בהוראה, כי הסקר, המכונה "סקר פערי ציות", יכול להתבצע כחלק מסקר הסיכונים התפעוליים, קרי אחת ל-3 שנים, או באופן מתגלגל.
 8. נקבע, כי קצין הציות הראשי ישמש גם כאחראי לפי חוק איסור הלבנת הון.
- ההוראה המתוקנת תיכנס לתוקפה ביום 1 בינואר 2016 והבנק נערך ליישומה במועד.

צו הבנקאות שירות ללקוח (פיקוח על שירות הודעות או התראות) התשע"ה 2015

ביום 10 במאי 2015 חתמה נגידת בנק ישראל על צו הבנקאות שירות ללקוח (פיקוח על שירות הודעות או התראות) התשע"ה 2015 לפיו החל מיום 1.7.2015 סכום העמלה המירבי אותו ניתן יהי לגבות בעד שירות הודעות או התראות שניתן ללקוח שהינו יחיד או עסק קטן, יהיה חמישה שקלים חדשים לכל הודעה או התראה. הבנק פועל בהתאם לצו האמור.

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

ביום 16 במרס 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בדבר ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות הבנק (CROSS-BORDER).

במכתב מצוין, כי בשנים האחרונות אנו עדים לפעילות נחושה ונמרצת של מדינות שונות בעולם לאיתור כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות.

הדוגמא הבולטת ביותר לכך היא ארה"ב, אשר נוקטת בצעדים שונים לאיתור כספים אלה, לרבות מול בנקים שניהלו חשבונות ללקוחות אמריקאים ונחשדו בשיתוף פעולה עם הלקוחות להסתרת נכסיהם מרשויות המס.

פעילות זאת נעשית בהתאם לחקיקה המכונה FATCA, אשר נכנסה לתוקף ברחבי העולם וגם בישראל, ביום 1.07.14, ואשר עומדת להיות מתורגמת לחקיקה ישראלית מקומית. בהתאם לחקיקה האמורה מחויבים הבנקים

בישראל לדווח על חשבונות בנק וחשבונות פיננסיים אחרים של אמריקאים המתנהלים אצלם.

על פי מידע שמפרסם בנק ישראל, מדינות נוספות כמו בריטניה, גרמניה וצרפת פועלות אף הן להשגת נתונים על חשבונות בנק של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות, באמצעות דיווחים הדדיים בין המדינות.

כמו כן, בהתאם לסטנדרט לחילופי מידע בין מדינות שפרסם ארגון ה-OECD, הודיע משרד האוצר כי מדינת ישראל תאמץ את הסטנדרט האמור עד לתום שנת 2018, דבר שיוביל להעברת מידע גם על לקוחות ממדינות אירופה. מגמה זו, של שיתוף פעולה בינלאומי במאבק בהעלמות מס עלולה להגדיל את החשיפה של התאגידים

הבנקאיים לסיכוני ציות שמקורם בפעילות חוצת גבולות וכן לסיכוני מוניטין, ומחייבת אותם להיערכות נאותה בפעילותם הן מול לקוחות קיימים והן בקבלת לקוחות חדשים, זאת עד להסדרת הדיווחים הבין-מדינתיים. במכתב מפורטים הצעדים שבהם על התאגידיים הבנקאיים לנקוט בנושא זה וביניהם, בין היתר, קביעת מדיניות ונהלים בתחום, סיווג לקוחות בסיכון גבוה כתוצאה מפעילות חוצת גבולות, קביעת מדרג סמכויות לאישור פתיחת חשבון במקרה של זיקה לפעילות חוצת גבולות, גיבוש בקרות בתחום ועוד. הבנק נערך ליישום ההוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר

ביום 16 במרס 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 361 בנושא ניהול סיכון הסייבר וזאת מתוך הכרה במרכזיותם של איומי הסייבר במערך האיומים הכולל שבפניהם ניצבים התאגידיים הבנקאיים.

פרסום הוראה מיוחדת על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול הגנת הסייבר בא להדגיש את גישת הפיקוח, כי התמודדות עם סיכוני סייבר מהווה נושא חוצה ארגון, המחייב מעורבות פעילה של הדרגים הבכירים בתאגיד הבנקאי שכן סיכוני סייבר מהווים סוגיה עסקית אסטרטגית ולא רק סוגיה טכנולוגית.

ההוראה קובעת מסגרת מובנית, אך גמישה, לניהול סיכוני הסייבר על מנת לאפשר לכל בנק להתאים באופן דינאמי את מערך ההגנה למפה העדכנית של איומי הסייבר. רשימת העקרונות לקיום מערך הגנת סייבר אפקטיבי ויעיל, המפורטת בהוראה, אינה מהווה רשימה סגורה והיא נועדה לספק קווים מנחים באשר לתורת ההפעלה והיעדים האסטרטגיים של מערך הגנת הסייבר.

להלן עיקרי ההוראה החדשה:

1. ניהול סיכוני הסייבר הינו חלק מהמערך הכולל של ניהול הסיכונים בתאגיד הבנקאי כאשר ניהול נאות של סיכוני הסייבר מחייב הרחבה והתאמה של המסגרת הקיימת של ניהול סיכוני טכנולוגיית המידע בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות.
 2. ההוראה מתמקדת במנגנונים ובתהליכים הנדרשים לניהול הסיכון, ביעדי הגנת הסייבר וההרחבות הנדרשות ביכולות ההגנה, ולבסוף גם בבקורות הייעודיות הנדרשות לצורך השגת יעדי ההגנה.
 3. ההוראה קובעת, כי בתאגיד הבנקאי תוקם פונקציה מתכללת ייעודית לנושא וימונה עובד בכיר בעל ידע וניסיון מתאימים כמנהל הגנת הסייבר אשר יוכל לשמש גם כמנהל אבטחת מידע, ובלבד שלא יוצרו ניגודי עניינים בין התפקידים השונים.
 4. לבנק יהא מסמך אסטרטגיית הגנת הסייבר אשר יהווה מסמך יסוד אותו מתווה דירקטוריון הבנק ואשר יעודכן בהתאם להתפתחות איומי הסייבר, ובכל מקרה לפחות אחת לשלוש שנים.
 5. תקבע מדיניות לניהול סיכוני הסייבר ובה הבקורות ודרכי הפעולה לצמצום איומי הסייבר. מסמך המדיניות יעבור הערכה לפחות אחת לשנה.
 6. פירוט דרישות הנוגעות לקיום תהליך אפקטיבי לזיהוי והערכת סיכוני סייבר.
 7. ביסוס מערך בקרות אפקטיבי אל מול סיכוני הסייבר על מנת לבסס הגנה פרואקטיבית, הגנה רב שכבתית, שיתוף מידע ומודיעין, ניטור, ניהול ותרגול אירוע סייבר.
- ההוראה תכנס לתוקפה ביום 1.9.2015.
- הבנק נערך ליישומה במועד שנקבע.

חובת יידוע הלקוח אודות פערי ריביות

ביום 15 בינואר 2015 הפיץ המפקח על הבנקים מכתב שכותרתו "חובת יידוע הלקוח אודות פערי ריביות". פרסום המכתב נבע ממידע שהתקבל בבנק ישראל לפיו קיימים בנקים אשר מציעים לקהל לקוחותיהם להפקיד כספים בפיקדון באמצעות הוראת קבע, שעה שלקוחות אלו נמצאים ביתרת חובה בחשבון העו"ש וזאת מבלי לגלות ללקוחות אודות הפערים הקיימים בין הריבית המשולמת על הפיקדון לבין הריבית הנגבית על יתרת החובה. לגישת המפקח על הבנקים, המדובר בהתנהגות העולה לכדי הטעיה ומשכך ובהתאם לאמור במכתב נדרשו הבנקים לפעול כדלקמן:

1. לגבי לקוחות המבקשים להפקיד כספים בפיקדון בעת שהם מצויים ביתרת חובה - יש להקפיד על מתן מידע אודות פערי הריביות טרם ביצוע הפקדת הכספים. יש לוודא קיומם של נהלים המסדירים הנחיה זו.
2. לגבי לקוחות שנכון ליום 15.1.15 מצויים ביתרת חובה ובמקביל מפקידים כספים לפיקדון באמצעות הוראת קבע - לשלוח מכתב עד ליום 1.4.2015 (על פי הודעת דחייה שנתקבלה מאת הפיקוח) ובו פירוט שיעור הריבית הנגבה על יתרת החובה, שיעור הריבית המשולמת על הכספים המופקדים בפיקדון והפער בין הריביות וכל זאת נכון למועד הוצאת המכתב על ידי הבנק.
3. פניה יזומה - אין לפנות באופן יזום ללקוח הנמצא ביתרת חובה על מנת להפקיד כספים בפיקדון. מכתבים מתאימים נשלחו ללקוחות בסוף חודש מרס 2015 ובמקביל הופץ חוזר ייעודי בנושא.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A "מדיניות התגמול בתאגיד הבנקאי"

ביום 15.7.15 הפיץ המפקח על הבנקים לחברי הוועדה המייעצת טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301A. להלן עיקרי התיקון לטיוטת ההוראה:

1. תתווסף דרישה שמדיניות והסכמי התגמול של הבנק יכללו התניה שכל תגמול משתנה אשר יוענק וישולם יהיה בר השבה מעובד מרכזי, בהתקיים הקריטריונים להשבה. תקופת ההשבה תהיה קצובה ל- 7 שנים ממועד הענקת התגמול המשתנה והיא תוארך לגבי נושאי משרה ב- 3 שנים נוספות, אם וככל שקיימת במהלכה חקירה והבנק סבור שבחקירה עלול להתברר שהתקיימו הקריטריונים להשבה.
2. יושב ראש של בנק יקבל תגמול קבוע בלבד.
3. גובה התגמול הקבוע יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון בבנק ובהתחשב בגודלו של הבנק ובמורכבות פעילויותיו וכן בהתחשב בהיקף המשרה.
4. נושא משרה בכירה או עובד בתאגיד הבנקאי יוכלו לכהן בתפקיד בתאגיד מוחזק, רק אם לתפקידים בתאגיד המוחזק יש קשר ענייני חזק לתפקידים בתאגיד הבנקאי.
5. כל תאגיד בנקאי נדרש לשאת בעלויות נושא המשרה הבכירה או העובד שלו.
6. יאסר על עובד מרכזי לקבל תגמול בכל צורה שהיא ישירות מבעלי השליטה בתאגיד, מקרוביהם או מתאגידים בשליטת גורמים אלו. ההנחיה לא תחול על דירקטור שאינו חיצוני, אך תחול על יו"ר הדירקטוריון. הבנק עוקב אחר התקדמות הליך פרסום ההוראה המתוקנת.

טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות מירביים בביטוח חיים ומבנה אגב הלוואה

לדיוור) (תיקון) תשע"ה- 2015

ביום 17 ביוני פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר טיוטת תיקון לתקנות אשר מטרתו לקבוע שיעור מרבי לדמי העמילות בביטוח חיים אגב משכנתא, הזזה לזה שקבוע לגבי ביטוח מבנה אגב משכנתא - 20% מהפרמיה (כולל מע"מ).
הבנק עוקב אחר הליך החקיקה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי חדשה בנושא "הליכי גביית חובות"

ביום 4 במאי 2015 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא הליכי גביית חובות. מטרת טיוטת ההוראה היא להסדיר את הפעולות שיש לנקוט לצורך הגברת ההוגנות והשקיפות בעת גביית חובות מלקוחות, אשר אינם עומדים בתנאי הלוואתם ואינם פורעים אותה כסדרה.
להלן עיקרי טיוטת ההוראה:

1. הקמת פונקציה ייעודית לטיפול בגביית חובות ומינוי מנהל לעמוד בראשה.
2. קביעת התפקידים של ההנהלה הבכירה והדירקטוריון בעניין זה על מנת להגביר את מעורבותם ופיקוחם על התנהלות התאגיד הבנקאי בתהליך גביית חובות מלקוחותיו.
3. ציון הנוסחה לחישוב שיעור ריבית הפיגורים כבר בהסכם הלוואה.
4. קביעת תיקרת ריבית פיגורים להלוואה אשר לא תעלה על השיעור המירבי של ריבית הנגבית על ידי התאגיד הבנקאי בגין חריגה ממסגרת האשראי בחשבון ע"ש.
5. הסדרת אופן ההתנהלות של התאגיד הבנקאי בהליכי הוצאה לפועל.
6. קיום פיקוח ובקרה על באי כוחו של התאגיד הבנקאי שנתמנו לשם נקיטת הליכי גבייה נגד הלקוח.
הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראה.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.
- ב. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2014 ולא חל בהם שינוי. מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2015:

| | |
|-------------------------|----|
| מבקר פנימי ראשי | 1 |
| עובדי ביקורת | 18 |
| מיקור חוץ * | 3 |
| * שווה ערך ל - 3 משרות. | |

הדירקטוריון

- ביום 1 ביוני 2015 החל מר מאיר דיין לכהן כדירקטור חיצוני בבנק, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, כן מונה מר דיין כחבר בוועדות הדירקטוריון הבאות: ועדת ביקורת, ועדת תגמול והועדה לניהול סיכונים.
 - ביום 26 בפברואר 2015 חלו השינויים הבאים בהרכבי ועדות הדירקטוריון:
 - גב' מיכל מרום בריקמן מונתה כחברה בוועדות הדירקטוריון הבאות: ועדה למעקב תקציבי, ועדת תגמול, ועדת ביטוח, ועדת ציות ורגולציה וועדה לניהול סיכונים.
 - מר גיורא מורג מונה כחבר בוועדת אשראים ליהלומנים.
 - עו"ד חמי אלמוג מונה כחבר בוועדת אשראים ליהלומנים.
 - ד"ר זלמן סגל מונה כחבר בוועדה לאישור אשראים דחופים וסיים את כהונתו כחבר בוועדות הבאות: ועדת ביטוח וועדת ציות ורגולציה.
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח הכספי השנתי של 2014. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 קיים הדירקטוריון 9 ישיבות במליאתו ו- 37 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

שינויים בהרכב ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- גב' עדנה פרס לכיש סיימה את כהונתה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ בבנק ביום 28 בפברואר 2015 והחל מיום 1 במרס 2015 מכהנת גב' שבי שמר כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ בבנק (ראה דוח מיידי של הבנק מיום 24 בפברואר 2015, אסמכתא: 2015-01-037591).
- גב' שבי שמר סיימה את כהונתה כראש אגף עסקים בבנק ביום 28 בפברואר 2015, והחל מיום 5 באפריל 2015 מכהנת גב' אילה חפץ כראש אגף עסקים בבנק (ראה דוח מיידי של הבנק מיום 24 בפברואר 2015, אסמכתא 2015-01-037558).

- למצבת עדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דוח מידי של הבנק מיום 1 ביוני 2015 (אסמכתא 2015-01-036177).

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי מהותי לעומת ההליך המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

בקורות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של 2014 פורטו בהרחבה הוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו- 404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישום בבנק. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2015 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2015, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות 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.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2015 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 18 באוגוסט 2015.

נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המאוחדים (במיליוני ש"ח)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|------------------------------------|-------------------|------------------|---|
| שינוי | 2014 | 2015 | |
| | | | רווחיות |
| (1.8%) | 285 | 280 | הכנסות ריבית, נטו |
| 204.3% | (23) | (70) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 13.6% | 308 | 350 | הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 11.9% | 194 | 217 | הכנסות שאינן מריבית |
| 5.0% | 139 | 146 | מזה: עמלות |
| (2.4%) | 413 | 403 | הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽²⁾ |
| 71.2% | 59 | 101 | רווח נקי ⁽²⁾ |
| 5.2% | | 8.8% | תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾ |
| | | | |
| שינוי | 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2015 | |
| | | | מאזן |
| (27.5%) | 9,848 | 7,144 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 3.5% | 21,713 | 22,471 | אשראי לציבור, נטו |
| 20.3% | 6,789 | 8,167 | ניירות ערך |
| (0.6%) | 31,498 | 31,302 | פקדונות הציבור |
| 3.8% | 2,285 | 2,371 | סך ההון ⁽²⁾ |
| (2.6%) | 40,868 | 39,786 | סך כל המאזן ⁽²⁾ |
| | | | |
| | | | יחסים פיננסיים |
| | 5.6% | 6.0% | הון לסך כל המאזן ⁽²⁾ |
| | | | הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו |
| | 87.9% | 81.1% | והכנסות שאינן מריבית) ⁽²⁾ |
| | 0.4% | (0.6%) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾ |
| | 15.6% | 14.8% | יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽²⁾ |
| | 9.65% | 9.58% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾ |
| | - | 91.00% | יחס כיסוי הנזילות |
| | - | 5.40% | יחס מינוף |

(1) על בסיס שנתי.

(2) מספרי השוואה הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיית המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 1.ג.1 ו- 2.ג.1.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (1) - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|-------|--------------|--------------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| שיעור | הכנסות | יתרה | שיעור | הכנסות | יתרה |
| הכנסה | ריבית | ממוצעת (2) | הכנסה | ריבית | ממוצעת (2) |
| % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח |
| 3.38 | (6) 197 | 23,629 | 3.54 | (6) 205 | 23,457 |
| 1.52 | 2 | 528 | - | * - | 394 |
| 0.71 | 9 | 5,056 | 0.09 | 1 | 4,527 |
| - | * - | 433 | - | * - | 483 |
| 2.88 | 27 | 3,795 | 2.31 | 36 | 6,296 |
| 1.56 | 6 | 1,548 | 1.18 | 5 | 1,705 |
| - | - | - | - | - | - |
| 2.78 | 241 | 34,989 | 2.71 | 247 | 36,862 |
| | | 398 | | | 450 |
| | | 2,677 | | | 2,887 |
| | | 38,064 | | | 40,199 |

נכסים נושאי ריבית בישראל

- אשראי לציבור (3)
- פקדונות בבנקים
- פקדונות בבנקים מרכזיים
- ניירות ערך שנשאלו
- אגרות חוב זמניות למכירה (4)
- אגרות חוב למסחר (4)
- נכסים אחרים (9)

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)

סך כל הנכסים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|-------|--------------|--------------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| שיעור | הוצאות | יתרה | שיעור | הוצאות | יתרה |
| הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) | הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) |
| % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח |
| 1.02 | 63 | 24,879 | 0.74 | 41 | 22,340 |
| 0.37 | 3 | 3,248 | 0.11 | 1 | 3,668 |
| 1.11 | 60 | 21,631 | 0.86 | 40 | 18,672 |
| - | * - | * - | - | * - | * - |
| - | * - | 59 | - | * - | 106 |
| 4.64 | 36 | 3,156 | 5.25 | 41 | 3,183 |
| 1.45 | 3 | 831 | 2.11 | 5 | 956 |
| 1.42 | 102 | 28,925 | 1.32 | 87 | 26,585 |
| | | 5,027 | | | 9,232 |
| | | 398 | | | 450 |
| | | ** 1,558 | | | 1,775 |
| | | 35,908 | | | 38,042 |
| | | ** 2,156 | | | 2,157 |
| | | 38,064 | | | 40,199 |
| 1.36 | | | 1.39 | | |
| 1.60 | 139 | 34,989 | 1.75 | 160 | 36,862 |

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

- פקדונות הציבור
- לפי דרישה
- לזמן קצוב
- פקדונות הממשלה
- פקדונות מבנקים
- כתבי התחייבויות ואגרות חוב
- התחייבויות אחרות
- סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
- פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
- זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
 ** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיית בנק ישראל בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 1.ג.1 ו-2.ג.1.

ראה הערות להלן.

תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ⁽¹⁾ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|------------------------------------|--------------|---------------|-------|--------------|---------------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| שיעור | הכנסות | יתרה | שיעור | הכנסות | יתרה |
| הכנסה | ריבית | ממוצעת (2) | הכנסה | ריבית | ממוצעת (2) |
| % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח |
| 3.13 | (6) 363 | 23,401 | 2.70 | (6) 310 | 23,143 |
| 1.10 | 3 | 548 | - | * | 491 |
| 0.83 | 21 | 5,077 | 0.15 | 4 | 5,375 |
| 0.38 | 1 | 533 | - | * | 394 |
| 2.15 | 42 | 3,930 | 1.43 | 42 | 5,908 |
| 1.37 | 10 | 1,464 | 0.74 | 5 | 1,359 |
| 11.76 | 2 | 35 | - | - | - |
| 2.54 | 442 | 34,988 | 1.98 | 361 | 36,670 |
| | | 392 | | | 430 |
| | | 2,987 | | | 3,283 |
| | | <u>38,367</u> | | | <u>40,383</u> |

נכסים נושאי ריבית בישראל

- (3) אשראי לציבור
- פקדונות בבנקים
- פקדונות בבנקים מרכזיים
- ניירות ערך שנשאלו
- אגרות חוב זמינות למכירה (4)
- אגרות חוב למסחר (4)
- נכסים אחרים (9)

סך כל הנכסים נושאי ריבית

- חייבים בגין כרטיסי אשראי
- שאינם נושאים ריבית
- נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
- סך כל הנכסים**

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|------------------------------------|--------------|---------------|-------|--------------|---------------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| שיעור | הוצאות | יתרה | שיעור | הוצאות | יתרה |
| הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) | הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) |
| % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח |
| 0.84 | 105 | 24,960 | 0.40 | 46 | 22,765 |
| 0.50 | 8 | 3,175 | 0.17 | 3 | 3,445 |
| 0.89 | 97 | 21,785 | 0.45 | 43 | 19,320 |
| - | * | * | - | * | * |
| - | * | 61 | - | * | 114 |
| 2.95 | 46 | 3,146 | 2.08 | 34 | 3,279 |
| 1.37 | 6 | 877 | 0.20 | 1 | 980 |
| 1.08 | 157 | 29,044 | 0.60 | 81 | 27,138 |
| | | 4,851 | | | 8,590 |
| | | 392 | | | 430 |
| | | ** 1,930 | | | 2,057 |
| | | <u>36,217</u> | | | <u>38,215</u> |
| | | ** 2,150 | | | 2,168 |
| | | <u>38,367</u> | | | <u>40,383</u> |
| 1.46 | | | 1.38 | | |
| 1.64 | 285 | 34,988 | 1.53 | 280 | 36,670 |

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

- פקדונות הציבור
- לפי דרישה
- לזמן קצוב
- פקדונות הממשלה
- פקדונות מבנקים
- כתבי התחייבויות ואגרות חוב
- התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

- פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
- זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
- התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
- סך כל ההתחייבויות**

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיית בנק ישראל בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 1.ג.1 ו-1.ג.2.

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 נוכח סך של 206 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 נוכח סך של 173 מיליוני ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 נוכח סך של 184 מיליוני ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 נוכח סך של 155 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 5.9 ו-11.9 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, בהתאמה (4.7 ו-12.4 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014, בהתאמה).
- (7) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) לרבות יתרות מס הכנסה שהריבית בגין נרשמת על בסיס מזומן.

תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ⁽¹⁾ - מאוחד (המשך)

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

סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|---------------|--------------|-------------|---------------|--------------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| שיעור | הכנסות/הוצאות | יתרה | שיעור | הכנסות/הוצאות | יתרה |
| הכנסה/הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) | הכנסה/הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) |
| % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח |
| 2.49 | 153 | 24,848 | 1.95 | 126 | 26,010 |
| (0.96) | (43) | 17,901 | (0.47) | (21) | 17,800 |
| 1.53 | | | 1.48 | | |
| מטבע ישראלי לא צמוד | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע ישראלי צמוד מדד | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|---------------|--------------|-------------|---------------|--------------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| שיעור | הכנסות/הוצאות | יתרה | שיעור | הכנסות/הוצאות | יתרה |
| הכנסה/הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) | הכנסה/הוצאה | ריבית | ממוצעת (2) |
| % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | % | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח |
| 2.54 | 313 | 24,805 | 1.94 | 251 | 26,064 |
| (1.01) | (91) | 18,145 | (0.50) | (45) | 18,019 |
| 1.53 | | | 1.44 | | |
| מטבע ישראלי לא צמוד | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע ישראלי צמוד מדד | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |

תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ⁽¹⁾ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 | | |
|--|------|--------------|--|------|--------------|
| גידול (קיטון) בגלל שינוי | | | גידול (קיטון) בגלל שינוי | | |
| שינוי | מחיר | כמות | שינוי | מחיר | כמות |
| נטו | | במיליוני ש"ח | נטו | | במיליוני ש"ח |
| (53) | (50) | (3) | 8 | 10 | (2) |
| (28) | (42) | 14 | (2) | (13) | 11 |
| (81) | (92) | 11 | 6 | (3) | 9 |
| (59) | (54) | (5) | (22) | (17) | (5) |
| (17) | (18) | 1 | 7 | 5 | 2 |
| (76) | (72) | (4) | (15) | (12) | (3) |

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים
סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות
סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

תוספת ב'

החשיפה לשינויים בשיעור הריבית ליום 30 ביוני 2015 - מאוחד
סכומים מזווחים

| | ליום 31 בדצמבר 2014 | | ליום 30 ביוני 2014 | | ליום 30 ביוני 2015 | | במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
|-------|---------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|--------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------|--|--|
| | מסך | סך הכל | מסך | סך הכל | מסך | סך הכל | מטל | מטל 10 עד 20 שנים | מטל 5 עד 10 שנים | מטל 3 עד 5 שנים | מטל שנה עד 3 שנים | מטל שנה עד 3 חודשים | מטל שנה עד 3 חודשים | עם דרישה | | |
| שיעור | | | | | | | | | | | | | | | | |
| מסך | 29,561 | 6,000 | 27,466 | 6,618 | 28,091 | 6,206 | 173 | 1,550 | 2,229 | 1,794 | 3,433 | 9,205 | 2,942 | 6,273 | | |
| שיעור | 0.2 | 182 | 4,806 | 83 | 6,008 | 253 | - | - | 99 | 1,006 | 176 | 837 | 752 | 3,138 | | |
| מסך | 13,344 | - | 6,499 | - | 4,346 | - | - | - | - | - | - | 346 | 515 | 3,485 | | |
| שיעור | 0.4 | - | 38,571 | - | 38,445 | - | 173 | 1,550 | 2,328 | 2,800 | 3,609 | 10,388 | 4,209 | 12,896 | | |
| מסך | 24,610 | 6,182 | 22,775 | 6,701 | 24,388 | 6,459 | - | 9 | 457 | 719 | 875 | 9,628 | 1,656 | 10,896 | | |
| שיעור | 0.2 | 2.5 | 7,064 | 2.4 | 9,242 | - | - | - | 276 | 721 | 281 | 1,493 | 2,176 | 4,295 | | |
| מסך | 14,202 | - | 7,116 | - | 4,471 | - | - | 3 | - | - | - | 299 | 625 | 3,544 | | |
| שיעור | 0.2 | - | 36,955 | 0.2 | 38,101 | - | - | 9 | 736 | 1,440 | 1,156 | 11,420 | 4,457 | 18,735 | | |
| מסך | 47,166 | 6,182 | 38,571 | 6,701 | 38,445 | 6,459 | 173 | 1,550 | 2,328 | 2,800 | 3,609 | 10,388 | 4,209 | 12,896 | | |
| שיעור | 0.4 | 2.5 | 0.5 | 3.3 | 0.5 | 2.1 | 1.7 | 1.6 | 1.7 | 1.8 | 1.9 | 2.0 | 2.1 | 2.2 | | |
| מסך | 4,261 | 182 | 4,806 | 83 | 4,346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| שיעור | 0.1 | - | 6,499 | - | 4,346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| מסך | 13,344 | - | 6,499 | - | 4,346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| שיעור | 0.4 | - | 38,571 | - | 38,445 | - | 173 | 1,550 | 2,328 | 2,800 | 3,609 | 10,388 | 4,209 | 12,896 | | |
| מסך | 24,610 | 6,182 | 22,775 | 6,701 | 24,388 | 6,459 | - | 9 | 457 | 719 | 875 | 9,628 | 1,656 | 10,896 | | |
| שיעור | 0.2 | 2.5 | 7,064 | 2.4 | 9,242 | - | - | - | 276 | 721 | 281 | 1,493 | 2,176 | 4,295 | | |
| מסך | 14,202 | - | 7,116 | - | 4,471 | - | - | 3 | - | - | - | 299 | 625 | 3,544 | | |
| שיעור | 0.2 | - | 36,955 | 0.2 | 38,101 | - | - | 9 | 736 | 1,440 | 1,156 | 11,420 | 4,457 | 18,735 | | |
| מסך | 47,166 | 6,182 | 38,571 | 6,701 | 38,445 | 6,459 | 173 | 1,550 | 2,328 | 2,800 | 3,609 | 10,388 | 4,209 | 12,896 | | |
| שיעור | 0.4 | 2.5 | 0.5 | 3.3 | 0.5 | 2.1 | 1.7 | 1.6 | 1.7 | 1.8 | 1.9 | 2.0 | 2.1 | 2.2 | | |

מטבע: ישראל, לא צמוד
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 מכשירים פיננסיים (א) (למעט אופציות)
 אופציות (ב)מוחזר נכס הבסיס
 סך הכל שווי הוגן
 התחייבויות פיננסיות לטובת יתרות נכס הבסיס
 מכשירים פיננסיים (א) (למעט אופציות)
 אופציות (ב)מוחזר נכס הבסיס
 סך הכל שווי הוגן
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר
 החשיפה המתערבת במגזר

מטבע: ישראל, צמוד
 נכסים פיננסיים (א) (למעט אופציות)
 מכשירים פיננסיים (א) (למעט אופציות)
 אופציות (ב)מוחזר נכס הבסיס
 סך הכל שווי הוגן
 התחייבויות פיננסיות לטובת יתרות נכס הבסיס
 מכשירים פיננסיים (א) (למעט אופציות)
 אופציות (ב)מוחזר נכס הבסיס
 סך הכל שווי הוגן
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר
 החשיפה המתערבת במגזר

* נמוך מ- 0.05 שנים.
 ראה הערות להלן.

תוספת ב' (המשך)

החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית ליום 30 ביוני 2015 - מאוחד
סכומים מדווחים

| עם דרישה ער הודש | ער 3 חודשים | ער שנה | ער 5 שנים | ער 10 שנים | ער 20 שנים | ער 20 שנים | מקופת פועל | ללא | ליום 30 ביוני 2015 | | ליום 30 ביוני 2014 | | ליום 31 בדצמבר 2014 | |
|------------------|-------------|---------|-----------|------------|------------|------------|------------|--------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | | | | | | | | | מחויבים | מחויבים | מחויבים | מחויבים | מחויבים | מחויבים |
| ער הודש | ער 3 חודשים | ער שנה | ער 5 שנים | ער 10 שנים | ער 20 שנים | ער 20 שנים | מקופת פועל | ללא | סך הכל | שיעור מחייב | סך הכל | שיעור מחייב | סך הכל | שיעור מחייב |
| 11,382 | 6,517 | 2,252 | 3,053 | 2,018 | 1,040 | 163 | 35 | 26,461 | 18,167 | 0.5 | 22,461 | 18,167 | 0.5 | 22,461 |
| 4,299 | 33 | 339 | - | - | - | - | - | 7,403 | 6,582 | 0.1 | 7,782 | 6,582 | 0.1 | 7,782 |
| 7,543 | 3,377 | 780 | 1,143 | 592 | - | 53 | - | 17,692 | 10,147 | 0.8 | 12,533 | 10,147 | 0.9 | 12,533 |
| 527 | 299 | 329 | 1 | - | - | - | - | 1,156 | 960 | - | 2,190 | 960 | - | 2,190 |
| 12,369 | 3,709 | 7,265 | 1,143 | 592 | - | 53 | - | 26,251 | 17,679 | 0.5 | 22,505 | 17,679 | 0.5 | 22,505 |
| (987) | 2,808 | (5,013) | 1,933 | 448 | 64 | 163 | - | (52) | 175 | (52) | 175 | (52) | 175 | (52) |
| (987) | 1,821 | (3,192) | (1,259) | (384) | 64 | 227 | - | 175 | 175 | 175 | 175 | 175 | 175 | 175 |

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

הערות ספציפיות:
 (א) למטע יזרתי מאזרחות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושוי הון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזורים.
 (ב) ממוצע משוקלל לפי שווי הון של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
 (ג) כולל מניות המוגזרות בטור "ללא פירעון".
 (ד) לרבות מטבע ישראל אצטד למט"ח.

הערות כלליות:
 1 פירוט נוסף על החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית בכל מקרה של הנכסים פיננסיים ושל ההתחייבויות פיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
 2 בלוח זה, התמונה לפי תקופות מציגה את הערך הנוכחי של יזרתי הממוצע העתידית של כל מכשיר פיננסי, ששום מהווים לפי שיעור הריבית שמכניס אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקבותיהם לתוחות לפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר התחנות שישמשו לשיעור השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים ראה באור 10 בדוחות הנכספים לדבריו השני בשנת 2015.
 3 שיעור תשואה פנימי היוו שיעור הריבית הממונה את דורתי הממוצעים הפנימיים של השווי הכולל בגין בבואר 10 בדוחות הנכספים לדבריו השני בשנת 2015.
 4 משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשיעור באחוזים בשווי הון של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרים כנמצאה משווי קטן (גידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 5 מכשירים המוגזרים אופציות שלא הופרדו מהחודש המאחר, בהתאם לכלל ההשקבה נטו, כוללים בפרט מכשירים פיננסיים.

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

מטרת עסקי (ב)
 נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות (א)
 מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במחירי נכס הבסיס)
 סך הכל שווי הון
 מכשירים פיננסיים נטו
 החשיפה לשיעורים בשיעור הריבית במזרח
 החשיפה המצטברת במזרח

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

| ליום 30 ביוני 2015 | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|------------|--|--------|-------------|------------|---------------------|
| סיכון אשראי כולל (1) | | | | | חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) | | | | |
| הפסדי אשראי (4) | | | מזה: | | מזה: | | דירוג ביצוע | | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאית נטו (9) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: פגום | בעייתי (6) | חובות (2) | סך הכל | אשראי (5) | בעייתי (6) | סך הכל במיליוני ש"ח |
| * - | * - | * - | - | * - | 187 | 219 | * - | 220 | 220 |
| * - | * - | * - | - | * - | 23 | 30 | * - | 109 | 118 |
| 51 | 6 | (4) | 1 | 184 | 1,193 | 2,425 | 194 | 2,518 | 2,535 |
| 15 | 1 | (2) | 12 | 13 | 1,288 | 2,148 | 13 | 2,071 | 2,149 |
| 15 | 2 | (7) | 63 | 82 | 1,827 | 5,607 | 86 | 5,532 | 5,659 |
| 8 | (4) | 6 | 30 | 33 | 669 | 1,030 | 48 | 1,202 | 1,230 |
| 2 | - | * - | 1 | 1 | 141 | 420 | 1 | 705 | 714 |
| 8 | (1) | * - | 5 | 124 | 2,546 | 3,553 | 125 | 3,402 | 3,647 |
| 1 | * - | * - | - | 1 | 251 | 271 | 3 | 274 | 278 |
| 7 | (4) | 3 | 6 | 8 | 284 | 482 | 15 | 493 | 504 |
| 5 | (1) | 1 | * - | 11 | 176 | 290 | 13 | 378 | 380 |
| 76 | 50 | (82) | 66 | 67 | 3,836 | 5,676 | 72 | 5,577 | 6,041 |
| 1 | (1) | - | 2 | 3 | 188 | 349 | 3 | 388 | 398 |
| 2 | * - | - | 26 | 37 | 375 | 515 | 37 | 414 | 540 |
| 191 | 48 | (85) | 212 | 564 | 12,984 | 23,015 | 610 | 23,283 | 24,413 |
| 33 | (2) | (1) | * - | 36 | 7,123 | 7,599 | 36 | 7,501 | 7,599 |
| 27 | (9) | 16 | 5 | 12 | 2,560 | 3,803 | 12 | 3,412 | 3,814 |
| 251 | 37 | (70) | 217 | 612 | 22,667 | 34,417 | 658 | 34,196 | 35,826 |
| - | - | - | - | - | 410 | 410 | - | 1,210 | 1,210 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 5,791 | 5,791 |
| 251 | 37 | (70) | 217 | 612 | 23,077 | 34,827 | 658 | 41,197 | 42,827 |
| * - | - | * - | - | - | 18 | 18 | - | 18 | 18 |
| - | - | - | - | - | 308 | 308 | - | 555 | 555 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 851 | 851 |
| * - | - | * - | - | - | 326 | 326 | - | 1,424 | 1,424 |
| 251 | 37 | (70) | 217 | 612 | 23,403 | 35,153 | 658 | 42,621 | 44,251 |

פעילות לווים בישראל:

ציבור- מסחרי

חקלאות

כרייה וחציבה

תעשייה

יהלומים

בינוי ונדל"ן - בינוי (7)

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

אספקת חשמל ומים

מסחר

בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל

תחבורה ואחסנה

מידע ותקשורת

שרותים פיננסיים

שרותים עסקיים אחרים

שרותים ציבוריים וקהילתיים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל (8)

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל ציבור

בנקים בחו"ל

ממשלות חו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות (2) - 23,403 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,029 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 494 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 335 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 11,990 מיליון ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (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, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 481 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 286 מיליון ש"ח.
- (8) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (9) (גידול) קיטון במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

תוספת ג' (המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
 סכומים מדווחים

| ליום 30 ביוני 2014 | | | | | | | | |
|--|-------------------------|----------------------------------|-----------|------------|----------------|----------------------|------------|---------------------|
| חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) | | | | | | סיכון אשראי כולל (1) | | |
| הפסדי אשראי (4) | | | מזה: פגום | (5) בעייתי | מזה: חובות (2) | סך הכל | (5) בעייתי | סך הכל במיליוני ש"ח |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאית נטו (8) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | |
| * - | * - | * - | 1 | 1 | 203 | 236 | 1 | 236 |
| 65 | (5) | (10) | 10 | 145 | 1,327 | 2,289 | 152 | 2,440 |
| 14 | 5 | (8) | 12 | 20 | 1,238 | 1,832 | 20 | 1,833 |
| 51 | 2 | (5) | 38 | 201 | 2,138 | 5,808 | 218 | 5,809 |
| 6 | (1) | (2) | 30 | 39 | 899 | 1,290 | 39 | 1,425 |
| * - | 1 | * - | - | - | 110 | 376 | - | 594 |
| 20 | 4 | (3) | 6 | 133 | 2,075 | 2,953 | 135 | 3,021 |
| * - | 1 | * - | 1 | 1 | 245 | 263 | 1 | 263 |
| 3 | * - | * - | 7 | 9 | 195 | 474 | 9 | 477 |
| 4 | (1) | (3) | 1 | 7 | 140 | 254 | 7 | 269 |
| 76 | (17) | 11 | 243 | 263 | 4,893 | 6,915 | 263 | 7,251** |
| 6 | * - | 3 | 2 | 66 | 796 | 1,157 | 94 | 1,345 |
| 4 | (1) | (5) | 189 | 199 | 400 | 566 | 199 | 593 |
| 249 | (12) | (22) | 540 | 1,084 | 14,659 | 24,413 | 1,138 | 25,556 |
| 48 | (1) | * - | - | 49 | 7,029 | 7,497 | 49 | 7,497 |
| 6 | - | (1) | 6 | 9 | 2,193 | 3,241 | 9 | 3,253 |
| 303 | (13) | (23) | 546 | 1,142 | 23,881 | 35,151 | 1,196 | 36,306 |
| - | - | - | - | - | ** 920 | ** 920 | - | 1,672** |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 4,723 |
| 303 | (13) | (23) | 546 | 1,142 | 24,801 | 36,071 | 1,196 | 42,701 |
| * - | - | * - | - | - | 6 | 8 | - | 10 |
| - | - | - | - | - | 385 | 385 | - | 606 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 171 |
| * - | - | * - | - | - | 391 | 393 | - | 787 |
| 303 | (13) | (23) | 546 | 1,142 | 25,192 | 36,464 | 1,196 | 43,488 |

פעילות לווים בישראל:
 ציבור- מסחרי
 חקלאות
 תעשייה
 יהלומים
 בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 תקשורת ושרותי מחשב
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל (7)
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל
 פעילות לווים בחו"ל:
 סך הכל ציבור
 בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סיווג מחדש.
 (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 25,192 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 6,068 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 518 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים- 204 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,506 מיליון ש"ח.
 (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 (5) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 673 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 501 מיליון ש"ח.
 (7) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 (8) (גיודול) קיטון במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

תוספת ג' (המשך)

סיכון האשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | | | | |
|--|---------|------------|------|------------|----------------------|-----------|------------|-----------|--------------|--------|--------------------------------|
| חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) | | | | | סיכון אשראי כולל (1) | | | | | | |
| הפסדי אשראי (4) | | | | | | | | | | | |
| יתרת | מחיקות | הוצאות | מזה: | מזה: | סך הכל | דירוג | סך הכל | סך הכל | | | |
| הפרשה | חשבונית | (הכנסות) | מזה: | מזה: | סך הכל | ביצוע | סך הכל | סך הכל | | | |
| להפסדי | אשראי | בגין הפסדי | פגום | בעייתי (6) | חובות (2) | אשראי (5) | בעייתי (6) | אשראי (5) | במיליוני ש"ח | | |
| אשראי | נטו (9) | אשראי | | | | | | | | | |
| 1 | * | - | * | - | * | - | 204 | 269 | 269 | 269 | פעילות לווים בישראל: |
| 56 | (5) | (16) | 5 | 143 | 1,179 | 2,202 | 150 | 2,271 | 2,442 | 2,442 | ציבור- מסחרי |
| 15 | 7 | (12) | 14 | 14 | 1,330 | 2,094 | 14 | 1,926 | 2,094 | 2,094 | חקלאות |
| 21 | 5 | (37) | 60 | 98 | 2,082 | 5,585 | 102 | 5,455 | 5,626 | 5,626 | תעשייה |
| 7 | (1) | * | 27 | 30 | 834 | 1,086 | 41 | 1,154 | 1,251 | 1,251 | יהלומים |
| * | 1 | * | * | * | 104 | 279 | * | 536 | 543 | 543 | בינוי ונדל"ן - בינוי (7) |
| 9 | 6 | (15) | 5 | 125 | 1,638 | 2,557 | 127 | 2,520 | 2,649 | 2,649 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | 1 | (1) | 1 | 1 | 221 | 239 | 3 | 242 | 246 | 246 | חשמל ומים |
| 7 | 1 | 5 | 11 | 13 | 263 | 420 | 22 | 456 | 482 | 482 | מסחר |
| 6 | (1) | (1) | 1 | 13 | 128 | 257 | 17 | 355 | 367 | 367 | בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל |
| 99 | (151) | 164 | 97 | 117 | 3,553 | 5,093 | 123 | ** 4,941 | ** 5,495 | 5,495 | תחבורה ואחסנה |
| 4 | (1) | 2 | 1 | 49 | 654 | 978 | 49 | 971 | 1,026 | 1,026 | תקשורת ושרותי מחשב |
| 2 | (1) | (5) | 29 | 40 | 411 | 572 | 40 | 572 | 609 | 609 | שרותים פיננסיים |
| 228 | (139) | 84 | 251 | 643 | 12,601 | 21,631 | 688 | 21,668 | 23,099 | 23,099 | שרותים עסקיים אחרים |
| 36 | (11) | (2) | - | 37 | 7,119 | 7,556 | 37 | 7,457 | 7,556 | 7,556 | שרותים ציבוריים וקהילתיים |
| 20 | * | - | 13 | 6 | 2,233 | 3,351 | 12 | 3,287 | 3,362 | 3,362 | סך הכל מסחרי |
| 284 | (150) | 95 | 257 | 692 | 21,953 | 32,538 | 737 | 32,412 | 34,017 | 34,017 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| - | - | - | - | - | ** 1,268 | ** 1,268 | - | ** 2,195 | ** 2,195 | 2,195 | אנשים פרטיים - אחר |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 4,359 | 4,359 | 4,359 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| 284 | (150) | 95 | 257 | 692 | 23,221 | 33,806 | 737 | 38,966 | 40,571 | 40,571 | בנקים בישראל (8) |
| | | | | | | | | | | | ממשלת ישראל |
| | | | | | | | | | | | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | | | | | | | פעילות לווים בחו"ל: |
| * | * | * | - | - | 6 | 10 | - | 11 | 11 | 11 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | 337 | 337 | - | 558 | 558 | 558 | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 589 | 589 | 589 | ממשלות חו"ל |
| * | * | * | - | - | 343 | 347 | - | 1,158 | 1,158 | 1,158 | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 284 | (150) | 95 | 257 | 692 | 23,564 | 34,153 | 737 | 40,124 | 41,729 | 41,729 | סך הכל |

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
** סווג מחדש.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל:
חובות (2) - 23,564 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 6,663 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 182 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 504 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,816 מיליון ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (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 וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 618 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 428 מיליון ש"ח.
- (8) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (9) (גידול) קיטון במחיקות נטו (שינוי) ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

תוספת ד'

חשיפות למדיניות זרות - מאוחד (1)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדיניות זרות ובדבר חשיפות למדיניות שטח סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון (6), לפי הנמון

סכומים מידוחים

| | | ליום 30 ביוני 2015 | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) | | | | |
|--------|--------|--------------------|------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|--------------|-----|-----|-----------------------------|
| | | מזרה: | | | | | | | | |
| לפרעון | לפרעון | סיכון אשראי | סך חשיפה | חובות | סיכון אשראי | סך כל החשיפה | סך כל החשיפה | | | |
| מעל | עד | חוץ מאזני | חוץ מאזנית | פנמותם (4) | מאזני בעייתי (4) | המאזנית | המאזנית | | | |
| שנה | שנה | בעייתי | מאזנית | | | לאחרים | לבנקים | | | |
| | | | | | | למתשליות (3) | | | | |
| | | | | | | במיליוני ש"ח | | | | |
| 985 | 345 | - | 153 | 12 | 19 | 1,330 | 232 | 247 | 851 | ארה"ב |
| * - | 9 | - | 1 | - | - | 9 | 9 | - | - | אירלנד (7),(8) |
| 3 | 10 | - | 1 | - | - | 13 | 13 | - | - | איטליה (7),(8) |
| 432 | 533 | - | 221 | 13 | 13 | 965 | 643 | 322 | - | אחרות (7) |
| 1,420 | 897 | - | 376 | 25 | 32 | 2,317 | 897 | 569 | 851 | סך כל החשיפות למדיניות זרות |
| 104 | 108 | - | 107 | * - | * - | 212 | 212 | * - | - | סך החשיפות למדיניות LDC |

שורת "סך החשיפות למדיניות LDC" כוללת את סך החשיפה למדיניות המוגדרות כמדיניות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרישה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי. במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני. סיכון אשראי בעייתי וחובות פנמות מוגנים לפני השפעת התפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לזכיו לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשבות. נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר העריבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרייקטים של מדינות LDC.
- (7) הן בהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלמות ההון -רכיבי ההון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדיניות פורטוגל, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2015 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשבות. סכומים אלו נובעים מלווים אשר העריבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.
- (10) הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרייקטים של מדינות PIGS.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)
חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁽⁶⁾, לפי הנמון (המשך)

סכומים מדוחים

| | | ליום 30 ביוני 2014 | | | | | | |
|-------|-------|-----------------------------|----------|-----------------------------|-------------|-----|-----|--|
| | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) | | | | |
| | | מזרה: | | | | | | |
| לפרשן | לפרשן | סיכון אשראי | סך חשיפה | סך כל החשיפה | סך כל | | | |
| מעל | עד | חוג מאזני | חוג | המאזנית | לאחרים | | | |
| שנה | שנה | בעיית | מאזנית | המאזנית | לממשלות (3) | | | |
| | | | | לבנקים | | | | |
| | | | | במיליוני ש"ח | | | | |
| 311 | 264 | - | 65 | 575 | 206 | 198 | 171 | אר"ב |
| 16 | * | - | 1 | 16 | 16 | * | - | איטליה ⁽⁷⁾ , ⁽⁸⁾ |
| 8 | 1 | - | * | 9 | 9 | - | - | ארלנד ⁽⁷⁾ , ⁽⁸⁾ |
| 431 | 623 | - | 203 | 1,054 | 623 | 431 | - | אחרות ⁽⁷⁾ |
| 766 | 888 | - | 269 | 1,654 | 854 | 629 | 171 | סך כל החשיפות למדינות זרות |
| 63 | 84 | - | 75 | 147 | 145 | 2 | - | סך החשיפות למדינות LDC |

שורת "סך החשיפות למדינות DC" כוללת את סך החשיפה למדינות המודרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות דלילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לאורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוג מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוגנים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים ליניקו לצורך חבות לווה ושל קבוצת ליוויים היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חביות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (5) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם דלילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (6) חוץ מהגדרות בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות החוץ-רכיב החוץ".
- (7) על פי הוראות המפקח על הבנקים בשרות נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2014 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (8) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו מוגנים מליוויים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.

הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם דלילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.

סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.*

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁽⁶⁾, לפי הנמור (המשך)

סכומים מרדוחים

| | | ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | |
|--------|--------|-----------------------------|----------|-----------------------------|-------------|-------|-----|-----|-----|--|
| | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) | | | | | | |
| | | מזר: | | | | | | | | |
| לפרטון | לפרטון | סיכון אשראי | סך חשיפה | חובות | סיכון אשראי | | | | | |
| מגל | עד | חוץ מאזני | חוץ | פגומים (4) | סיכון אשראי | | | | | |
| שנה | שנה | בעייתי | מאזנית | מאזני בעייתי (4) | המאזנית | | | | | |
| | | | | לאחרים | לבנקים | | | | | |
| | | | | לממשלות (3) | | | | | | |
| | | | | במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 725 | 257 | - | 67 | * | 19 | 982 | 186 | 207 | 589 | אר"ב |
| * | 9 | - | 1 | - | - | 9 | 9 | - | - | ארלנד ⁽⁷⁾ , ⁽⁸⁾ |
| 15 | 9 | - | 1 | - | ** | 24 | 24 | * | - | איטליה ⁽⁷⁾ , ⁽⁸⁾ |
| 413 | 501 | - | 202 | 13 | 14 | 914 | 552 | 362 | - | אחרות ⁽⁷⁾ |
| 1,153 | 776 | - | 271 | 13 | 33 | 1,929 | 771 | 569 | 589 | סך כל החשיפות למדינות זרות |
| 71 | 78 | - | 105 | * | * | 149 | 145 | 4 | - | סך החשיפות למדינות LDC |

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום נגלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני. סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות. נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הן בהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון - רכיבי הון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2014 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות. סכומים אלו מובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.
- (10) הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (11) סכומים במונים מ-500 אלפי ש"ח.
- (12) סווג מחדש.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד

סכומים מדווחים

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון⁽³⁾, לפי הנמוך

ליום 30 ביוני 2015:

אין לבנק חשיפה.

ליום 30 ביוני 2014:

מדינת החשיפה: גרמניה

סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינו 299 מיליוני ש"ח (מזה סך של 242 מיליון ש"ח לבנקים).

ליום 31 בדצמבר 2014:

אין לבנק חשיפה.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות במיליוני ש"ח (1),(2),(4):

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--------------------------------------|--------|------|--------|--------|------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| סך הכל | אירלנד | הודו | סך הכל | אירלנד | הודו |
| 102 | 10 | 92 | 57 | 9 | 48 |
| (50) | * - | (50) | 31 | * - | 31 |
| 15 | * - | 15 | 3 | * - | 3 |
| 67 | 10 | 57 | 91 | 9 | 82 |

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
שינויים אחרים
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|------------------------------------|--------|------|--------|--------|------|
| 2014 | | | 2015 | | |
| סך הכל | אירלנד | הודו | סך הכל | אירלנד | הודו |
| 50 | 10 | 40 | 60 | 9 | 51 |
| (6) | * - | (6) | 28 | * - | 28 |
| 23 | * - | 23 | 3 | * - | 3 |
| 67 | 10 | 57 | 91 | 9 | 82 |

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
שינויים אחרים
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

| 31 בדצמבר 2014 | | |
|----------------|--------|------|
| סך הכל | אירלנד | הודו |
| 50 | 10 | 40 |
| 20 | 8 | 12 |
| (10) | (9) | (1) |
| 60 | 9 | 51 |

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
שינויים אחרים
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

(1) במסגרת הגילוי האמור נכללו מדינות העונות על הקריטריונים המפורטים להלן:

- מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (IMF).

- המדינות מדורגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית S&P.

- המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.

(2) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.

(3) הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-רכיבי ההון".

(4) אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות 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 בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת 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.

ישראל טראו

מנהל כללי ראשי

18 באוגוסט 2015

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות 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 בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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.

ארנון זית
חשבונאי ראשי, סמנכ"ל
18 באוגוסט 2015

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן 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 והנהלה 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 לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-1.67% וכ-1.54% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

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 מבידורים, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 8.ב.6(ד) בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

18 באוגוסט 2015

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2015

סכומים מדווחים

| 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח | באור | נכסים |
|------------------------------|--------------------------------|--|------|----------------------------|
| 9,848 | 6,777 | 7,144 | | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 6,789 | 6,175 | 8,167 | 2 | ניירות ערך ⁽¹⁾ |
| 182 | 518 | 494 | | ניירות ערך שנשאלו |
| 21,959 | 23,887 | 22,685 | 3 | אשראי לציבור |
| (246) | (255) | (214) | 3 | הפרשה להפסדי אשראי |
| 21,713 | 23,632 | 22,471 | | אשראי לציבור, נטו |
| * - | - | * - | | אשראי לממשלה |
| (7) 371 | (7) 361 | 347 | | בניינים וציוד |
| 504 | 204 | 335 | 9 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (7),(6) 1,461 | (7),(6) 1,006 | 824 | | נכסים אחרים ⁽²⁾ |
| - | - | 4 | 8 | נכסים המוחזקים למכירה |
| <u>40,868</u> | <u>38,673</u> | <u>39,786</u> | | סך כל הנכסים |

זאב אבולס יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו מנהל כללי ראשי

ארנון זית חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום: 18 באוגוסט 2015

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח | באור | |
|------------------------------|--------------------------------|--|------|-------------------------------------|
| | | | | התחייבויות והון |
| 31,498 | 30,378 | 31,302 | 4 | פקדונות הציבור |
| 152 | 172 | 311 | | פקדונות מבנקים |
| 1 | 1 | * - | | פקדונות הממשלה |
| 3,474 | 3,059 | 3,202 | | כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב |
| 575 | 280 | 393 | 9 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (7),(6) 2,883 | (7),(6) 2,436 | 2,207 | | התחייבויות אחרות ^{(4),(3)} |
| 38,583 | 36,326 | 37,415 | | סך כל ההתחייבויות |
| (7),(6) 2,285 | (7),(6) 2,347 | 2,371 | | סך כל ההון ⁽⁵⁾ |
| 40,868 | 38,673 | 39,786 | | סך כל ההתחייבויות וההון |

- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
- (1) מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 778 מיליון ש"ח (30.06.2014 - 597 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 680 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 303 מיליון ש"ח (30.06.2014 - 668 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 1,045 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,214 מיליון ש"ח (30.06.2014 - 1,458 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 1,868 מיליון ש"ח).
- (4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 37 מיליון ש"ח (30.06.2014 - 48 מיליון ש"ח ו- 31.12.2014 - 38 מיליון ש"ח).
- (5) הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.
- (6) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
- (7) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

סכומים מדווחים

| באור | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לששה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר | | באור |
|--|--------------------------------------|------------|-------------------------------------|------------|------|
| | 2015 | | 2014 | | |
| | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | |
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | |
| | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | |
| | במיליוני ש"ח | | | | |
| הכנסות ריבית | 247 | 241 | 361 | 865 | 11 |
| הוצאות ריבית | 87 | 102 | 81 | 298 | 11 |
| הכנסות ריבית, נטו | 160 | 139 | 280 | 567 | |
| הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי | (76) | (25) | (70) | 95 | 3 |
| הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי | 236 | 164 | 350 | 472 | |
| הכנסות שאינן מריבית: | | | | | |
| הכנסות מימון שאינן מריבית | 33 | 28 | 70 | 102 | 12 |
| עמלות | 72 | 68 | 146 | 278 | |
| הכנסות אחרות | * | - | 1 | 6 | |
| סך כל ההכנסות שאינן מריבית | 105 | 96 | 217 | 386 | |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | | |
| משכורות והוצאות נלוות ^{(1),(2)} | 135 | 116 | 230 | 476 | |
| פחת ואחזקת בנינים וציוד ⁽²⁾ | 37 | 39 | 76 | 154 | |
| הוצאות אחרות | 52 | 50 | 97 | 208 | |
| סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות | 224 | 205 | 403 | 838 | |
| רווח לפני מסים | 117 | 55 | 164 | 20 | |
| הפרשה למסים על הרווח ^{(1),(2)} | 45 | 19 | 63 | (3) | |
| רווח לאחר מסים | 72 | 36 | 101 | 23 | |
| חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות | - | - | - | * | |
| רווח נקי: | | | | | |
| המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ^{(1),(2)} | 72 | 36 | 101 | 23 | |
| רווח למניה רגילה (ש"ח) | | | | | |
| רווח בסיסי ומדולל: | | | | | |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ^{(1),(2)} | 0.99 | 0.49 | 1.38 | 0.31 | |

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

(2) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|------------|---|------------|---|
| | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | במיליוני ש"ח |
| 23 | 59 | 101 | 36 | 72 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ^{(1),(2)} |
| (13) | 25 | (31) | (8) | (136) | רווח כולל אחר, לפני מסים: |
| (6) | (4) | 6 | - | 68 | התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים * |
| (19) | 21 | (25) | (8) | (68) | רווח כולל אחר, לפני מסים |
| 7 | (7) | 10 | 3 | 26 | השפעת המס המתייחס ^{(1),(2)} |
| (12) | 14 | (15) | (5) | (42) | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים |
| 11 | 73 | 86 | 31 | 30 | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |

- (1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
 (2) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

* משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת בקיזוז הפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | |
|---|------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| הון מניות | הטבות בשל עסקאות תשלום | רווח כולל אחר | עודפים ⁽¹⁾ | סך כל ההון |
| | | מצטבר ⁽²⁾ | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 952 | 26 | 64 | 1,299 | 2,341 |
| - | - | - | 72 | 72 |
| - | - | (42) | - | (42) |
| 952 | 26 | 22 | 1,371 | 2,371 |

יתרה ליום 31 במרס 2015
רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2015

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | |
|---|------------------------|----------------------|---------------------------|--------------|
| הון מניות | הטבות בשל עסקאות תשלום | רווח כולל אחר | עודפים ^{(1),(2)} | סך כל ההון |
| | | מצטבר ⁽²⁾ | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 952 | 26 | 68 | 1,270 | 2,316 |
| - | - | - | 36 | 36 |
| - | - | (5) | - | (5) |
| 952 | 26 | 63 | 1,306 | 2,347 |

יתרה ליום 31 במרס 2014
רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2014

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | |
|---|------------------------|----------------------|--------------|--------------|
| הון מניות | הטבות בשל עסקאות תשלום | רווח כולל אחר | עודפים | סך כל ההון |
| | | מצטבר ⁽²⁾ | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 952 | 26 | 37 | 1,270 | 2,285 |
| - | - | - | 101 | 101 |
| - | - | (15) | - | (15) |
| 952 | 26 | 22 | 1,371 | 2,371 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2015

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | |
|---|------------------------|----------------------|---------------------------|--------------|
| הון מניות | הטבות בשל עסקאות תשלום | רווח כולל אחר | עודפים ^{(1),(2)} | סך כל ההון |
| | | מצטבר ⁽²⁾ | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 952 | 26 | 49 | 1,247 | 2,274 |
| - | - | - | 59 | 59 |
| - | - | 14 | - | 14 |
| 952 | 26 | 63 | 1,306 | 2,347 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
רווח נקי לתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2014

(1) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.
(2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (המשך)

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | |
|---|---------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
| סך כל ההון | עודפים ^{(1),(2)} | רווח כולל אחר מצטבר ⁽²⁾ | הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | הון מניות |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 2,176 | 1,124 | 74 | 26 | 952 |
| (37) | (14) | (23) | - | - |
| 2,139 | 1,110 | 51 | 26 | 952 |
| 137 | 137 | - | - | - |
| (2) | - | (2) | - | - |
| 2,274 | 1,247 | 49 | 26 | 952 |
| 23 | 23 | - | - | - |
| (12) | - | (12) | - | - |
| 2,285 | 1,270 | 37 | 26 | 952 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר יישום לראשונה של הכללים החדשים

רווח נקי לשנה

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

רווח נקי לשנה

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

- (1) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 1.ג.2.
- (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו | | לשלושה חודשים שהסתיימו | | |
|---------------------------------|----------------------|------------|------------------------|------------|--|
| | ביום 30 ביוני | | ביום 30 ביוני | | |
| | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | במיליוני ש"ח |
| 23 | 59 | 101 | 36 | 72 | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת |
| | | | | | רווח נקי לתקופה (2),(1) |
| | | | | | <u>התאמות:</u> |
| | | | | | חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות |
| * - | - | - | - | - | פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך) (2) |
| 70 | 34 | 35 | 17 | 18 | (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 95 | (23) | (70) | (25) | (76) | רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו |
| (71) | (39) | (28) | (19) | (9) | הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו |
| (19) | (13) | (4) | (6) | 4 | רווח ממימוש השקעה בחברת בת מיסים נדחים, נטו (2),(1) |
| (4) | - | - | - | - | פצווי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה (1) |
| (19) | (9) | 29 | (10) | 25 | הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים שינוי נטו בנכסים שוטפים: |
| * - | 6 | (6) | 3 | (1) | פקדונות בבנקים |
| (99) | 6 | 200 | 13 | 162 | אשראי לציבור |
| 8 | 1 | 3 | 2 | 3 | ניירות ערך שנשאלו נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 17 | 5 | 121 | - | 32 | ניירות ערך למסחר נכסים אחרים |
| 387 | (1,381) | (683) | 154 | 814 | |
| 321 | (15) | (312) | 44 | (174) | |
| 68 | 368 | 169 | 127 | 94 | |
| (99) | (1,503) | (774) | (727) | 195 | |
| (264) | 168 | 609 | (23) | 584 | |
| | | | | | <u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u> |
| (57) | (37) | 159 | (13) | 130 | פקדונות מבנקים |
| 876 | (244) | (196) | 890 | 456 | פקדונות הציבור |
| (2) | (2) | (1) | (1) | (2) | פקדונות הממשלה |
| (92) | (387) | (182) | (125) | (135) | בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 262 | (171) | (646) | (110) | (469) | התחייבויות אחרות |
| 1,401 | (3,177) | (1,476) | 227 | 1,723 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת |
| | | | | | תזרימי מזומנים מפעילות השקעה |
| (12,281) | (4,412) | (5,351) | (2,063) | (2,587) | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה |
| 8,160 | 3,467 | 3,264 | 1,284 | 1,574 | תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה |
| 2,350 | 1,060 | 1,286 | 610 | 717 | תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה |
| 1 | 1 | - | - | - | תמורה ממימוש ומפדיון השקעות בחברות כלולות |
| 4 | - | - | - | - | תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח ב') רכישת בנינים וציוד (2) |
| (58) | (31) | (35) | (10) | (10) | |
| (1,824) | 85 | (836) | (179) | (306) | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה |

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
- נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 2.ג.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (המשך)

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|--|---------------------------------------|--------------------|---|--------------------|
| | 2014 (לא מבוקר) | 2015 (לא מבוקר) | 2014 (לא מבוקר) | 2015 (לא מבוקר) |
| | | | | במיליוני ש"ח |

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

| | | | | | |
|-------|---------|---------|-------|-------|--|
| 688 | 254 | - | - | - | |
| (316) | (303) | (268) | (181) | - | הנפקת כתבי התחייבות ואגרות חוב |
| 372 | (49) | (268) | (181) | - | פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב |
| | | | | | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון |
| (51) | (3,141) | (2,580) | (133) | 1,417 | גידול (קיטון) במזומנים |
| 9,776 | 9,776 | 9,717 | 6,769 | 5,720 | יתרת מזומנים לתחילת תקופה |
| (8) | (1) | (3) | (2) | (3) | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 9,717 | 6,634 | 7,134 | 6,634 | 7,134 | יתרת מזומנים לסוף תקופה |

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

| | | | | | |
|-------|-------|-------|------|------|-----------------------|
| 954 | 552 | 738 | 229 | 357 | ריבית שהתקבלה |
| (469) | (213) | (139) | (85) | (54) | ריבית ששולמה |
| 5 | 2 | 3 | 1 | 1 | דיבידנדים שהתקבלו |
| (92) | (40) | (68) | (19) | (49) | מסים על הכנסה ששולמו |
| 41 | 46 | 21 | 23 | 1 | מסים על הכנסה שהתקבלו |

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

| | | | | | |
|----|---|---|---|---|----------------------------------|
| 21 | 4 | 2 | 2 | 1 | רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים |
|----|---|---|---|---|----------------------------------|

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר:

נכסים והתחייבויות של חברת הבת שאוחדה בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר, ליום המכירה (30 בספטמבר 2014):

| | |
|---------------------|---|
| <u>במיליוני ש"ח</u> | |
| (21) | מזומנים שנגרעו |
| * | נכסים (למעט מזומנים) |
| * | התחייבויות |
| (21) | נכסים והתחייבויות מזהים |
| 4 | רווח הון ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר |
| 25 | סך הכל תמורה שהתקבלה במזומן ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר |
| (21) | בניכוי - מזומנים שנגרעו |
| 4 | זרימת מזומנים ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד |

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2015 ולתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 באוגוסט 2015.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) בהתאם 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. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן בסעיף ג'.

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

1. 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 לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה בנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פרסם 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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה למועד 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. מרווח זה מבוסס על פירסום באתר האינטרנט של הפדרל רזרב בסט לואיס.

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

- ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013 הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל (להלן - ההפסד), יכלול במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.
- 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, יכללו 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 (כגון מענקי יובל), 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.

עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה – פנסיה, פיצויים והטבות אחרות - תכניות להטבה מוגדרת

- הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתכניות פנסיה ותכניות 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 בוחן את הנחותיו על בסיס תקופתי ומעדכן הנחות אלה בעת הצורך.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- שינויים בהנחות נזקפים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה "לרווח כולל אחר מצטבר" ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות.
- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא בקודיפיקציה (715).
- 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.
- הבנק מטפל בהתחייבות לפנסיה המתייחסת לתקופת החברות בקרן הפנסיה של "עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ" (להלן – "הקרן") החל מיום 1 באפריל 1995 כתוכנית הטבה מוגדרת. בהתאם לכך, מוכרת התחייבות מלאה עבור כל תשלומי הפנסיה להם זכאים העובדים הזכאים לפנסיה, הן בגין מחויבות הבנק לתשלומי פנסיה הבנק (עד ליום 1 באפריל 1995) והן בגין חלק הקרן (החל מיום 1 באפריל 1995) לפי בסיס אקטוארי. נכסי התכנית המתייחסים לחלקו של הבנק בסך הנכסים של הקרן נאמדו על בסיס תזרימי המזומנים הצפויים להיות משולמים על ידי הקרן לפי שיעורי הזכאות לפנסיה שנצברו למועד הדיווח (כפי שמדווחים על ידי הקרן), מהווים בשיעור היוון המבוסס על תמהיל נכסי הקרן.

הטבות לאחר פרישה – תכניות להפקדה מוגדרת

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

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים: מענקי יובל

- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה.
- לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים מיידית לדוח רווח והפסד.

היעדרויות מזכות בפיצוי – חופשה ומחלה

- ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות.
- בעקבות הסכם לאומי הקובע מנגנון המרה של ימי מחלה שלא נוצלו לימי חופשה. חישוב ההתחייבות בגין ימי מחלה שלא ינוצלו במהלך השירות השוטף נעשה על בסיס חישוב אקטוארי תוך שימוש בשיעורי היוון והנחות אקטואריות.

המדיניות החשבונאית טרם יישום הכללים החדשים

- שיעור ההיוון של העתודות הינו 4% בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.
- רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מיידית לדוח רווח והפסד.
- לפירוט נוסף ראה באור 1.ה.17 בדוחות הכספיים לשנת 2014.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

דרישות גילוי בדוחות כספיים ביניים בשנת 2015:

גילוי מלא בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי ניתן בדוח לציבור הנוכחי, ראה באור 6 להלן. הבנק יישם את ההוראות בדרך של יישום למפרע והציג מחדש את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. ראה באור 1.ג.3 להלן. לצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל 3 בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים לא תובא בחשבון באופן מיידי אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים שווים של 20% החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018. ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2013: קיטון בעודפים בסך 14 מיליוני ש"ח, הכרה בקרן הון בסך של 23 מיליוני ש"ח שנרשמה ברווח כולל אחר מצטבר במסגרת "התאמות בגין הטבות לעובדים", בגין הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב. סך הקיטון בהון ליום 1 בינואר 2013 - 37 מיליוני ש"ח.

2. מכתב המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

ביום 21 במאי 2015 התקבל בבנק מכתב בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. בהתאם למכתב קבע המפקח על הבנקים הנחיות שעל הבנק ליישמן בדוחותיו ליום 30 ביוני 2015 ואילך, הכוללת את הכללים שלהלן:

- יקבע סף מהותיות להיוון אשר לא יפחת מ- 300 אלפי ש"ח. כל פרויקט פיתוח תוכנה אשר סך עלויותיו נמוכות מסף המהותיות שנקבע, ייזקף כהוצאה לדוח רווח והפסד.
 - בגין תוצרים, אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות, יקבע מקדם היוון לשעות עבודה, שנמוך מ-1 על מנת להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות ולסטיות מקובלות במסגרת פרויקטים בפיתוח תוכנה.
 - תקופת ההפחתה של עלויות תוכנה לא תעלה על 5 שנים.
 - דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים יוגבל כך שהדרג העליון יהיה לכל היותר מנהל, אשר ניתן להראות כי רוב הזמן שלו עוסק בפיתוח בפועל, הוא אחראי על מספר מועט של עובדים, וניתן למדוד באופן מדויק את כמות השעות אשר המנהל השקיע בפועל בכל פרויקט פיתוח.
- הבנק יישם את ההנחיות בנושא היוון עלויות תוכנה בדרך של יישום למפרע ומספרי ההשוואה הוצגו מחדש על כל אחת מתקופות הדיווח שנתונין נכללים בדוחות. לפירוט ראה באור 1.ג.3 להלן. השפעה של 15 מיליוני ש"ח (נטו ממס), בגין סעיף בניינים וציוד, נזקפה כהתאמה ליתרת פתיחה של העודפים ליום 1 בינואר 2013 (התקופה המוקדמת ביותר המוצגת בדוחות כספיים אלה).

באורים לדוחות הכספיים מאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. להלן השפעת היישום למפרע בנושא זכויות עובדים והיוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה ליום 30 ביוני 2014, וליום 31 בדצמבר 2014:

השפעת היישום למפרע על סעיפי המאזן (מיליוני ש"ח):

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|----------------|--------------------------|
| כפי שדווח בדוחות אלו | השפעת יישום למפרע בגין היוון עלויות תוכנה | השפעת יישום למפרע בגין זכויות עובדים | כפי שדווח בעבר | |
| 361 | (31) | - | 392 | בניינים וציוד |
| 1,006 | 9 | 26 | 971 | נכסים אחרים (מסים נדחים) |
| 2,436 | (1) | 69 | 2,368 | התחייבויות אחרות |
| 1,306 | (21) | (12) | 1,339 | עודפים |
| 63 | - | (31) | 94 | רווח כולל אחר מצטבר |
| 2,347 | (21) | (43) | 2,411 | סך כל ההון |

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | |
|----------------------|---|--------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| כפי שדווח בדוחות אלו | השפעת יישום למפרע בגין היוון עלויות תוכנה | השפעת יישום למפרע בגין זכויות עובדים | כפי שדווח בעבר (מבוקר) | |
| 371 | (33) | - | 404 | בניינים וציוד |
| 1,461 | 9 | 39 | 1,413 | נכסים אחרים (מסים נדחים) |
| 2,883 | (1) | 107 | 2,777 | התחייבויות אחרות |
| 1,270 | (23) | (36) | 1,329 | עודפים |
| 37 | - | (32) | 69 | רווח כולל אחר מצטבר |
| 2,285 | (23) | (68) | 2,376 | סך כל ההון |

באורים לדוחות הכספיים מאוחדים ליום 30 ביוני 2015
באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השפעת היישום למפרע על רווח והפסד ודוח רווח כולל אחר (תיליוני ש"ח):

| לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | כפי שדווח בעבר | כפי שדווח בעבר | כפי שדווח בעבר |
|--|--|--|--|--|----------------|----------------|--|
| | כפי שדווח בדוחות אלו | השפעת יישום למפרע בגין היוון עלויות תכנה | כפי שדווח בדוחות אלו | השפעת יישום למפרע בגין היוון עלויות תכנה | | | |
| 237 | 4 | * | 116 | 2 | 2 | 112 | משכורות והוצאות נלוות |
| 76 | (2) | - | 39 | (1) | - | 40 | פחת ואחזקת בניינים וציוד |
| 89 | (2) | * | 55 | (1) | (2) | 58 | רווח לפני מסים |
| 30 | (1) | * | 19 | (1) | (1) | 21 | הפרשה למסים על הרווח |
| 59 | (1) | * | 36 | - | (1) | 37 | רווח נקי לאחר מסים |
| 0.80 | (0.01) | - | 0.49 | - | (0.01) | 0.50 | רווח בסיסי ומודולל למניה |
| 59 | (1) | * | 60 | - | (1) | 37 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| (4) | - | (4) | - | - | - | - | התאמות של התחייבות בגין הטבות לעובדים |
| (7) | - | 2 | 3 | - | - | 3 | השפעת המס המתויחס |
| 73 | (1) | (2) | 31 | - | (1) | 32 | רווח (הפסד) כולל לאחר מסים המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | | | | כפי שדווח בעבר (מבוקר) | כפי שדווח בעבר | כפי שדווח בעבר |
|-----------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------|--|
| כפי שדווח בדוחות אלו | השפעת יישום למפרע בגין היוון עלויות תכנה | השפעת יישום למפרע בגין זכויות עובדים | השפעת יישום למפרע בגין זכויות עובדים | | | |
| 476 | 9 | 35 | 432 | 432 | 432 | משכורות והוצאות נלוות |
| 154 | (3) | - | 157 | 157 | 157 | פחת ואחזקת בניינים וציוד |
| 20 | (6) | (35) | 61 | 61 | 61 | רווח לפני מסים |
| (3) | (2) | (12) | 11 | 11 | 11 | הפרשה למסים על הרווח |
| 23 | (4) | (23) | 50 | 50 | 50 | רווח נקי לאחר מסים |
| 0.31 | (0.1) | (0.27) | 0.68 | 0.68 | 0.68 | רווח בסיסי ומודולל למניה |
| 23 | (4) | (23) | 50 | 50 | 50 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| (6) | - | (6) | - | - | - | התאמות של התחייבות בגין הטבות לעובדים |
| 7 | - | 3 | 4 | 4 | 4 | השפעת המס המתויחס |
| 11 | (4) | (26) | 41 | 41 | 41 | רווח (הפסד) כולל לאחר מסים המיוחס לבעלי מניות הבנק |

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון

ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. זאת, בהמשך למדיניות הפיקוח על הבנקים, לאמץ בנושאים מהותיים את מערך הדיווח הכספי שחל על בנקים בארה"ב. בהתאם להוראה, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך נדרש ליישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי, שנקבעו במסגרת הנושאים הבאים בקודיפיקציה:

- נושא 480 בדבר "הבחנה בין התחייבות והון";

- נושא 20-470 בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות"; וכן

- נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר".

בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבויות והון, נדרש להתייחס להוראות הדיווח לציבור בעניין מכשירים משוברים.

בנושא זה, ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות, במסגרתו הובהר כי יש לסווג מכשירי חוב קיימים עם רכיב המרה מותנה למניות (אשר נכלל בהון עצמי רובד 1 לפי הוראות באזל II ולפי הוראות המעבר עונה על הגדרת מכשיר הון מורכב, או שנכלל כרכיב הון פיקוחי בהתאם להוראות באזל III) כהתחייבות שתימדד לפי עלות מופחתת, מבלי להפריד נגזר משובר. בהתחשב בכך שלבנק לא קיימים מכשירי חוב עם רכיב המרה, ליישום ההוראה לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

1. לפירוט בדבר טיוטת הוראה שהופצה על ידי הפיקוח על הבנקים מיום 27 בינואר 2014 בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב, ראה באור 1.1.4. לדוחות הכספיים לשנת 2014. עם זאת יצוין כי, טיוטא זו טרם עברה לדיון בוועדה המייעצת לענייני הבנקאות.

2. לפירוט בדבר חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות מיום 3 בנובמבר 2014 בדבר הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים, ראה באור 1.1.3. לדוחות הכספיים לשנת 2014. יישום ההוראות החדשות אינו צפוי להביא להשפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי.

3. לפירוט בדבר חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות מיום 11 בינואר 2015, ראה באור 1.1.5. לדוחות הכספיים לשנת 2014. בהקשר למועד התחילה של התקן החדש, ביולי 2015 החליט ה-FASB לדחות בשנה את מועד התחילה לשנת 2018. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

4. ביום 28 באפריל 2015 פורסם חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי. מטרת 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 דוח 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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים, פיצול ביאור 3 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 בדוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה וכן קובע 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. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות-ביום 10 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו תאגידים בנקאיים וחכ"א יידרשו לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושאים אלה. עיקרי הוראות התקינה האמריקאית בדבר צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות נכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים: נושא 805 בדבר "צירופי עסקים"; נושא 810 בדבר "איחוד"; נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" לעניין הטיפול החשבונאי ברידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים ונושא 323 בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות". ההוראות שנקבעו בחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2016 ואילך. הבנק בוחן את השפעת אימוץ ההוראות על הדוחות הכספיים.

6. גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים - ביום 10 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים". בהתאם לחוזר, לאור השינויים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" ולאור החשיבות של הגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים, עלה הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור העוסקות בגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים, לאחר התיקון, המידע בנושא זה בדוח לציבור יינתן לגבי כל בעל עניין לפי תקנות ניירות ערך, איש קשור לפי הוראה 312, וכל צד קשור אחר לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, המפורטים בנושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילוי בהקשר לצד קשור". הבנק יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מדוח השנתי לשנת 2015 ללא צורך בהצגה למפרע של מספרי השוואה.

7. טיוטה בדבר תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון - ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון". בהתאם לטיטה, בחודש יוני 2014 פרסם ה-FASB את תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון. בין היתר התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות. תאגידים בנקאיים נדרשים ליישם את התיקונים מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים. להערכת הבנק לאימוץ ההוראות אין השפעה על הדוחות הכספיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

8. טיוטה בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים - ביום 13 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לטיוטה, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים". ההוראות שנקבעו בהתאם לטיוטה יחולו על תאגידים בנקאיים החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. הבנק בוחן את השפעת אימוץ ההוראות על הדוחות הכספיים.

9. טיוטה בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה - ביום 14 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה". בהתאם לטיוטה, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על ההכנסה". ההוראות שנקבעו בהתאם לטיוטה יחולו על תאגידים בנקאיים מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. יחד עם זאת, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו. הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו.

באור 2 - ניירות ערך
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | רווחים | הפסדים |
| שוי הוגן (2) | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 3,975 | 3,967 | 39 | (31) | 3,975 |
| 851 | 851 | 1 | (1) | 851 |
| 762 | 752 | 12 | (2) | 762 |
| 105 | 104 | 1 | * | 105 |
| 86 | 82 | 4 | * | 86 |
| 820 | 784 | 46 | (10) | 820 |
| 54 | 54 | 1 | (1) | 54 |
| 6,653 | 6,594 (3) | 104 | (45) | 6,653 |
| 112 | 102 (4) | 12 | (2) | 112 (5) |
| 6,765 | 6,696 | 116 (6) | (47) (6) | 6,765 |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | שוי הוגן (2) |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 1,322 | 1,328 | 9 | (15) | 1,322 |
| 6 | 6 | * | * | 6 |
| 40 | 40 | 1 | (1) | 40 |
| 8 | 8 | * | * | 8 |
| 1,376 | 1,382 | 10 | (16) | 1,376 |
| 26 | 28 | 2 | (4) | 26 |
| 1,402 | 1,410 | 12 (7) | (20) (7) | 1,402 |
| 8,167 | 8,106 | | | 8,167 |
| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח | | | | |
| * - | | | | |
| 46 | | | | |
| 46 | | | | |

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך (8)

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 11 ו- 12.
- (2) נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 49 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 32 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 66 מיליון ש"ח.
- (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (7) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) מזה: היתרה במאזן בסך 3 מיליון ש"ח בגין אג"ח חברות מאוחדות וסך 64 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
- (9) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | |
|---|---------------------|----------------|------------------------------|--|
| שוי הוגן (2) | רווח כולל אחר מצטבר | | עלות מופחתת (במניות-עלות) | הערך במאזן |
| | רווחים | הפסדים | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| א. ניירות ערך זמינים למכירה | | | | |
| | | | | אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים |
| 2,183 | * | 63 | 2,120 | 2,183 |
| 171 | - | 1 | 170 | 171 |
| 704 | - | 13 | 691 | 704 |
| 135 | * | 2 | 133 | 135 |
| 78 | * | 5 | 73 | 78 |
| 684 | (7) | 54 | 637 | 684 |
| 46 | * | 2 | 44 | 46 |
| <u>4,001</u> | <u>(7)</u> | <u>140</u> | <u>(3) 3,868</u> | <u>4,001</u> |
| 86 | (1) | 10 | (4) 77 | 86 |
| <u>4,087</u> | <u>(6) (8)</u> | <u>(6) 150</u> | <u>3,945</u> | <u>4,087</u> |
| ב. ניירות ערך למסחר | | | | |
| | | | | אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים |
| 2,023 | (1) | 28 | 1,996 | 2,023 |
| 18 | * | - | 18 | 18 |
| * | * | - | * | * |
| 22 | (1) | * | 23 | 22 |
| 4 | - | 1 | 3 | 4 |
| <u>2,067</u> | <u>(2)</u> | <u>29</u> | <u>2,040</u> | <u>2,067</u> |
| 21 | (3) | 2 | 22 | 21 |
| <u>2,088</u> | <u>(7) (5)</u> | <u>(7) 31</u> | <u>2,062</u> | <u>2,088</u> |
| <u>6,175</u> | | | <u>6,007</u> | <u>6,175</u> |
| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח | | | | |
| * | | | | |
| <u>54</u> | | | | |
| <u>54</u> | | | | |
| ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב | | | | |
| יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית | | | | |
| סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח. | | | | |
| (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 11 ו- 12. | | | | |
| (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. | | | | |
| (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 57 מיליון ש"ח. | | | | |
| (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 23 מיליון ש"ח. | | | | |
| (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 37 מיליון ש"ח. | | | | |
| (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. | | | | |
| (7) נזקפו לדוח רווח והפסד. | | | | |
| (8) מזה: היתרה במאזן בסך 3 מיליון ש"ח בגין אג"ח חברות מאוחדות וסך 46 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות. | | | | |
| (9) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך. | | | | |

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------|--------|---------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן (1) |
| | | רווחים | הפסדים | |

| במיליוני ש"ח | | | | |
|--------------|-------|-----|------|-------|
| 3,605 | 3,550 | 59 | (4) | 3,605 |
| 588 | 591 | 1 | (4) | 588 |
| 778 | 766 | 12 | * - | 778 |
| 92 | 90 | 2 | * - | 92 |
| 87 | 84 | 4 | (1) | 87 |
| 804 | 773 | 45 | (14) | 804 |
| 52 | 53 | 1 | (2) | 52 |
| 6,006 | 5,907 | 124 | (25) | 6,006 |
| 100 | 96 | 8 | (4) | 100 |
| 6,106 | 6,003 | 132 | (29) | 6,106 |

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן (1) |
|------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
|------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|

| במיליוני ש"ח | | | | |
|--------------|-------|-----|-----|-------|
| 572 | 545 | 28 | (1) | 572 |
| 42 | 42 | * - | * - | 42 |
| 37 | 38 | * - | (1) | 37 |
| 6 | 6 | * - | * - | 6 |
| 657 | 631 | 28 | (2) | 657 |
| 26 | 30 | 1 | (5) | 26 |
| 683 | 661 | 29 | (7) | 683 |
| 6,789 | 6,664 | | | 6,789 |

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך (7)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) במיליוני ש"ח

* -
45
45

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 49 מיליון ש"ח.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 31 מיליון ש"ח.
- (4) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 53 מיליון ש"ח.
- (5) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (7) מזה: היתרה במאזן בסך 3 מיליון ש"ח בגין אג"ח חברות מאוחדות וסך 54 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
- (8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | | | | |
|-------------------------------|--------|---------|----------|-----------------------|--------|---------|----------|
| (2) 12 חודשים ומעלה | | | | (1) פחות מ- 12 חודשים | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | | | | הפסדים שטרם מומשו | | | |
| שווי הוגן | 0%-20% | 20%-40% | סה"כ | שווי הוגן | 0%-20% | 20%-40% | סה"כ |
| (4) סה"כ | (3) | (4) | (5) סה"כ | (4) | (3) | (4) | (5) סה"כ |
| - | - | - | (31) | - | - | (31) | 1,257 |
| - | - | - | (1) | - | - | (1) | 227 |
| - | - | - | (2) | - | - | (2) | 106 |
| - | - | - | * | - | - | * | 25 |
| - | - | - | * | - | - | * | 27 |
| * - | - | * - | 2 (10) | - | (2) | (8) | 250 |
| (1) | - | (1) | 9 * | - | - | * | 18 |
| (1) | - | (1) | 11 (44) | - | (2) | (42) | 1,910 |
| (1) | (1) | - | 4 (1) | - | - | (1) | 6 |
| (2) | (1) | (1) | 15 (45) | - | (2) | (43) | 1,916 |

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | | | | |
|-------------------------------|--------|---------|----------|-----------------------|--------|---------|----------|
| (2) 12 חודשים ומעלה | | | | (1) פחות מ- 12 חודשים | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | | | | הפסדים שטרם מומשו | | | |
| שווי הוגן | 0%-20% | 20%-40% | סה"כ | שווי הוגן | 0%-20% | 20%-40% | סה"כ |
| (4) סה"כ | (3) | (4) | (5) סה"כ | (4) | (3) | (4) | (5) סה"כ |
| - | - | - | * | - | - | * | 279 |
| - | - | - | * | - | - | * | 2 |
| - | - | - | * | - | - | * | 43 |
| - | - | - | (7) | - | - | (7) | 127 |
| - | - | - | * | - | - | * | 4 |
| - | - | - | (7) | - | - | (7) | 455 |
| - | - | - | (1) | - | - | (1) | 9 |
| - | - | - | (8) | - | - | (8) | 464 |

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
 - (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 - (3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 - (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 - (5) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-------------|------------|---|-----------|-----------------------|-------------|-------------|------------|----------------------------------|
| (2) 12 חודשים ומעלה | | | | | (1) פחות מ- 12 חודשים | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | | | | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו | | | | שווי הוגן |
| סה"כ | (4) 20%-40% | (3) 0%-20% | | | סה"כ | (5) מעל 40% | (4) 20%-40% | (3) 0%-20% | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | (4) | - | - | (4) | 470 | אגרות חוב - של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - | (4) | - | - | (4) | 509 | של ממשלות זרות |
| - | - | - | - | * | - | - | * | 125 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| - | - | - | - | * | - | - | * | 5 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| - | - | - | - | (1) | - | - | (1) | 61 | מגובי נכסים (ABS) |
| - | - | - | - | (14) | - | (1) | (13) | 280 | של אחרים בישראל |
| - | - | - | - | (2) | - | (1) | (1) | 30 | של אחרים זרים |
| - | - | - | - | (25) | - | (2) | (23) | 1,480 | |
| - | - | - | - | (4) | (2) | (1) | (1) | 22 | מניות וניירות ערך אחרים |
| - | - | - | - | (29) | (2) | (3) | (24) | 1,502 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

להלן מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | |
|-------------------------------|---------------------|--------|-------------|--------------|
| שוי הוגן | רווח כולל אחר מצטבר | | עלות מופחתת | הערך במאזן |
| | הפסדים | רווחים | | |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 86 | - * | 4 | 82 | 86 |
| 86 | - * | 4 | 82 | 86 |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים (1)
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 69- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2015, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 9 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2014, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2014, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2015, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2012, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2015, המגובה בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | |
|-------------------------------|---------------------|--------|-------------|--------------|
| שוי הוגן | רווח כולל אחר מצטבר | | עלות מופחתת | הערך במאזן |
| | הפסדים | רווחים | | |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 78 | - * | 5 | 73 | 78 |
| 78 | - * | 5 | 73 | 78 |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים (1)
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 52 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2014, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 10 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2013, המגובה בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 5 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2013, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2014, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2012, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובה בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | |
|-----------------------------|---------------------|--------|-------------|--------------|
| שוי הוגן | רווח כולל אחר מצטבר | | עלות מופחתת | הערך במאזן |
| | הפסדים | רווחים | | |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 87 | (1) | 4 | 84 | 87 |
| 87 | (1) | 4 | 84 | 87 |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים (1)
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 62 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2014, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 9 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2013, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 5 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2014, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2014, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | | | | | | |
|---|---------------|--------|----------|-------|-------|--|
| אשראי לציבור | | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 294 | - | 294 | 21 | 34 | 239 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.15 (לא מבוקר) |
| (76) | - | (76) | 12 | * - | (88) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (26) | - | (26) | (9) | (1) | (16) | מחיקות חשבונאיות |
| 59 | - | 59 | 3 | * - | 56 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 33 | - | 33 | (6) | (1) | 40 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 251 | - | 251 | 27 | 33 | 191 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.15 (לא מבוקר) |
| 37 | - | 37 | 3 | - | 34 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 | | | | | | |
|---|---------------|--------|----------|-------|-------|--|
| אשראי לציבור | | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 327 | - | 327 | 7 | 47 | 273 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.14 (לא מבוקר) |
| (25) | - | (25) | (1) | 1 | (25) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (9) | - | (9) | (4) | - | (5) | מחיקות חשבונאיות |
| 10 | - | 10 | 4 | - | 6 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 1 | - | 1 | - | - | 1 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 303 | - | 303 | 6 | 48 | 249 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.14 (לא מבוקר) |
| 48 | - | 48 | * - | - | 48 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

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

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 | | | | | |
|---|------------------|--------|----------|--------|-------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| | | | | | |
| 284 | - | 284 | 20 | 36 | 228 |
| (70) | - | (70) | 16 | (1) | (85) |
| (36) | - | (36) | (16) | (2) | (18) |
| 73 | - | 73 | 7 | * | 66 |
| 37 | - | 37 | (9) | (2) | 48 |
| 251 | - | 251 | 27 | 33 | 191 |
| 37 | - | 37 | 3 | - | 34 |

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.14 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.15 (לא מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 | | | | | |
|---|------------------|--------|----------|--------|-------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| | | | | | |
| 339 | - | 339 | 7 | 49 | 283 |
| (23) | - | (23) | (1) | * | (22) |
| (39) | - | (39) | (7) | (1) | (31) |
| 26 | - | 26 | 7 | * | 19 |
| (13) | - | (13) | - | (1) | (12) |
| 303 | - | 303 | 6 | 48 | 249 |
| 48 | - | 48 | * | - | 48 |

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.13 (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.14 (לא מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה:

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי במיליוני ש"ח |
| 12,832 | 718 | 12,114 | 151 | * - | 11,963 |
| 10,571 | - | 10,571 | 2,409 | 7,123 | 1,039 |
| 7,557 | - | 7,557 | - | 7,121 | 436 |
| 23,403 | 718 | 22,685 | 2,560 | 7,123 | 13,002 |

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

| | | | | | |
|------------|----------|------------|-----------|-----------|------------|
| 151 | - | 151 | 3 | * - | 148 |
| 63 | - | 63 | 21 | 33 | 9 |
| 35 | - | ** 35 | - | 33 | 2 |
| 214 | - | 214 | 24 | 33 | 157 |

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי במיליוני ש"ח |
| 14,728 | *** 1,305 | 13,423 | 109 | * - | 13,314 |
| 10,464 | - | 10,464 | 2,084 | 7,029 | 1,351 |
| 7,630 | - | 7,630 | - | 7,027 | 603 |
| 25,192 | 1,305 | 23,887 | 2,193 | 7,029 | 14,665 |

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

| | | | | | |
|------------|----------|------------|----------|-----------|------------|
| 195 | - | 195 | 1 | * - | 194 |
| 60 | - | 60 | 5 | 48 | 7 |
| 50 | - | ** 50 | - | 48 | 2 |
| 255 | - | 255 | 6 | 48 | 201 |

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** יתרת הפרשה מעבר לעומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26 מיליון ש"ח (ליום 30.6.14 - יתרת הפרשה מעבר

לעומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 27 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס פרטני בסך 4 מיליון ש"ח).

*** סווג מחדש בשל הוספת נכסים בגין פעילות בשוק המעוף.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה (המשך):

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | |
|-----------------------------|------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| | | | | | |
| 13,024 | *** 1,605 | 11,419 | 131 | 3 | 11,285 |
| 10,540 | - | 10,540 | 2,102 | 7,116 | 1,322 |
| 7,661 | - | 7,661 | - | 7,112 | 549 |
| <u>23,564</u> | <u>1,605</u> | <u>21,959</u> | <u>2,233</u> | <u>7,119</u> | <u>12,607</u> |
| 184 | - | 184 | 1 | * - | 183 |
| 62 | - | 62 | 17 | 36 | 9 |
| 37 | - | ** 37 | - | 35 | 2 |
| <u>246</u> | <u>-</u> | <u>246</u> | <u>18</u> | <u>36</u> | <u>192</u> |

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 27 מיליון ש"ח.

*** סווג מחדש בשל הוספת נכסים בגין פעילות בשוק המעוף.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | בעייתיים (2) | | | |
|-------------------------------|------------------------------|--------------|------------|-----------|--------------------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | סך הכל | פגומים (3) | לא פגומים | לא בעייתיים במיליוני ש"ח |
| בפיגור של 90 ימים או יותר (4) | בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5) | | | | |
| 6 | 2 | 1,827 | 32 | 9 | 1,786 |
| 7 | * | 669 | 29 | 3 | 637 |
| 3 | * | 3,836 | 66 | * | 3,770 |
| 32 | 1 | 6,652 | 52 | 294 | 6,306 |
| 48 | 3 | 12,984 | 179 | 306 | 12,499 |
| 11 | 36 | 7,123 | - | 36 (6) | 7,087 |
| 3 | 3 | 2,560 | 5 | 7 | 2,548 |
| 62 | 42 | 22,667 | 184 | 349 | 22,134 |
| - | - | 410 | - | - | 410 |
| 62 | 42 | 23,077 | 184 | 349 | 22,544 |
| - | - | 18 | - | - | 18 |
| - | - | 308 | - | - | 308 |
| - | - | 326 | - | - | 326 |
| 62 | 42 | 22,685 | 184 | 349 | 22,152 |
| - | - | 718 | - | - | 718 |
| 62 | 42 | 23,403 | 184 | 349 | 22,870 |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור- פעילות בישראל
 בנקים בישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים בחו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל הציבור

סך הכל בנקים
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסכום זניח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 9 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | |
|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|-------------|-----------|
| בפיגור של 90 ימים או יותר (4) | בפיגור של 30 ימים (5) | בעייתיים (2) | | לא בעייתיים | |
| סך הכל | סך הכל | פגומים (3) | לא פגומים | פגומים | לא פגומים |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 9 | * | 2,138 | 35 | 77 | 2,026 |
| * | * | 899 | 30 | 7 | 862 |
| 11 | * | 4,893 | 243 | 20 | 4,630 |
| 17 | 2 | 6,729 | 228 | 317 | 6,184 |
| 37 | 2 | 14,659 | 536 | 421 | 13,702 |
| 11 | 49 | 7,029 | - | 49 (6) | 6,980 |
| 4 | 2 | 2,193 | 6 | 3 | 2,184 |
| 52 | 53 | 23,881 | 542 | 473 | 22,866 |
| - | - | 920 | - | - | 920 ** |
| 52 | 53 | 24,801 | 542 | 473 | 23,786 |
| - | - | 6 | - | - | 6 |
| - | - | 385 | - | - | 385 |
| - | - | 391 | - | - | 391 |
| 52 | 53 | 23,887 | 542 | 473 | 22,872 |
| - | - | 1,305 | - | - | 1,305 |
| 52 | 53 | 25,192 | 542 | 473 | 24,177 |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרתים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור- פעילות בישראל
 בנקים בישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים בחו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל הציבור

סך הכל בנקים
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש בשל הוספת נכסים בגין פעילות בשוק המעוף.

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 3.ב.3.2.2 להלן.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 3 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 11 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------|-------------------|-------------|
| בפיגור של 90 | בפיגור של 30 | בעייתיים (2) | | | |
| ועד 89 ימים (5) | ימים או יותר (4) | סך הכל | פגומים (3) | לא פגומים | לא בעייתיים |
| | | במיליוני ש"ח | | | |
| 13 | 2 | 2,082 | 35 | 26 | 2,021 |
| 9 | - | 834 | 27 | 3 | 804 |
| 30 | - | 3,553 | 97 | 20 | 3,436 |
| 53 | - | 6,132 | 66 | 299 | 5,767 |
| 105 | 2 | 12,601 | 225 | 348 | 12,028 |
| 14 | 37 | 7,119 | - | 37 ⁽⁶⁾ | 7,082 |
| 5 | 3 | 2,233 | 6 | 5 | 2,222 |
| 124 | 42 | 21,953 | 231 | 390 | 21,332 |
| - | - | 1,268 | - | - | * 1,268 |
| 124 | 42 | 23,221 | 231 | 390 | 22,600 |
| - | - | 6 | - | - | 6 |
| - | - | 337 | - | - | 337 |
| - | - | 343 | - | - | 343 |
| 124 | 42 | 21,959 | 231 | 390 | 21,338 |
| - | - | 1,605 | - | - | 1,605 |
| 124 | 42 | 23,564 | 231 | 390 | 22,943 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור- פעילות בישראל
 בנקים בישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל
 סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים בחו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל הציבור
 סך הכל בנקים
 סך הכל

- * סווג מחדש בשל הוספת נכסים בגין פעילות בשוק המעוף.
- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 - (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
 - (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.
 - (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
 - (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 4 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 - (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(3)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל (2) יתרת חובות פגומים | (2) יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | (2) יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | במיליוני ש"ח |
|--------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|---|--------------|
| | | | | | |
| 1,068 | 32 | 31 | * - | 1 | |
| 139 | 29 | 29 | * - | * - | |
| 462 | 66 | 16 | 10 | 50 | |
| 1,579 | 52 | 49 | 1 | 3 | |
| 3,248 | 179 | 125 | 11 | 54 | |
| 6 | - | - | - | - | |
| 259 | 5 | 5 | * - | * - | |
| 3,513 | 184 | 130 | 11 | 54 | |
| | 93 | 89 | 1 | 4 | |
| | 133 | 81 | 11 | 52 | |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל (2) יתרת חובות פגומים | (2) יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | (2) יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | במיליוני ש"ח |
|--------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|---|--------------|
| | | | | | |
| 929 | 35 | 35 | * - | * - | |
| 128 | 30 | 30 | * - | * - | |
| 537 | 243 | 12 | 42 | 231 | |
| 1,746 | 228 | 60 | 4 | 168 | |
| 3,340 | 536 | 137 | 46 | 399 | |
| 11 | - | - | - | - | |
| 228 | 6 | 6 | - | - | |
| 3,579 | 542 | 143 | 46 | 399 | |
| | 295 | 108 | 9 | 187 | |
| | 332 | 98 | 42 | 234 | |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(3)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יתרת (2) | (2) | | יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|--|
| | | יתרת חובות פגומים | יתרת חובות פגומים | | |
| 997 | 35 | 34 | 1 | 1 | 1 |
| 125 | 27 | 27 | - | - | - |
| 531 | 97 | 9 | 21 | 88 | 88 |
| 1,568 | 66 | 56 | 7 | 10 | 10 |
| 3,221 | 225 | 126 | 29 | 99 | 99 |
| 6 | - | - | - | - | - |
| 240 | 6 | 6 | * | * | * |
| 3,467 | 231 | 132 | 29 | 99 | 99 |
| | 110 | 98 | 8 | 12 | 12 |
| | 184 | 93 | 23 | 91 | 91 |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוני ונדל"ן - בינוני

בינוני ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 כוונים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(5)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.2 יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו | | | לשלושה חודשים שהסתיימו | | |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------------------|------------|------------|
| ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | |
| יתרה | הכנסות | מזה: | יתרה | הכנסות | מזה: |
| ממוצעת של | ריבית | נרשמו על | ממוצעת של | ריבית | נרשמו על |
| חובות | שנרשמו (3) | בסיס מזומן | חובות | שנרשמו (3) | בסיס מזומן |
| פגומים (2) | | | פגומים (2) | | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| 37 | - * | - | 36 | - * | - |
| 33 | - | - | 28 | - | - |
| 249 | - | - | 89 | 1 | 1 |
| 235 | 1 | - | 57 | - * | - * |
| 554 | 1 | - | 210 | 1 | 1 |
| - | - | - | - | - | - |
| 7 | - | - | 8 | - | - |
| 561 | 1 (4) | - | 218 | 1 (4) | 1 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

| לששה חודשים שהסתיימו | | | לששה חודשים שהסתיימו | | |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------------------|------------|------------|
| ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | |
| יתרה | הכנסות | מזה: | יתרה | הכנסות | מזה: |
| ממוצעת של | ריבית | נרשמו על | ממוצעת של | ריבית | נרשמו על |
| חובות | שנרשמו (3) | בסיס מזומן | חובות | שנרשמו (3) | בסיס מזומן |
| פגומים (2) | | | פגומים (2) | | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| 40 | - * | - | 35 | - * | - |
| 34 | - | - | 28 | - | - |
| 255 | - | - | 92 | 1 | 1 |
| 241 | 1 | - | 60 | - * | - * |
| 570 | 1 | - | 215 | 1 | 1 |
| - | - | - | - | - | - |
| 6 | - | - | 7 | - | - |
| 576 | 1 (4) | - | 222 | 1 (4) | 1 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב הוגדר כפגום.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 בסך 4 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 - 7 מיליון ש"ח) בששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 בסך 10 מיליון ש"ח (בששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 - 16 מיליון ש"ח).
- (5) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(4)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

| יתרת חוב רשומה | | | | |
|----------------|-----------------------|--|--|----------------------------|
| סך הכל (3) | צובר לא בפיגור (2) | צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2) | צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2) | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 29 | 16 | - | - | 13 |
| 3 | 1 | - | - | 2 |
| 55 | 5 | - | - | 50 |
| 42 | 31 | - | - | 11 |
| 129 | 53 | - | - | 76 |
| - | - | - | - | - |
| 4 | 1 | - | - | 3 |
| 133 | 54 | - | - | 79 |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוני ונדל"ן - בינוני
בינוני ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

| יתרת חוב רשומה | | | | |
|----------------|-----------------------|--|--|----------------------------|
| סך הכל (3) | צובר לא בפיגור (2) | צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2) | צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2) | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 22 | 20 | - | - | 2 |
| 8 | - | - | - | 8 |
| 241 | 10 | - | - | 231 |
| 56 | 39 | - | - | 17 |
| 327 | 69 | - | - | 258 |
| - | - | - | - | - |
| 5 | 1 | - | - | 4 |
| 332 | 70 | - | - | 262 |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוני ונדל"ן - בינוני
בינוני ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.
- (4) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(4)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | |
|-----------------------------|------------|-----------------|-------------|--------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | |
| סך הכל (3) | צובר לא | צובר בפיגור | צובר בפיגור | שאינו צובר |
| | בפיגור (2) | של 30 ימים | של 90 ימים | הכנסות ריבית |
| | | ועד 89 ימים (2) | או יותר (2) | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 32 | 19 | - | - | 13 |
| 4 | * | - | - | 4 |
| 97 | 8 | - | - | 89 |
| 47 | 33 | - | - | 14 |
| 180 | 60 | - | - | 120 |
| - | - | - | - | - |
| 4 | 1 | - | - | 3 |
| 184 | 61 | - | - | 123 |

פעילות לווים בישראל ציבור

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.
- (4) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(2)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | |
|---|--|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|
| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
| 3 | 4 | 4 | 2 | * - | * - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 16 | 2 | 2 | 7 | 1 | 1 |
| 19 | 6 | 6 | 9 | 1 | 1 |
| - | - | - | - | - | - |
| 57 | 2 | 2 | 29 | 1 | 1 |
| 76 | 8 | 8 | 38 | 2 | 2 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | |
|---|--|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|
| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
| 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 |
| 5 | 16 | 16 | - | - | - |
| 14 | 6 | 6 | 5 | 2 | 2 |
| 23 | 26 | 26 | 8 | 6 | 6 |
| - | - | - | - | - | - |
| 76 | 4 | 4 | 28 | 1 | 1 |
| 99 | 30 | 30 | 36 | 7 | 7 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט

אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

(2) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

(2) ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | לשלושה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | |
|---|----------|--|----------|
| מספר | יתרת חוב | מספר | יתרת חוב |
| חוזים | רשומה | חוזים | רשומה |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| - | 3 | - | 1 |
| - | - | - | - |
| 1 | 2 | - | - |
| - | 11 | 2 | 5 |
| 1 | 16 | 2 | 6 |
| - | - | - | - |
| - | 33 | - | 16 |
| 1 | 49 | 2 | 22 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

(2) ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | לשלושה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | |
|---|----------|--|----------|
| מספר | יתרת חוב | מספר | יתרת חוב |
| חוזים | רשומה | חוזים | רשומה |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| - | 1 | - | - |
| - | - | - | - |
| - | 3 | - | 1 |
| - | 12 | - | 5 |
| - | 16 | - | 6 |
| - | - | - | - |
| 1 | 41 | 1 | 20 |
| 1 | 57 | 1 | 26 |

פעילות לווים בישראל ציבור
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור (3) שיעור המימון (LTV), סוג החזר וסוג הריבית: (2)

ההרכב במאוחד:

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------|--------|
| סיכון אשראי | יתרת הלוואות לדיור | | |
| | מזה: | מזה: | סך הכל |
| חוץ מאזני | ריבית משתנה | בולט ובלון | |
| סך הכל | | | |
| 574 | 3,755 | 373 | 6,051 |
| 211 | 1,119 | 43 | 1,553 |
| 785 | 4,874 | 416 | 7,604 |

שיעבוד ראשון: שיעור מימון: עד 60%
מעל 60%
סך הכל

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------|--------|
| סיכון אשראי | יתרת הלוואות לדיור | | |
| | מזה: | מזה: | סך הכל |
| חוץ מאזני | ריבית משתנה | בולט ובלון | |
| סך הכל | | | |
| 702 | 3,757 | 340 | 5,754 |
| 404 | 1,436 | 49 | 1,948 |
| 1,106 | 5,193 | 389 | 7,702 |

שיעבוד ראשון: שיעור מימון: עד 60%
מעל 60%
סך הכל

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------|--------|
| סיכון אשראי | יתרת הלוואות לדיור | | |
| | מזה: | מזה: | סך הכל |
| חוץ מאזני | ריבית משתנה | בולט ובלון | |
| סך הכל | | | |
| 558 | 3,792 | 365 | 5,903 |
| 322 | 1,349 | 53 | 1,834 |
| 880 | 5,141 | 418 | 7,737 |

שיעבוד ראשון: שיעור מימון: עד 60%
מעל 60%
סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876.
- (3) יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת. כולל קבוצות רכישה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 4 - פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

| 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2014 | 30 ביוני 2015 | |
|-------------------|------------------|----------------------|---------------------------------|
| <u>מבוקר</u> | | <u>לא מבוקר</u> | |
| | | | במיליוני ש"ח |
| 7,661 | 5,204 | 9,534 | לפי דרישה |
| 3,148 | 3,547 | 3,605 | אינם נושאים ריבית |
| 10,809 | 8,751 | 13,139 | נושאים ריבית |
| 20,689 | 21,627 | 18,163 | סה"כ לפי דרישה |
| <u>31,498</u> | <u>30,378</u> | <u>31,302</u> | לזמן קצוב |
| | | | סך הכל פיקדונות בישראל * |
| | | | מזה: * |
| 15,252 | 15,027 | 15,492 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 2,894 | 2,424 | 2,482 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 13,352 | 12,927 | 13,328 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

| 31 בדצמבר 2014 | 30 ביוני 2014 | 30 ביוני 2015 | |
|-------------------|------------------|----------------------|-----------------------------|
| <u>מבוקר</u> | | <u>לא מבוקר</u> | |
| | | | במיליוני ש"ח |
| 8,439 | 8,159 | 8,738 | תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח) |
| 9,351 | 8,994 | 9,368 | עד 1 |
| 7,929 | 6,732 | 7,700 | מעל 1 עד 10 |
| 5,779 | 6,493 | 5,496 | מעל 10 עד 100 |
| <u>31,498</u> | <u>30,378</u> | <u>31,302</u> | מעל 100 עד 500 ** |
| | | | סך הכל |

** ב - 30 ביוני 2015 תקרת המדרגה העליונה הינה 353 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2014 31 בדצמבר 2014 - 490 ו - 357 מיליון ש"ח, בהתאמה).

באור 5 – הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

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. 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.

כמו כן, 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 1 בינואר 2015 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 40% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 70%.

באור 5 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

| ליום 30 ביוני 2015 | ליום 30 ביוני 2014 | ליום 31 בדצמבר 2014 |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (מבוקר) |
| במיליוני ש"ח | | |
| 2,390 | ** 2,386 | ** 2,347 |
| 1,291 | 1,460 | 1,458 |
| 3,681 | 3,846 | 3,805 |

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1
הון רובד 2
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכונים אשראי
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

| | | |
|---------------|---------------|---------------|
| 22,854 | ** 23,153 | ** 22,309 |
| 364 | 321 | 280 |
| 1,721 | 1,743 | 1,736 |
| 24,939 | 25,217 | 24,325 |

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

| באחוזים | | |
|---------|-----------|-----------|
| 9.58% | ** 9.46% | ** 9.65% |
| 14.76% | ** 15.25% | ** 15.64% |

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

| | | |
|----------|--------|--------|
| 9.04% | 9.00% | 9.00% |
| * 12.54% | 12.50% | 12.50% |

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

| ליום 30 ביוני 2015 | ליום 30 ביוני 2014 | ליום 31 בדצמבר 2014 |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (מבוקר) |
| במיליוני ש"ח | | |
| 2,371 | ** 2,347 | ** 2,285 |
| 25 | ** 43 | ** 68 |
| 2,396 | 2,390 | 2,353 |
| - | - | - |
| (5) | ** (1) | ** (3) |
| - | - | - |
| (1) | (3) | (3) |
| (6) | (4) | (6) |
| 2,390 | 2,386 | 2,347 |

1. הון רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מיסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון רובד 1
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

* היחסים בהם נדרש הבנק לעמוד החל מיום 1.1.2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדויר", ידרש הבנק להגדיל את היעד ליחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדויר. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום ה-1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס ההון עצמי רובד 1 המזערי ייחס ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.3% ו-12.8%, בהתאמה.
** מספרי ההשוואה ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף השנה (ראה באור 1.ג.1), אך כוללים יישום למפרע בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה (ראה באור 2.ג.1)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 5 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

| ליום 31 בדצמבר 2014 | ליום 30 ביוני 2014 | ליום 30 ביוני 2015 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |
| במיליוני ש"ח | | |
| 1,206 | 1,206 | 1,055 |
| 252 | 254 | 236 |
| 1,458 | 1,460 | 1,291 |
| - | - | - |
| 1,458 | 1,460 | 1,291 |

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רובד 2
סך הכל הון רובד 2

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

| ליום 31 בדצמבר 2014 | ליום 30 ביוני 2014 | ליום 30 ביוני 2015 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |
| באחוזים | | |
| 9.29%*** | 9.26%*** | 9.44%*** |
| 0.36% | 0.20% | 0.14% |
| 9.65% | 9.46% | 9.58% |

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר
בהוראה 299
השפעת הוראות המעבר
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר
בהוראה 299

*** לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, לפי נתונים ליום 1 בינואר 2015.

באור 5 – הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ד. יעד הלימות ההון

1. במסגרת דיוני הדירקטוריון באסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2015-2017, הוחלט כי היעד ליחס הון עצמי רוברד 1 לסוף שנת 2015 יעמוד על 9.41% ויעלה עד לכדי יעד של 9.57% לסוף שנת 2017. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-13% ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% היעד ליחס הון עצמי רוברד 1 לא יפחת מ-6.5%.

2. לקראת הדיונים בתוכנית האסטרטגית התלת שנתית של הבנק לשנים 2016-2018, החליט דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 31 במאי 2015, על הגדלת יחס ההון הראשוני (רוברד 1) של הבנק, כך שיעמוד על 10.25% ביום 31 בדצמבר 2017, והנחה את הנהלת הבנק להכין מתווה מפורט לעמידה ביחס ההון הראשוני כאמור.

ה. דיווח על יחס כיסוי הנזילות

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 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 הבנקאי 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" ומקדמי הביטחון בגינם (המונה) וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

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.

באותה עת, פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "הוראת שעה- יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות". בהתאם לחוזר זה, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 יתווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במסגרת באור הלימות הון ושמו ישונה ל"באור הלימות הון ונזילות לפי הוראת המפקח על הבנקים" גילוי ראשון, כאמור, ניתן בדוחות אלה.

באור 5 – הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

להלן דיווח על יחס כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד⁽¹⁾⁽³⁾:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | |
|---|--|
| 91% | יחס כיסוי הנזילות |
| 60% | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ |

- (1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (2) יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי מ- 60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור 100% ביום 1 בינואר 2017.
 (3) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 211 בדבר יחס כיסוי נזילות.

ו. דיווח על יחס המינוף

ביום ה-28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת המינוף, הקובעת דרישת יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים. מטרת ההוראה הינה ליצור יחס מינוף פשוט שאינו מבוסס סיכון, שישלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר או לחילופין צמצום דראסטי שעלול לפגוע במערכת הבנקאית. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד⁽¹⁾⁽²⁾:

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח | |
|---|--|
| 2,390 | הון רובד 1 |
| 44,244 | סך החשיפות |
| 5.40% | יחס המינוף |
| 5.00% | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

- (1) הבנק נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 באפריל 2015.
 (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

באור 6 - הטבות לעובדים

סכומים מדווחים

א. הטבות לעובדים

ליום 30 ביוני 2015

| סך הכל | מענק יובל | הטבות אחרות | | פנסיה במיליוני ש"ח |
|------------|-----------|-------------------|-----------|--------------------|
| | | בסיום ולאחר העסקה | פיצויים | |
| 682 | 26 | 27 | 131 | 498 |
| 347 | - | - | 70 | * 277 |
| 335 | 26 | 27 | 61 | 221 |

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תוכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 30 ביוני 2014

| סך הכל | מענק יובל | הטבות אחרות | | פנסיה במיליוני ש"ח |
|------------|-----------|-------------------|-----------|--------------------|
| | | בסיום ולאחר העסקה | פיצויים | |
| 661 | 42 | 17 | 137 | 465 |
| 309 | - | - | 71 | * 238 |
| 352 | 42 | 17 | 66 | 227 |

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תוכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2014

| סך הכל | מענק יובל | הטבות אחרות | | פנסיה במיליוני ש"ח |
|------------|-----------|-------------------|-----------|--------------------|
| | | בסיום ולאחר העסקה | פיצויים | |
| 702 | 44 | 19 | 136 | 503 |
| 347 | - | - | 73 | * 274 |
| 355 | 44 | 19 | 63 | 229 |

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תוכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2013

| סך הכל | מענק יובל | הטבות אחרות | | פנסיה במיליוני ש"ח |
|------------|-----------|-------------------|-----------|--------------------|
| | | בסיום ולאחר העסקה | פיצויים | |
| 641 | 38 | 17 | 132 | 454 |
| 300 | - | - | 69 | * 231 |
| 341 | 38 | 17 | 63 | 223 |

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תוכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

* לעניין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור 1.ג.1.

באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015
באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)
 סכומים מדרווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה
 1. מחויבות ומצב מימון

| תוכנית פיצויים | | | | תכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | | |
|----------------|------|---------------------------|------|---------------------------|------|---------------------------|------|
| תוכנית פיצויים | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | |
| 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 |
| 120 | 132 | 132 | 132 | 394 | 454 | 454 | 454 |
| 2 | 3 | 1 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 |
| 5 | 5 | 3 | 2 | 17 | 20 | 10 | 10 |
| 10 | (1) | 1 | *** | 31 | 39 | 6 | (11) |
| (5) | (3) | - | (9) | (23) | (15) | (8) | (7) |
| - | - | - | - | 30 | - | - | - |
| 132 | 136 | 137 | 131 | 454 | 503 | 465 | 498 |
| 106 | 126 | 120 | 121 | 406 | 481 | 444 | 481 |

א. שיעור במחויבות בגין הטבה חזויה

| תוכנית פיצויים | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | |
|----------------|------|---------------------------|------|---------------------------|------|---------------------------|------|
| 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 |
| 68 | 69 | 69 | 73 | 197 | 231 | 231 | 274 |
| 6 | 6 | 2 | * | 38 | 41 | 6 | 1 |
| 1 | 1 | - | - | 3 | 3 | 1 | 2 |
| (6) | (3) | - | (3) | (7) | (1) | - | - |
| 69 | 73 | 71 | 70 | 231 | 274 | 238 | 277 |
| 63 | 63 | 66 | 61 | 223 | 229 | 227 | 221 |

מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
 מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
 מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה*

ב. שיעור בשיעור ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

| תוכנית פיצויים | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | |
|----------------|------|---------------------------|------|---------------------------|------|---------------------------|------|
| 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 |
| 63 | 63 | 66 | 61 | 223 | 229 | 227 | 221 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 63 | 63 | 66 | 61 | 223 | 229 | 227 | 221 |

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחזר

| | | | | | | | |
|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 63 | 63 | 66 | 61 | 223 | 229 | 227 | 221 |

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

| | | | | | | | |
|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 8 | 5 | 8 | 13 | 1 | 10 | 6 | 29 |
| 5 | 5 | 5 | - | 28 | 28 | 28 | - |
| 13 | 10 | 13 | 13 | 29 | 38 | 34 | 29 |

* בנטרול תחזית גידול בתגמול.
 ** נגלל בסעיף "התחייבויות אחרות".
 *** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 6- הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
2. הוצאות לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|------|---|--------------|
| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| | | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 5 | 5 | 3 | 3 | 1 | 1 |
| 17 | 20 | 10 | 10 | 5 | 5 |
| (9) | (11) | (6) | (6) | (3) | (3) |
| - | * - | * - | * - | * - | 2 |
| 13 | 14 | 7 | 7 | 3 | 5 |
| 13 | 14 | 7 | 7 | 3 | 5 |

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
הפסד (רווח) אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות שנכללו במשכורות
והוצאות נלוות

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

| תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|------|---|--------------|
| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| | | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1 | 9 | 5 | (7) | * - | (52) |
| - | * - | * - | 2 | * - | 2 |
| 1 | 9 | 5 | (9) | * - | (54) |
| 13 | 14 | 7 | 7 | 3 | 5 |
| 14 | 23 | 12 | (2) | 4 | (49) |

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
הפחתה של הפסד אקטוארי
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
סך עלות ההטבה נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו
לתקופה וברווח כולל אחר

**ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד
ההוצאה בשנת 2015 לפני השפעת המס**

| | |
|--------------------------------------|------------------|
| ליום 30 ביוני 2015 מיליוני ש"ח | הפסד אקטוארי נטו |
| 5 | |

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 6- הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
2. הוצאות לתקופה (המשך)

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| תוכנית פיצויים | | | | | |
|---|---|---------------------------------------|------|---|--------------|
| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| | | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 2 | 3 | 1 | 2 | * - | 1 |
| 5 | 5 | 3 | 2 | 1 | 1 |
| (6) | (6) | (3) | (2) | (1) | (1) |
| - | * - | * - | * - | * - | * - |
| 1 | 2 | 1 | 2 | * - | 1 |
| 25 | 24 | 12 | 11 | 6 | 5 |
| 26 | 26 | 13 | 13 | 6 | 6 |

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
הפסד (רווח) אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאה בגין תוכנית
להפקדה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות
והוצאות נלוות

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

| תוכנית פיצויים | | | | | |
|---|---|---------------------------------------|------|---|--------------|
| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| | | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 8 | (3) | * - | 3 | * - | (10) |
| - | * - | * - | * - | * - | * - |
| 8 | (3) | * - | 3 | * - | (10) |
| 1 | 2 | 1 | 2 | * - | 1 |
| 9 | (1) | 1 | 5 | * - | (9) |

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
סך עלות ההטבה נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו
לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד
כהוצאה בשנת 2015 לפני השפעת המס

| |
|---------------|
| ליום 30 ביוני |
| 2015 |
| מיליוני ש"ח |
| 1 |

הפסד אקטוארי נטו

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות

הנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

תכנית פנסייה להטבה מוגדרת

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|--|-------------|-----------------|--------------|--|
| 2013 | 2014 | 2014 | 2015 | |
| 1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה | | | | |
| 2.95% | 2.20% | 2.50% | 2.35% | שיעור היוון ראלי |
| 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% | שיעור עליית המדד |
| 5.65% | 5.65% | 5.65% | 5.65% | שיעור עזיבה |
| 2.00% | 0.80% | 2.00% | 0.80% | שיעור גידול בתגמול ראלי |
| 2. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה נטו לתקופה | | | | |
| 4.30% | 4.60% | 4.60% | 4.23% | שיעור היוון נומינלי |
| 3.90% | 4.20% | 4.20% | 4.10% | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי* |
| 2.00% | 0.80% | 2.00% | 0.80% | שיעור גידול בתגמול ראלי |

* משיקולים פרקטיים הבנק בחר להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופות קודמות. ראה גם ביאור 1.ג.1.

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

| גידול בנקודת אחוז אחת | | | | |
|------------------------------|-------------|-----------------|---------------|-------------------------|
| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
| 2013 | 2014 | 2014 | 2015 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| (53.4) | (61.9) | (63.2) | (61.0) | שיעור היוון ראלי |
| 1.8 | 1.9 | 2.2 | 0.8 | שיעור עזיבה מוטבת |
| 22.2 | 23.4 | 27.1 | 26.9 | שיעור גידול בתגמול ראלי |
| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | | |
| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
| 2013 | 2014 | 2014 | 2015 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 67.4 | 78.1 | 75.0 | 71.9 | שיעור היוון ראלי |
| (1.8) | (1.9) | (2.2) | (1.0) | שיעור עזיבה מוטבת |
| (19.7) | (20.9) | (24.0) | (24.3) | שיעור קיטון בתגמול ראלי |

באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות (המשך)

ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

תוכנית פיצויים

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|--|-------|----------|--------------|--|
| 2013 | 2014 | 2014 | 2015 | |
| 1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה | | | | |
| 5.20% | 3.90% | 4.28% | 4.15% | שיעור היוון נומינלי |
| 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% | שיעור עזיבה |
| 5.20% | 3.50% | 5.20% | 3.50% | שיעור גידול בתגמול נומינלי |
| 2. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה נטו לתקופה | | | | |
| 5.20% | 4.90% | 4.90% | 3.97% | שיעור היוון נומינלי |
| 7.30% | 8.30% | 8.30% | 5.00% | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי* |
| 5.20% | 3.50% | 5.20% | 3.50% | שיעור גידול בתגמול נומינלי |

* משיקולים פרקטיים הבנק בחר להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופות קודמות. ראה גם ביאור 1.ג.1.

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

| גידול בנקודת אחוז אחת | | | | |
|-----------------------|--------|----------|---------------|----------------------------|
| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
| 2013 | 2014 | 2014 | 2015 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| (12.9) | (12.4) | (10.6) | (10.6) | שיעור היוון נומינלי |
| (7.5) | (7.6) | (7.6) | (9.3) | שיעור עזיבה רגילה |
| 15.5 | 17.2 | 15.6 | 19.2 | שיעור עזיבה מוטבת |
| 15.3 | 14.8 | 15.5 | 15.9 | שיעור גידול בתגמול נומינלי |
| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | | |
| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
| 2013 | 2014 | 2014 | 2015 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 14.9 | 14.3 | 12.2 | 12.2 | שיעור היוון נומינלי |
| 1.4 | 1.5 | 1.4 | 1.9 | שיעור עזיבה רגילה |
| (14.5) | 15.8 | (14.6) | (17.9) | שיעור עזיבה מוטבת |
| (13.6) | (13.1) | (13.7) | (14.1) | שיעור קיטון בתגמול נומינלי |

באורים לדחות הנכס"ים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)

סכמים מדוחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית *

תוכנית פנסיה להטבת מוגדרת **

| סה"כ | 2013 בדצמבר | | | 2014 בדצמבר | | | 2014 ביוני 30 | | | 2015 ביוני 30 | | | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ |
|------|-------------|-------|-------|-------------|-------|-------|---------------|-------|-------|---------------|-------|-------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | | | | | |
| 5 | - | - | 5 | 5 | - | 5 | 4 | - | 4 | 10 | - | 10 | 10 | 16 | 10 | מזומנים ופקדונות בבנקים | | |
| 8 | - | - | 8 | 12 | - | 12 | 9 | - | 9 | 16 | - | 16 | 16 | 16 | 16 | מניות | | |
| 150 | 75 | - | 75 | 176 | 90 | 86 | 155 | 79 | 76 | 170 | - | 90 | 80 | 80 | 80 | אג"ח ממשלתיות | | |
| 36 | 10 | - | 26 | 46 | 13 | 33 | 35 | 10 | 25 | 45 | - | 11 | 34 | 34 | 34 | אג"ח קונוצריות | | |
| 32 | 18 | - | 14 | 35 | 24 | 11 | 35 | 20 | 15 | 37 | - | 28 | 9 | 9 | 9 | אחר | | |
| 231 | 103 | - | 128 | 274 | 127 | 147 | 238 | 109 | 129 | 277 | - | 129 | 149 | 149 | 149 | סך הכל | | |

תוכנית פיצויים

| סה"כ | 2013 בדצמבר | | | 2014 בדצמבר | | | 2014 ביוני 30 | | | 2015 ביוני 30 | | | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ | רמה 1 רמה 2 רמה 3 סה"כ |
|------|-------------|-------|-------|-------------|-------|-------|---------------|-------|-------|---------------|-------|-------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | | | | | |
| 3 | - | - | 3 | 3 | - | 3 | 2 | - | 2 | 3 | - | 3 | 3 | 3 | 3 | מזומנים ופקדונות בבנקים | | |
| 7 | - | - | 7 | 7 | - | 7 | 7 | - | 7 | 8 | - | 8 | 8 | 8 | 8 | מניות | | |
| 38 | - | - | 38 | 34 | - | 34 | 40 | - | 40 | 33 | - | 33 | 33 | 33 | 33 | אג"ח ממשלתיות | | |
| 13 | 3 | - | 10 | 11 | 2 | 9 | 13 | 3 | 10 | 11 | - | 2 | 9 | 9 | 9 | אג"ח קונוצריות | | |
| 8 | - | - | 8 | 18 | - | 18 | 9 | - | 9 | 15 | - | 15 | 15 | 15 | 15 | אחר | | |
| 69 | 3 | - | 66 | 73 | 2 | 71 | 71 | 3 | 68 | 70 | - | 2 | 68 | 68 | 68 | סך הכל | | |

* התמונים בלתי מבוקרים כפי שפורסמו לציבור על ידי קופות הפנסיה והפיצויים, הסיווג לרמות נקבע לפי סחירות הנכס (נכסים סחירים סווגו לרמה 1, ושאינם סחירים לרמה 3).
** לענין אומדן נכס קרן עמית ראה באור 1.ג.1.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015
באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)
 סכומים מדוחים

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
 4. נכסי תכנית (המשך)

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2015

| תוכנית פיאזים | | | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | | |
|----------------|------|------|------|---------------------------|------|------|------|
| % מנכסי התכנית | | יעד | | % מנכסי התכנית | | יעד | |
| 2013 | 2014 | 2015 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | 2015 |
| 4% | 4% | 4% | 8% | 2% | 2% | 4% | 1% |
| 10% | 10% | 11% | 8% | 3% | 4% | 6% | 9% |
| 55% | 46% | 47% | 49% | 65% | 64% | 61% | 63% |
| 19% | 15% | 17% | 15% | 16% | 17% | 16% | 15% |
| 74% | 61% | 64% | 64% | 81% | 81% | 77% | 78% |
| 12% | 25% | 21% | 20% | 14% | 13% | 13% | 12% |
| 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

| תוכנית פיאזים | | | | תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | | |
|----------------|------|------|------|---------------------------|------|------|------|
| % מנכסי התכנית | | יעד | | % מנכסי התכנית | | יעד | |
| 2013 | 2014 | 2015 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | 2015 |
| 4% | 4% | 4% | 8% | 2% | 2% | 4% | 1% |
| 10% | 10% | 11% | 8% | 3% | 4% | 6% | 9% |
| 55% | 46% | 47% | 49% | 65% | 64% | 61% | 63% |
| 19% | 15% | 17% | 15% | 16% | 17% | 16% | 15% |
| 74% | 61% | 64% | 64% | 81% | 81% | 77% | 78% |
| 12% | 25% | 21% | 20% | 14% | 13% | 13% | 12% |
| 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

| לשנה שנסתיימה | לשנה שנסתיימה | לשנה שנסתיימה | לשנה שנסתיימה | לשנה שנסתיימה | לשנה שנסתיימה |
|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ביום 31 בדצמבר | ביום 31 בדצמבר | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני |
| 2013 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2015 |
| 3 | 3 | 1 | 2 | ** - | 1 |

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2015.
 ** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

| שנה | במיליוני ש"ח |
|------------|--------------|
| 2015 | 12 |
| 2016 | 11 |
| 2017 | 13 |
| 2018 | 15 |
| 2019 | 33 |
| 2020-2024 | 155 |
| 2025 ואילך | 560 |
| סך הכל | 799 |

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 7 - דוח על נכסים ותחייבויות לפי בסיסי האגדה (המשך)

סכומים מדוחות

ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

| סך הכל | פריטים לא נספטים (2) | מטבע חוץ (1) | | מטבע ישראלי | לא צמוד במיליוני ש"ח |
|--------|----------------------|--------------|-------|-------------|----------------------|
| | | אחר | אירו | | |
| 6,777 | - | 44 | 42 | 142 | 6,175 |
| 6,175 | 107 | 4 | 95 | 1,209 | 4,135 |
| 518 | - | - | - | - | 518 |
| 23,632 | 143 | 233 | 298 | 5,333 | 15,801 |
| 361 | (4) 361 | - | - | - | - |
| 204 | 102 | 8 | 23 | - | 26 |
| 1,006 | 686 | - | 1 | - | (4) 316 |
| 38,673 | 1,399 | 289 | 459 | 6,684 | 26,971 |
| 30,378 | 148 | 515 | 1,250 | 4,012 | 19,748 |
| 172 | - | 6 | 16 | - | 62 |
| 1 | - | - | - | - | 1 |
| 3,059 | - | - | - | 1,979 | 1,080 |
| 280 | 101 | 5 | 40 | 1 | 53 |
| 2,436 | 675 | 1 | 1 | (4) 473 | (4) 1,282 |
| 36,326 | 924 | 527 | 1,307 | 6,465 | 22,226 |
| 2,347 | 475 | (238) | (848) | 219 | 4,745 |
| | | 269 | 790 | (528) | (1,972) |
| | | - | 44 | - | (461) |
| | | - | (24) | - | (144) |
| | | 31 | (38) | (309) | 2,168 |
| | | - | 21 | - | (648) |
| | | - | (245) | - | (646) |

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 ניירות ערך
 ניירות ערך שנשאלו
 אשראי לציבור, נטו (3)
 בניגים וצויד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי התחייבות דוחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (לימעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא נספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האגדה.

(4) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים ובגין הנחיית המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באורים 1-1 ו-2.ג.1

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015
באור 7 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האצמדה (המשך)
 סכומים מודווחים

ההרכב במאוחד:

| | | ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | |
|---|-------------------------|-----------------------------|-------|-------------|----------|---------------------|---|
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ (1) | | מטבע ישראלי | | לא צמוד במליוני ש"ח | |
| | | אחר | אירו | דולר ארה"ב | צמוד מדד | | |
| 9,848 | - | 64 | 35 | 306 | 130 | 9,313 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 6,789 | 126 | 7 | 158 | 1,062 | 1,458 | 3,978 | פיקדונות ערך |
| 182 | - | - | - | - | - | 182 | פיקדונות ערך שנגשאלו |
| 21,713 | 190 | 149 | 187 | 1,930 | 4,541 | 14,716 | אשראי לציבור, נטו (3) |
| * - | - | - | - | - | - | - | אשראי לממשלה |
| 371 | (4) | 371 | - | - | - | 34 | בנינים וציוד |
| 504 | 190 | 4 | 41 | 235 | * | 405 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,461 | 1,055 | * | 1 | * - | - | 405 | נכסים אחרים |
| 40,868 | 1,932 | 224 | 422 | 3,533 | 6,129 | 28,628 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 31,498 | 195 | 534 | 1,298 | 5,871 | 2,978 | 20,622 | פקדונות הציבור |
| 152 | - | 10 | 5 | 61 | - | 76 | פקדונות מבנקים |
| 1 | - | - | - | - | - | 1 | פקדונות הממשלה |
| 3,474 | - | - | - | - | 1,960 | 1,514 | כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב |
| 575 | 188 | 2 | 71 | 253 | - | 61 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 2,883 | 1,056 | * | 1 | 2 | (4) | 1,316 | התחייבויות אחרות |
| 38,583 | 1,439 | 546 | 1,375 | 6,187 | 5,446 | 23,590 | סך כל ההתחייבויות |
| 2,285 | 493 | (322) | (953) | (2,654) | 683 | 5,038 | הפרש |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | | |
| | | 329 | 845 | 1,851 | (575) | (2,450) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | | - | 175 | 526 | - | (701) | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| | | - | (97) | 277 | - | (180) | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| | | 7 | (30) | - | 108 | 1,707 | סך הכל כללי |
| | | - | 169 | 728 | - | (897) | אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה) |
| | | - | (276) | 1,174 | - | (898) | אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה) |

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) מולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כפי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להספדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האצמדה.

(4) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים ובגין הנתיית המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באורים 1.ג.1-1.ג.2.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | |
|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾ | יתרות החוזים ⁽¹⁾ | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾ | יתרות החוזים ⁽¹⁾ | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾ | יתרות החוזים ⁽¹⁾ |
| * - | 71 | 1 | 171 | * - | 59 |
| 9 | 430 | 9 | 425 | 9 | 393 |
| 4 | 1,991 | 11 | 2,022 | 3 | 2,141 |
| 6 | 791 | 7 | 797 | 6 | 868 |
| 1 | 808 | * - | 761 | 1 | 903 |
| 1 | 836 | * - | 731 | 1 | 810 |
| 1 | 757 | 1 | 584 | 2 | 849 |
| 14 | 5,857 | 13 | 6,471 | 14 | 6,553 |
| 2 | 803 | 6 | 1,006 | 1 | 942 |

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

| | |
|---|-------|
| אשראי תעודות | 59 |
| ערבויות להבטחת אשראי | 393 |
| ערבויות לרוכשי דירות | 2,141 |
| ערבויות והתחייבויות אחרות | 868 |
| מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו | 903 |
| מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות | 810 |
| בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו | 849 |
| מסגרות חח"ד ואשראי שלא נוצלו בקשר ליהלומנים | |
| התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר | |
| ועדיין לא ניתן | 6,553 |
| התחייבויות להוצאת ערבויות | 942 |

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לוסף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) בעיקר הפרשה קבוצתית.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

(1) דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום לשנים הבאות:

| 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | 30 ביוני 2014 | 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | |
|------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| 25 | 24 | 25 | בשנה ראשונה |
| 24 | 23 | 25 | בשנה שנייה |
| 23 | 21 | 22 | בשנה שלישית |
| 20 | 18 | 20 | בשנה רביעית |
| 18 | 15 | 19 | בשנה חמישית |
| 86 | 74 | 85 | מעל חמש שנים |
| 196 | 175 | 196 | סך הכל |

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) לא קיימת ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 30 ביוני 2015 (ליום 31 בדצמבר 2014 - 6 מיליון ש"ח). בנוסף נציין כי, לבנק נכסים המוחזקים למכירה (רכוש קבוע) בסך 4 מיליון ש"ח. העברת הזכויות ומועד המסירה עתידים להסתיים במהלך 2015. ההשפעה על תוצאות הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(3) חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 15 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 20 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

(4) סכום הערבויות לבתי משפט ואחרים ליום 30 ביוני 2015 הינו 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 12 מיליון ש"ח).

(5) בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, חברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 7 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2014 - 7 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.

(6) תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 15 מיליון ש"ח.

ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיופה כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיופה הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיופה הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לטענת הנאמן, הבנק הפר את אמונו לקוחות הבנק ואת חובת הזהירות כלפי לקוחותיו של מיופה הכוח והפר חובות חקוקות שאפשרו למיופה הכוח לבצע מעשי מרמה המיוחסים לו כלפי לקוחותיו. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיופה הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זהירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. על פי החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונות של מיופה הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנוותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין.

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח על שם התובע מכוח ייפוי כוח שניתן למיופה הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. התביעה טופלה על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים. בחודש יוני 2014 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בחיפה תביעה נוספת בסך 2.6 מיליון ש"ח על ידי שלושה תובעים שניהלו חשבונות בבנק ובמסגרתה הם טוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעה זו נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין.

ג. ביום 29 לאוקטובר 2009 הוגשה בבית המשפט המחוזי-מרכז, על ידי זאבי תקשורת אחזקות בע"מ. (כינוס) וזאבי תקשורת-מימון וניהול בע"מ (בכינוס) תובענה לסעד הצהרתי נגד הבנק ושישה בנקים אחרים שעניינה, על פי הנטען בה, ניסיון של הבנקים לגבות מהמבקשות הפרשים בגין מה שמכונה בתובענה "ריבית הפרה" על הלוואה שניתנה להן על ידי הבנקים ואשר מניות בזק- החברה הישראלית לתקשורת בע"מ שימשו לה כבטוחה. ההפרשים מצטברים על-פי הטענה, נכון ליום הגשת התובענה, בסכום של כ- 840 מיליון ש"ח לכל הבנקים (להלן: "סכום ההפרש בגין ריבית ההפרה"), מעבר לריבית ההסכמית כהגדרתה בתובענה. בתובענה מתבקשים צווים הצהרתיים הקובעים כדלהלן:

- הבנקים אינם זכאים לחייב את המבקשות בהפרשים בגין ריבית ההפרה, כהגדרתה בתובענה.
- סכום ההפרש בגין ריבית ההפרה, יופחת לסך של כ-37 מיליון ש"ח.
- בהתאם לאמור לעיל, חובן הכולל של המבקשות הינו בסך של כ- 176 מיליון ש"ח, נכון ליום הגשת התובענה (במקום סך של כ-981 מיליון ש"ח, כנטען על ידי הבנקים).
- לחלופין - כי הבנקים זכאים לחייב את המבקשות בתקופה שהחל ממאי 2003 ואילך, בהפרשים בגין ריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 בלבד, וזאת ביחס לחוב המבקשות שהצטבר עד למועד האמור; וכי בהתאם לכך חובן הכולל של המבקשות הינו בסך של כ- 459 מיליון ש"ח, נכון ליום הגשת התובענה.

התובענה מבוססת על מספר עילות עיקריות ביניהן: הטענות כי "ריבית ההפרה" אינה אלא "פיצוי מוסכם", שבית המשפט רשאי להפחיתו וכי בחינתן של נסיבות המקרה מחייבת את המסקנה, כי יש הצדקה להפחתת הסכום; כי הפחתת הפרשי ריבית ההפרה מתחייבת גם מפרשנות הסכם הלוואה בהתאם לאומדן דעת הצדדים; כי חיוב המבקשות בריבית הפרה יהווה אכיפה בלתי צודקת של הסכם הלוואה; כי עמידת הבנקים על חיוב המבקשות בריבית הפרה מהווה חוסר תום לב; וכי גבייתה תהווה עשיית עושר ולא במשפט על ידם. אין בתובענה התייחסות ל"חלקו" של כל אחד מהבנקים בסכום ההפרש בגין ריבית ההפרה, אך מצוינים אחוזי ההשתתפות של הבנקים במימון, כאשר חלקו של הבנק הוא 4%. בחודש ינואר 2010 נתקבלה החלטת בית המשפט המורה על ברור התובענה בדרך של תביעה כספית רגילה, בגינה על התובעת לשלם אגרה מלאה בתוך המועד שקצב להן בית המשפט וזו הוגשה לבית המשפט במהלך חודש פברואר 2010. לפי חוות דעת יועציו המשפטיים של הבנק, ניתן להניח כי חלקו של כל אחד מהבנקים בהפרש הנטען הוא כאחוז ההשתתפות שלו במימון. בחודש יולי 2013 ניתן על ידי בית המשפט פסק דין חלקי הקובע כי דין התביעה להתקבל בחלקה, באופן מוגבל בלבד, כך

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

שלמרות שטענת החברות התובעות בדבר התנהלות לא ראויה של הבנקים והכונס לא התקבלו, שיעור ריבית ההפרה בגין התקופה שמיום 1.1.07 ועד 9.11.09 מועד סילוק ההלוואה, יופחת בשיעור של 0.5%, ויעמוד על 2.5% במקום 3%. עוד נקבע כי הבנקים חייבים בהשבת הפרש, וכי סכום ההשבה יישא הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום 9.11.09 ועד התשלום בפועל. בית המשפט הורה עוד כי לאחר הגשת חישוב סכום ההשבה על ידי הבנקים לבית המשפט, ינתן על ידו פסק דין משלים. בחודש נובמבר 2013 ניתן על ידי בית המשפט פסק דין משלים לפיו כלל הבנקים הנתבעים ישיבו לתובעות סכום כולל של כ- 48 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית בגין התקופה שמיום 9.11.09 ועד למועד התשלום בפועל, וכן הוצאות ושכר טרחה כפי שקבע- כל אחד מהבנקים בהתאם לחלקו במימון. בהיות חלקו של הבנק במימון כ- 4%, כאמור מעלה, מוערך סכום החיוב היחסי של הבנק בכ- 2.3 מיליון ש"ח, והוא מובא לידי ביטוי בדוחות הכספיים. בחודש דצמבר 2013 הוגשו ערעורים הדדיים על פסקי דינו של בית המשפט המחוזי. טרם ניתן פסק דין בערעור.

ד. תביעה נגד כרמל - אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה")

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל- אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדין, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה בינתיים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשל זה את תוצאות התובענה.

ה. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו- 4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי המרה, וקיומו לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה"). המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עילה אישית נגד הבנק בנוגע להפרת חוקי הבנקאות.

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל האנשים או הישויות המשפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם ביצוע פעולת המרה, שליחה או קבלה של מטבע חוץ, וכן כלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר או עקיף מההפרות לכאורה בהתאם להגדרת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לגילוי כל העלויות הכרוכות במתן שירותי המרה של מט"ח, לרבות הפרשי שער, מתן צו עשה שיחייב את הבנקים להקים ולהטמיע מערכת סליקה בין-בנקאית בתחום המט"ח, מתן צו מניעה ביחס לגביית כל עמלת תעריפון ו/או הפרשי שער עד להכרעה סופית בתובענה, וכן תביעה לפיצוי כספי, המועמדת נגד כל הבנקים המשיבים בבקשה זו יחד על כ-2.07 מיליארד ש"ח. הדיון בתביעה זו אוחד עם תובענה נוספת נגד בנקים אחרים הנהלה לה במהותה. בחודש אפריל 2015 הגישו המבקשים בהוראת בית המשפט בקשה לאישור מקוצרת, במסגרתה הפיצוי הכספי הכולל נגד הנתבעים מועמד על כ-8.55 מיליארד ש"ח (לפני היוון) בתוספת נזק עקיף ופגיעה באוטונומיה. כמו כן, חלקו הנתען של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על כ-277 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה בו התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור המקוצרת ובטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ניתן לומר כי סיכויי התביעה להתקבל הינם קלושים.

א. תביעה נגד חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (להלן "החברה")

ביום 1 בינואר 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א, המחלקה לעניינים כלכליים, נגד החברה שהינה חברה בת בבעלותו המלאה של הבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה כנגד 9 מנהלי קרנות להשקעות משותפות בנאמנות ו-6 נאמנים לאותן קרנות, ביניהן החברה. הקבוצה המיוצגת בתביעה הינה כל מי שהחזיק ביחידות השתתפות של קרן נאמנות כלשהי, אשר הייתה בניהול אחד או יותר ממנהלי הקרנות הנתבעים, בתקופה שהסתיימה ביום 27.12.2011 או חלק ממנה, אשר חויבה בעמלות ברוקראז' ו/או חויבה במישרין או בעקיפין בתשלום בגין שירותי תפעול. בכתב התביעה נטען, בין היתר, כי מנהלי הקרנות הנתבעים ביצעו קודם לכניסתו לתוקף של תיקון 14 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (היינו עד ליום 27.12.2011) עסקאות עבור הקרנות שבניהולם, מבלי לנקוט במאמצים להוזלת עמלות הברוקראז' המשולמות על ידי בעלי היחידות בקרנות, כך שבעלי היחידות בקרנות שילמו עמלות ברוקראז' בסך העולה בעשרות אחוזים על הסך שהיו אמורים לשלם. הטענות כלפי הנאמנים הנתבעים במסגרת התביעה, הינן כי הפרו חובתם לפעול לטובת המשקיעים בקרנות ולפקח בהתאם להוראות הדין החלות עליהם, על הנעשה בקרנות הנאמנות בהן הציבור השקיע את כספיו. סכום התביעה לכל חברי הקבוצה הינו 220 מיליון ש"ח, מתוכו מיוחס לחברה סך של 26.44 מיליון ש"ח, כאשר הסכום שנתבע ממנהלי הקרנות הרלבנטיות חופף לסכום שנתבע מהנאמנים. סכום התביעה האישית של התובעים הינו 845 ש"ח. חלוקת הנזק בין הנאמנים בוצעה לטענת התובעים בהתאם להערכת פלח השוק שלהם ביחס לנכסי מנהלי הקרנות הנתבעים, בנטרול נכסי קרנות כספיות וקרנות שקליות ותחת ההנחה כי 10% נוספים מנכסי הקרנות היו פטורים מתשלום עמלות ברוקראז'. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הוגשה תגובת החברה וכן טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים להעריך בשלב זה את תוצאותיה.

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ז. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, על ידי מחזיקי מניות של הבנק ועניינה הוא אי תשלום דיבידנד על ידי הבנק במהלך שנת 2011 בגין רווחיו לשנת 2010, המהווה לכאורה, על פי הבקשה, הפרת התחייבות, תרמית והטעיית משקיעים, רשלנות והפרת חובה חקוקה (להלן: "הבקשה"). הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל מחזיק מ"ר 1 ש"ח ע.ג. של הבנק, ביום 31.12.2011, בכפוף להחלטת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, להורות לבנק לגלות מהו מספר הלקוחות שהחזיקו את מניותיו ב- 31.12.2011, לחשוף את הדיונים שהתנהלו בבנק בשנת 2011 ערב החלטתו שלא לחלק דיבידנד באותה שנה בניגוד, לכאורה, למדיניות החלוקה, ולמנות חוקר בלתי תלוי אשר יקבל גישה מלאה למידע. כן מתבקש פיצוי כספי של חברי הקבוצה המיוצגת במלוא סכום הדיבידנד, שהיה הבנק צריך לחלק לכאורה בשנת 2011, כאשר אלה צמודים למדד יוקר המחיה ונושאים ריבית מקסימלית כדין, החל מיום 31.12.2011 ועד לתשלום בפועל. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה בו טרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ניתן לומר כי סיכויי התביעה להתקבל הינם קלושים.

ח. ביום 5 בנובמבר 2013 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גבייה של עמלת טיפול באשראי וביטחונות בעת חידוש אשראי שלא היה בו משום שינוי או הוספת בטוחות, וזאת לפי הטענה בניגוד לקבוע בתעריפון המלא אשר בתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008. הקבוצה אליה מיוחסת התובענה הינה כל הלקוחות אשר חויבו בעמלה האמורה מהתקופה שמיום כניסת התעריפון המלא לתוקף ביום 1.1.08. הסעד המבוקש בתובענה הוא צו עשה המורה לבנקים לעדכן את התעריפונים ו/או את הנחיותיהם באופן שבו לקוחות המבקשים חידוש אשראי (שלא כרוך בשינוי או הוספת ביטחונות) יהיו פטורים מתשלום עמלת טיפול באשראי וביטחונות, וכן תביעה כספית כלפי כל הבנקים יחד על סך כולל של 2 מיליארד ש"ח. הסעד הכספי מוערך על ידי התובעים תוך התבססות על נתונים מתוך הדוחות הכספיים של כל בנק מהבנקים הנתבעים מיום 1.1.08 ועד 31.12.12, וכן על הנחות לגבי ההכנסות מהעמלה נשוא התובענה בשנת 2013. מתוך סכומים אלה, מעריכים התובעים כי כשני שלישי נגבו שלא כדין, ולפיכך, התביעה הקבוצתית נגד הבנק על פי לשון התובענה עומדת על סך כולל של כ- 125 מיליון ש"ח. בפסק דין מיום 5 במרס 2015 נדחתה הבקשה לאישור התובענה כיייצוגית. ערעור שהוגש על פסק הדין נדחה לאחרונה בהסכמת הצדדים.

ט. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים על ידי חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן – "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ- 45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו-4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרס 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה ו/או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות.

חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ-37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל קלושים.

(7) ביום 18 באוגוסט 2011 נמסר לחברת בת של הבנק - אגוד מערכות בע"מ, חברה פרטית העוסקת במתן שירותים בתחום המחשוב לבנק (להלן - "החברה") מכתב מאת רשות המסים, על פיו החליטה הרשות לשנות את סיווגה של החברה מ"עוסק" ל"מוסד כספי", וזאת החל מיום 1 בספטמבר 2011. משמעות שינוי הסיווג היא "מכירה רעיונית" של נכסי החברה (ציוד המחשוב) שבעת רכישתם נוכה מס התשומות בגינם, והטלת מע"מ בגינה. מועד ה"מכירה" יהיה בהתאם למועד שינוי הסיווג. החברה חולקת על החלטת שינוי הסיווג והגישה כתב השגה ביום 1 בדצמבר 2011. בחודש יולי 2012 הודיעה רשות המסים לחברה על דחיית ההשגה שהגישה. בחודש אוקטובר 2012 הגישה החברה לביהמ"ש המחוזי ערעור על החלטת רשות המסים בהשגה והוא תלוי ועומד. להערכת הבנק, שינוי הסיווג אינו צפוי להשפיע מהותית על מצבו הכספי של הבנק.

(8) במהלך השנים האחרונות הוביל הבנק מהלך רוחבי של גיבוש הסדר סליקה ייעודי כתוב לכל הבנקים בישראל, אשר מתמחים בניהול חשבונות יהלומים ואשר סולקים שיקים נקובים בדולר ארה"ב המשוכים על חשבונות של יהלומנים. ההסכם גובש בתיאום עם בנק ישראל והוגש, כנדרש, לממונה על הגבלים עסקיים, על מנת לקבל פטור מאישור הסדר כובל. ביום 3 בספטמבר 2013 הודיע הממונה על ההגבלים העסקיים על מתן פטור למשך תקופה של שנה וחצי להסדר האמור, או עד להטמעת ההסכם במסגרת כללי מסלוקת הבנקים. בישיבת ועד המסלוקה מיום 29.1.2015 אושרה הטמעת סליקת חשבונות נקובים יהלומים (להלן - "חנ"י") בכללי מסלוקת הבנקים. הפרק העוסק בסליקת חנ"י מסדיר ממועד זה ואילך את הסליקה בחנ"י בין הבנקים ומחליף את ההסכם בין הבנקים העוסקים בחנ"י, אשר היה בתוקף עד לאותו מועד.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----|
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל - מדד | אחר |

א. נגזרים מגדרים (1)

| | | | | | |
|------------|----------|----------|----------|------------|----------|
| 200 | - | - | - | 200 | - |
| <u>200</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>200</u> | <u>-</u> |
| 200 | - | - | - | 200 | - |

Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM (1),(2)

| | | | | | |
|---------------|----------|-----------|---------------|--------------|------------|
| 9,577 | 1 | - | 9,124 | - | 452 |
| 151 | - | - | 151 | - | - |
| 126 | - | - | 126 | - | - |
| 3,043 | - | 32 | 3,011 | - | - |
| 2,581 | - | 32 | 2,549 | - | - |
| 9,344 | - | - | - | 9,344 | - |
| <u>24,822</u> | <u>1</u> | <u>64</u> | <u>14,961</u> | <u>9,344</u> | <u>452</u> |
| 4,613 | - | - | - | 4,613 | - |

חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

| | | | | | |
|---------------|----------|---------------|--------------|------------|----------|
| 637 | - | 637 | - | - | - |
| 607 | - | - | 607 | - | - |
| 6,682 | - | 5,458 | 1,224 | - | - |
| 6,552 | - | 5,328 | 1,224 | - | - |
| 872 | - | - | 632 | 240 | - |
| 1,071 | - | 230 | 601 | 240 | - |
| 228 | - | - | - | 228 | - |
| <u>16,649</u> | <u>-</u> | <u>11,653</u> | <u>4,288</u> | <u>708</u> | <u>-</u> |
| 114 | - | - | - | 114 | - |

חוזי Futures
חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

| | | | | | |
|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
| 75 | 75 | - | - | - | - |
| <u>1,697</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,697</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------|------------|-----|
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל - מדד | אחר |
| 7 | - | - | - | 7 | - |
| 6 | - | - | - | 6 | - |
| 198 | * - | 5 | 133 | 59 | 1 |
| 259 | * - | 5 | 159 | 91 | 4 |
| 130 | - | 92 | 34 | 4 | - |
| 133 | - | 95 | 34 | 4 | - |
| 335 | * - | 97 | 167 | 70 | 1 |
| - | - | - | - | - | - |
| 335 | * - | 97 | 167 | 70 | 1 |
| 70 | - | - | 69 | 1 | - |
| 398 | * - | 100 | 193 | 101 | 4 |
| - | - | - | - | - | - |
| 398 | * - | 100 | 193 | 101 | 4 |
| 47 | - | 8 | 36 | 3 | - |

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים
נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

| סך הכל | אחרים | ממשלות | | בנקים | בורסות |
|--------|-------|----------------|------------------|-------|--------|
| | | ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | | |
| 335 | 147 | - | 5 | 144 | 39 |
| (101) | (1) | - | - | (100) | - |
| 234 | 146 | - | 5 | 44 | 39 |
| 354 | 168 | - | 36 | 150 | - |
| (66) | (3) | - | - | (63) | - |
| 288 | 165 | - | 36 | 87 | - |
| 522 | 311 | - | 41 | 131 | 39 |
| 398 | 95 | - | 16 | 229 | 58 |
| (101) | (1) | - | - | (100) | - |
| 297 | 94 | - | 16 | 129 | 58 |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 393 מיליון ש"ח.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה | | עד 3 חודשים |
|--------|------------|------------|--------------|-------------|
| | | ועד 5 שנים | ועד 3 חודשים | |
| 452 | - | 151 | 301 | - |
| 10,252 | 1,873 | 5,863 | 1,231 | 1,285 |
| 20,946 | 7 | * | 6,131 | 14,808 |
| 11,717 | 10 | 201 | 276 | 11,230 |
| 76 | - | 75 | - | 1 |
| 43,443 | 1,890 | 6,290 | 7,939 | 27,324 |

חוזי ריבית
 שקל - מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|--------------|
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל - מדד | אחר |
| | | | | | במיליוני ש"ח |

א. נגזרים מגדרים (1)

| | | | | | |
|------------|----------|----------|----------|------------|----------|
| 109 | - | - | - | 109 | - |
| <u>109</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>109</u> | <u>-</u> |
| 109 | - | - | - | 109 | - |

Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM (1), (2)

| | | | | | |
|---------------|-----------|-----------|---------------|--------------|------------|
| 9,397 | 70 | - | 8,635 | - | 692 |
| 63 | - | - | 63 | - | - |
| 162 | - | - | 162 | - | - |
| 2,588 | - | 39 | 2,549 | - | - |
| 3,089 | - | 39 | 3,050 | - | - |
| 3,485 | - | - | - | 3,485 | - |
| <u>18,784</u> | <u>70</u> | <u>78</u> | <u>14,459</u> | <u>3,485</u> | <u>692</u> |
| 2,277 | - | - | - | 2,277 | - |

חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

| | | | | | |
|---------------|----------|---------------|--------------|------------|------------|
| 1,317 | - | 1,317 | - | - | - |
| 675 | - | - | 575 | - | 100 |
| 5,528 | - | 5,012 | 516 | - | - |
| 5,457 | - | 4,941 | 516 | - | - |
| 619 | - | - | 619 | - | - |
| 785 | - | 202 | 583 | - | - |
| 158 | - | - | - | 158 | - |
| <u>14,539</u> | <u>-</u> | <u>11,472</u> | <u>2,809</u> | <u>158</u> | <u>100</u> |
| 79 | - | - | - | 79 | - |

חוזי Futures
חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

| | | | | | |
|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
| 120 | 120 | - | - | - | - |
| <u>2,424</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,424</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|--------------|
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | אחר | שקל - מדד |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| * - | - | - | - | * - | - |
| 4 | - | - | - | 4 | - |
| 97 | * - | 4 | 45 | 42 | 6 |
| 170 | 2 | 4 | 61 | 101 | 2 |
| 107 | - | 98 | 8 | 1 | - |
| 110 | - | 101 | 7 | 1 | 1 |
| 204 | * - | 102 | 53 | 43 | 6 |
| - | - | - | - | - | - |
| 204 | * - | 102 | 53 | 43 | 6 |
| 21 | * - | - | 20 | 1 | - |
| 284 | 2 | 105 | 68 | 106 | 3 |
| - | - | - | - | - | - |
| 284 | 2 | 105 | 68 | 106 | 3 |
| 36 | 2 | 7 | 26 | - | 1 |

א. נגזרים מגזרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 4 מיליון ש"ח.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|-------|----------------|------------------|-------|--------|
| סך הכל | אחרים | ממשלות | | בנקים | בורסות |
| | | ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | | |
| 204 | 100 | - | 1 | 79 | 24 |
| (64) | (3) | - | - | (61) | - |
| 140 | 97 | - | 1 | 18 | 24 |
| 337 | 153 | - | 65 | 119 | - |
| (68) | (6) | - | - | (62) | - |
| 269 | 147 | - | 65 | 57 | - |
| 409 | 244 | - | 66 | 75 | 24 |
| 284 | 70 | - | 27 | 141 | 46 |
| (64) | (3) | - | - | (61) | - |
| 220 | 67 | - | 27 | 80 | 46 |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
 סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
 (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 280 מיליון ש"ח.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

| ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------|------------|
| סך הכל | מעל 3 | | מעל 5 | מעל 5 שנים |
| | עד 3 חודשים | עד 5 חודשים | | |
| 792 | - | 52 | 590 | 150 |
| 3,752 | 1,340 | 1,407 | 731 | 274 |
| 19,692 | - | 13 | 3,591 | 16,088 |
| 11,550 | 1 | 266 | 137 | 11,146 |
| 190 | - | 69 | 51 | 70 |
| 35,976 | 1,341 | 1,807 | 5,100 | 27,728 |

חוזי ריבית
 שקל - מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סך הכל

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----|
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל - מדד | אחר |

| | | | | | |
|------------|----------|----------|----------|------------|----------|
| 116 | - | - | - | 116 | - |
| <u>116</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>116</u> | <u>-</u> |

א. נגזרים מגדרים (1)

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

| | | | | | |
|-----|---|---|---|-----|---|
| 116 | - | - | - | 116 | - |
|-----|---|---|---|-----|---|

ב. נגזרים ALM (1) (2)

| | | | | | |
|---------------|-----------|-----------|---------------|--------------|------------|
| 10,343 | 25 | - | 9,376 | - | 942 |
| 39 | - | - | 39 | - | - |
| 655 | - | - | 655 | - | - |
| 4,803 | - | 33 | 4,770 | - | - |
| 4,126 | - | 33 | 4,093 | - | - |
| 5,288 | - | - | - | 5,288 | - |
| <u>25,254</u> | <u>25</u> | <u>66</u> | <u>18,933</u> | <u>5,288</u> | <u>942</u> |

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

| | | | | | |
|-------|---|---|---|-------|---|
| 2,802 | - | - | - | 2,802 | - |
|-------|---|---|---|-------|---|

ג. נגזרים אחרים (1)

| | | | | | |
|---------------|----------|---------------|--------------|------------|----------|
| 1,751 | - | 1,751 | - | - | - |
| 298 | - | - | 298 | - | - |
| 10,255 | - | 9,198 | 1,057 | - | - |
| 10,203 | - | 9,146 | 1,057 | - | - |
| 298 | - | - | 298 | - | - |
| 527 | - | 228 | 299 | - | - |
| 282 | - | - | - | 282 | - |
| <u>23,614</u> | <u>-</u> | <u>20,323</u> | <u>3,009</u> | <u>282</u> | <u>-</u> |

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

| | | | | | |
|-----|---|---|---|-----|---|
| 141 | - | - | - | 141 | - |
|-----|---|---|---|-----|---|

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

| | | | | | |
|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
| 78 | 78 | - | - | - | - |
| <u>2,481</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,481</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----------|--------------|
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | | במיליוני ש"ח |
| | | | | אחר | שקל - מדד | |
| 8 | - | - | - | 8 | - | |
| 297 | * - | 5 | 231 | 51 | 10 | |
| 362 | - | 5 | 242 | 111 | 4 | |
| 207 | - | 185 | 20 | 2 | - | |
| 210 | - | 188 | 20 | 2 | - | |
| 504 | * - | 190 | 251 | 53 | 10 | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 504 | * - | 190 | 251 | 53 | 10 | |
| 126 | * - | - | 125 | 1 | * - | |
| 580 | - | 193 | 262 | 121 | 4 | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 580 | - | 193 | 262 | 121 | 4 | |
| 53 | - | 8 | 45 | - | * - | |

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

- א. נגזרים מגדרים (1)
שווי הוגן ברוטו שלילי
- ב. נגזרים ALM (1)(2)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי
- ג. נגזרים אחרים (1)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי
- ד. סך הכל
שווי הוגן ברוטו חיובי
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
- שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

- (1) למעט נגזרי אשראי.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח.
* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | | | |
|-----------------------------|-------|--------|---------|-------|--------|--------------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות | | בנקים | בורסות | במיליוני ש"ח | |
| | | ובנקים | מרכזיים | | | | דילרים / ברוקרים |
| 504 | 255 | - | - | 4 | 177 | 68 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (160) | (5) | - | - | (155) | - | - | <u>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</u> הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| 344 | 250 | - | - | 4 | 22 | 68 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 332 | 136 | - | - | 48 | 148 | - | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| (76) | (6) | - | - | (70) | - | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 256 | 130 | - | - | 48 | 78 | - | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 600 | 380 | - | - | 52 | 100 | 68 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 580 | 135 | - | - | 27 | 323 | 95 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| (160) | (5) | - | - | (155) | - | - | <u>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</u> מכשירים פיננסיים |
| 420 | 130 | - | - | 27 | 168 | 95 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 575 מיליון ש"ח.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | | |
|-----------------------------|------------|------------|------------|--------------|--------------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל 3 שנים | | מעל 3 חודשים | במיליוני ש"ח |
| | | מעל 5 שנים | ועד 5 שנים | | |
| 942 | - | 152 | 60 | 730 | חוזי ריבית |
| 5,686 | 1,317 | 3,101 | 1,190 | 78 | שקל - מדד |
| 24,423 | 5 | 23 | 6,412 | 17,983 | אחר |
| 20,389 | 65 | 354 | 160 | 19,810 | חוזי מטבע חוץ |
| 103 | - | 78 | - | 25 | חוזים בגין מניות |
| 51,543 | 1,387 | 3,708 | 7,822 | 38,626 | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | סה"כ |

באור 10 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן- ראה פירוט בבאור 10א. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת 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 להיות 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 בספרים 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 בבאור 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.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.
פקדונות בבנקים – הפיקדונות בבנקים שוערכו בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.
ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 10א.
אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.
 בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה שתוספת של 1% לריבית הניכיון מפחיתה סך של כ- 2 מיליון ש"ח מאומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 2015.

באור 10 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה – פיקדונות אלה שוערכו בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - כתבי התחייבות אלה שוערכו בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים – כתבי התחייבויות אלה שוערכו לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

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 העיקרי. 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). ראה גם פרוט בבאור 9.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015
באור 10א - פריטים הנמדדים במאזן שווי הוגן
 סכומים מדוחים

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|
| מדידות שווי הוגן המשמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשמשות ב- | |
| מחירים | מאזניים | מחירים | מאזניים | מחירים | מאזניים | מחירים | מאזניים | מחירים | מאזניים | מחירים | מאזניים |
| נתונים לא נצפים | משמעותיים | נתונים לא נצפים | משמעותיים | נתונים לא נצפים | משמעותיים | נתונים לא נצפים | משמעותיים | נתונים לא נצפים | משמעותיים | נתונים לא נצפים | משמעותיים |
| (רמה 3) | | (רמה 2) | | (רמה 3) | | (רמה 2) | | (רמה 3) | | (רמה 2) | |
| יתרה | | יתרה | | יתרה | | יתרה | | יתרה | | יתרה | |
| מאזנית | | מאזנית | | מאזנית | | מאזנית | | מאזנית | | מאזנית | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| 1,405 | - | 1,405 | 1,906 | - | 1,906 | 1,172 | - | 1,172 | - | 1,172 | - |
| 3,605 | - | 3,284 | 2,183 | 16 | 248 | 3,975 | 21 | 302 | 3,652 | - | 3,652 |
| 588 | - | 588 | 171 | - | 171 | 851 | - | 851 | - | - | - |
| 778 | - | 778 | 704 | - | 703 | 762 | - | 762 | - | - | - |
| 92 | 79 | 13 | 135 | 125 | 10 | 105 | 76 | 29 | 762 | - | |
| 87 | - | 87 | 78 | 1 | 77 | 86 | - | 86 | - | - | - |
| 804 | 7 | 427 | 684 | 57 | 323 | 820 | 82 | 342 | 396 | - | 396 |
| 52 | 4 | 15 | 46 | - | 19 | 54 | - | 20 | 34 | 34 | 34 |
| 47 | - | 47 | 49 | - | 49 | 46 | - | - | 46 | 46 | 46 |
| 572 | - | 572 | 2,023 | - | 2,023 | 1,322 | - | 1,322 | 1,322 | 1,322 | 1,322 |
| 42 | - | 42 | 18 | - | 18 | 6 | - | 6 | 6 | 6 | 6 |
| - | - | - | * | - | * | - | - | - | - | - | - |
| 37 | - | 37 | 22 | - | 22 | 40 | - | 40 | 40 | 40 | 40 |
| 6 | - | 6 | 4 | - | 4 | 8 | - | 8 | 8 | 8 | 8 |
| 26 | - | 26 | 21 | - | 21 | 26 | - | 26 | 26 | 26 | 26 |
| 10 | 9 | 1 | 6 | 6 | - | 1 | * | 1 | - | - | - |
| 53 | 1 | 52 | 43 | 1 | 42 | 70 | 1 | 69 | - | - | - |
| 251 | 130 | 110 | 53 | 25 | 24 | 167 | 82 | 58 | 27 | - | - |
| 190 | 5 | 185 | 102 | 4 | 98 | 97 | 5 | - | 92 | 92 | 92 |
| - | - | - | * | - | * | - | - | - | - | - | - |
| 1,045 | - | 1,045 | 668 | - | 668 | 303 | - | - | 303 | 303 | 303 |
| 9,690 | 235 | 1,614 | 8,916 | 235 | 915 | 9,911 | 267 | 1,758 | 7,886 | 7,886 | 7,886 |

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חודר ונשנה

נכסים

אשראי לציבור (1)
 ניררות ערך זמינים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלת זרות
 אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגוב נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים
 מניות (2)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:
 חו"ז שקל - ממד
 חו"ז ריבית אחרים
 חו"ז מטבע חוץ
 חו"ז בגין מניות
 חו"ז סחורות ואחרים
 נכסים בגין פעילות בשוק מעו"ף

סך הכל נכסים

(1) השאלת ניירות ערך סחיריים.
 מניות וניירות ערך שלא מתקיימים לגביהם שווי הוגן ואשר מוצגים לפי עליות הינם בסך 66 מיליון ש"ח (30.6, 14) - 37 מיליון ש"ח, 12.14, 31 - 53 מיליון ש"ח).
 (2) * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לזדחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2015

באור 10א - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים

| ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | | |
|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | |
| מתוכם לא נאפים | מתוכם נאפים | מתוכם לא נאפים | מתוכם נאפים | מתוכם לא נאפים | מתוכם נאפים | מתוכם לא נאפים | מתוכם נאפים | מתוכם לא נאפים | מתוכם נאפים | מתוכם לא נאפים | מתוכם נאפים |
| מאזנים | בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנים | בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנים | בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנים | בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנים | בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנים | בשוק פעיל (רמה 1) |
| יזרה | אחרים (רמה 3) | יזרה | אחרים (רמה 3) | יזרה | אחרים (רמה 3) | יזרה | אחרים (רמה 3) | יזרה | אחרים (רמה 3) | יזרה | אחרים (רמה 3) |
| 1,272 | - | 1,272 | 1,734 | 1,734 | - | 1,090 | - | 1,090 | - | 1,090 | - |
| 4 | - | 4 | 3 | 3 | 1 | 4 | - | 4 | - | 4 | - |
| 121 | - | 121 | 106 | 106 | - | 101 | - | 101 | - | 101 | - |
| 262 | 17 | 233 | 68 | 64 | - | 193 | 8 | 158 | 27 | 158 | 27 |
| 193 | 8 | 185 | 105 | 98 | 7 | 100 | 8 | 92 | 92 | 92 | 92 |
| - | - | - | 2 | - | 2 | * | - | * | - | * | - |
| 1,045 | - | 1,045 | 668 | 668 | - | 303 | - | 303 | - | 303 | - |
| 823 | - | 823 | 790 | 790 | - | 911 | - | 911 | - | 911 | - |
| 3,720 | 25 | 3,337 | 3,476 | 3,294 | 174 | 2,702 | 16 | 2,423 | 263 | 2,423 | 263 |

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

פיקדונות הצבואר (1)

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד
חוזי ריבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק מע"ף
התחייבויות אחרות (2)

סה"כ

- (1) השאלת ניהול ערך סחירים.
 (2) מכירת ניהול ערך בחסר.
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
 121 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 10ב - שינויים פרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015 | מעברות (3) מתוך רמה 3 | מעברות (3) אל רמה 3 | מכירות וסילוקים | רכישות והפקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרכ מומשו שנכללו: | | שווי הוגן ליום 31 במרס 2015 |
|--|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|------------------|---|--------------------|--------------------------------------|
| | | | | | | ברוח כולל אחר | ברוח רווח ההפסד | |
| | | | | | | | | |
| - | 21 | - | 21 | - | - | - | - | - |
| (5) | 76 | - | - | * | - | (1) | (4) | 81 |
| 1 | 82 | - | 77 | * | - | * | * | 5 |
| * | - | * | - | - | - | - | - | * |
| * | - | * | - | - | - | - | - | * |
| - | 21 | - | 21 | - | - | - | - | 2 |
| (5) | 76 | - | - | * | - | (1) | (4) | 1 |
| 10 | 82 | - | - | (81) | 18 | - | 10 | 135 |
| * | 5 | - | - | - | - | - | * | 5 |
| 6 | 267 | - | 98 | (83) | 18 | (1) | 6 | 229 |

במיליוני ש"ח

נכסים

(1) ניהול ערך זמנים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

(2) נכסים בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 סך הכל נכסים

תחייבויות

(2) התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 סך הכל התחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניהול ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

(3) העברות מרמה 2 לרמה 3 מובעות מהערך נתונים נציגים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מובעות ממצב הפוך.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 210 ב - שיקיים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)
 סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | שווי הוגן | | רווחים (הפסדים) ונטו, שמומשו | | רווחים (הפסדים) ונטו, שמומשו | |
|---|------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------|---------------|------------------------------|-----------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2014 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014 | העברות (3) מתוך רמה 3 | העברות (3) אל רמה 3 | מכירות וסילוקים | רכישות והפקות | ברוח כולל אחר | ברוח רווח והפסד |

במיליוני ש"ח

| | | | | | | | |
|-----|-----|---|---|------|---|-----|-----|
| * - | 16 | - | - | * - | 1 | * - | * - |
| (2) | 125 | - | 2 | (1) | - | - | (1) |
| * - | 1 | - | - | * - | - | * - | * - |
| 1 | 57 | - | - | (1) | - | 1 | * - |
| 3 | 6 | - | - | (1) | - | - | 3 |
| * - | 1 | - | - | (1) | - | - | * - |
| (3) | 25 | - | - | (17) | 7 | - | (3) |
| 1 | 4 | - | - | - | - | - | * - |
| * - | * - | - | - | (4) | - | - | * - |
| * - | 235 | - | 2 | (25) | 8 | 1 | (1) |
| 1 | 1 | - | - | (3) | - | - | 2 |
| 1 | 7 | - | - | - | - | - | 1 |
| 2 | 8 | - | - | (3) | - | - | 3 |
| | | | | | | | 8 |

התחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת פירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסמרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתינים נציגים מהשיק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתינים נציגים מהשיק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך. סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת פירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסמרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתינים נציגים מהשיק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתינים נציגים מהשיק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך. סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 10-2 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מודוחים

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2014 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014 | העברות (3) מתוך רמה 3 | העברות (3) אל רמה 3 | מכירות וסילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו: | | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) |
|---|------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------|----------------|---|------------|---------------------------------------|
| | | | | | | ברוח כולל אחר | ברוח והפסד | |
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2014 | 30 | (3) | (3) | 3 | | | | |

במיליוני ש"ח

נכסים

| | | | | | | | | |
|-----|-----|------|---|-----|---|---|---|-----|
| 1 | 16 | - | - | (1) | 1 | * | 1 | 15 |
| (1) | 125 | - | 2 | (1) | - | * | - | 124 |
| * | 1 | - | - | * | - | * | - | 1 |
| 2 | 57 | (20) | - | (1) | * | 3 | 1 | 74 |
| * | - | (2) | - | * | - | * | - | 2 |

(1) ניריות ערך זמניים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגובי נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

| | | | | | | | | |
|-----|-----|------|---|------|----|---|-----|-----|
| 9 | 6 | - | - | (1) | - | - | 7 | * |
| (1) | 1 | - | - | (3) | - | - | - | 4 |
| (7) | 25 | - | - | (61) | 14 | - | (7) | 79 |
| * | 4 | - | - | (2) | - | - | * | 6 |
| * | - | - | - | (6) | - | - | * | 6 |
| 3 | 235 | (22) | 2 | (76) | 15 | 3 | 2 | 311 |

התחייבויות

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|-----|---|---|---|---|
| * | 1 | - | - | * | - | - | 1 | * |
| 1 | 7 | - | - | (2) | - | - | 1 | 8 |
| 1 | 8 | - | - | (2) | - | - | 2 | 8 |

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימן שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימן שאינן מריבית".
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתונים נציפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הסף. סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח. *

באורים לזרחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 10א - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

סכומים מזוהים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| ממוצע משוקלל | ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) | | נכסים | במאות: |
|--------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------|--|
| | ממוצע משוקלל | שווי הוגן במיליוני ש"ח | ממוצע משוקלל | שווי הוגן במיליוני ש"ח | ממוצע משוקלל | שווי הוגן במיליוני ש"ח | | |
| 0.83% | 0.83% | 79 | 0.65% | 125 | 1.06% | 76 | היוון תדירים מזומנים | היוון תדירים מזומנים |
| 33.2 | 29.1-54.4 | 7 | עד שנת 2020 | 11 | 30.2 | 6 | תקופת היוון | היוון תדירים מזומנים |
| (0.4%) | (1.1%)-(0.3%) | 9 | 32.11% | 6 | (0.04%) | 6 | שער היוון | היוון תדירים מזומנים |
| 0.92% | 0.92% | | 31.98%-32.79% | | 0.4%-(0.26%) | *** | מחיר | היוון תדירים מזומנים |
| 5.0% | 5.0% | 1 | (0.51%) | 1 | 5% | 1 | שער היוון | היוון תדירים מזומנים |
| 3.31% | 0.29%-5% | 130 | 0.06% - (2.1%) | 1 | 5% | 1 | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |
| 1.89% | 1.67%-5% | *** | 3.3% | 25 | 3.4% | 82 | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |
| | | 226 | | 168 | | 165 | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |
| (1.1%) | (1.1%) | *** | (0.55%) | 1 | - | - | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |
| 0.91% | 0.43%-1.05% | 17 | - | - | 1.2% | 8 | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |
| 20.9% | 20.9% | 3 | 20.4% | 3 | 26.2% | 3 | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |
| | | 20 | | 4 | | 11 | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | היוון תדירים מזומנים/מחולל תמחור אופציות |

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

סך הכל נכסים**

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים. מוצג הטווח בין המכשיר עם התחום המינימלי למכשיר עם התחום המקסימלי.

** בתוסף קיימים נכסים בסך של 102 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2014 - 67 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014 - 9 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 5 מיליון ש"ח (ליום 4 - 2014 - 4 מיליון ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2014 - 5 מיליון ש"ח (אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות) אשר הועברו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מהותי שהועבר על ידי הגורם המנפק) ואין בידי הבנק את התחום ולא נציגים המשמעותיים אשר שימשו לתמחור השווי הוגן.

*** סכומים התמוכנים מ - 500 אלפי ש"ח.

באור 10ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| לימים 31 בדצמבר 2014 | לימים 30 ביוני | | טכניקת הערכה |
|----------------------|----------------|--------------|---|
| | 2014 | 2015 | |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | |
| שווי הוגן | שווי הוגן | שווי הוגן | |
| במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | |
| 121 | 247 | 91 | אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון |
| | | | שמאויזות והערכות שווי כולל מקדמים למימוש מהיר |

ג. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק. עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר המגלם את הסיכון הטמון במכשיר. בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה. הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 11 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | |
|--|------------|--|------------|
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| 363 | 310 | 197 | 205 |
| 21 | 4 | 9 | 1 |
| 3 | * - | 2 | * - |
| 1 | * - | * - | * - |
| 52 | 47 | 33 | 41 |
| 2 | * - | - | * - |
| <u>442</u> | <u>361</u> | <u>241</u> | <u>247</u> |
| 105 | 46 | 63 | 41 |
| * - | * - | * - | * - |
| * - | * - | * - | * - |
| 46 | 34 | 36 | 41 |
| 6 | 1 | 3 | 5 |
| <u>157</u> | <u>81</u> | <u>102</u> | <u>87</u> |
| <u>285</u> | <u>280</u> | <u>139</u> | <u>160</u> |
| - | 11 | - | 14 |
| 5 | - | 3 | - |
| <u>(5)</u> | <u>11</u> | <u>(3)</u> | <u>14</u> |
| 42 | 42 | 27 | 36 |
| 10 | 5 | 6 | 5 |
| <u>52</u> | <u>47</u> | <u>33</u> | <u>41</u> |

א. הכנסות ריבית (1)

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מניירות ערך שנשאלו
מאגרות חוב
מנכסים אחרים
סך כל הכנסות ריבית

ב. הוצאות ריבית (1)

על פקדונות הציבור
על פקדונות הממשלה
על פקדונות מבנקים
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית
סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות והוצאות ריבית (2)

הכנסות ריבית
הוצאות ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה
למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 12 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | |
|--|-------|--|------|
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| (33) | (142) | (47) | (78) |
| (33) | (142) | (47) | (78) |
| 33 | 42 | 14 | 22 |
| (1) | (2) | - | (1) |
| (1) | (15) | (1) | (15) |
| 31 | 25 | 13 | 6 |
| 32 | 172 | 49 | 102 |
| 10 | 4 | 7 | 3 |
| (2) | (1) | (1) | * - |
| 2 | 3 | 1 | 1 |
| 10 | 6 | 7 | 4 |
| 40 | 61 | 22 | 34 |
| 2 | 5 | - | 3 |
| 13 | 2 | 6 | (5) |
| * - | 2 | * - | 1 |
| * - | * - | - | * - |
| 15 | 9 | 6 | (1) |
| 55 | 70 | 28 | 33 |

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)

הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM

סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)

הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה (2)

הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)

סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (2)

הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה

דיבידנד ממניות זמינות למכירה

סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר**

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים

רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות

לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו

רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות

לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו

דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר

סך הכל מפעילויות מסחר***

סך הכל

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

*** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2015

באור 13 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס*: לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים* | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|----------------------------|--|-------------------------|
| 64 | (70) | 134 | יתרה ליום 31 במרס 2015 |
| (42) | 42 | (84) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 22 | (28) | 50 | יתרה ליום 30 ביוני 2015 |
| 68 | (31) | 99 | יתרה ליום 31 במרס 2014 |
| (5) | ** - | (5) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 63 | (31) | 94 | יתרה ליום 30 ביוני 2014 |

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים* | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|----------------------------|--|----------------------------------|
| 37 | (32) | 69 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) |
| (15) | 4 | (19) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 22 | (28) | 50 | יתרה ליום 30 ביוני 2015 |
| 49 | (29) | 78 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) |
| 14 | (2) | 16 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 63 | (31) | 94 | יתרה ליום 30 ביוני 2014 |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 וביום 31 בדצמבר 2013:

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים* | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|----------------------------|--|----------------------------------|
| 49 | (29) | 78 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) |
| (12) | (3) | (9) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 37 | (32) | 69 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) |

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים* | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|----------------------------|--|----------------------------------|
| 51 | (23) | 74 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) |
| (2) | (6) | 4 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 49 | (29) | 78 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) |

* ראה הערות להלן.
** סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

באור 13 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס*

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר):

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ליום 30 ביוני 2015 | | |
|---|-----------|-------------------------|---|-----------|-------------------------|
| לאחר מס | השפעת המס | לפני מס במיליוני ש"ח | לאחר מס | השפעת המס | לפני מס במיליוני ש"ח |
| 7 | (5) | 12 | (80) | 50 | (130) |
| (12) | 8 | (20) | (4) | 2 | (6) |
| (5) | 3 | (8) | (84) | 52 | (136) |
| ** - | ** - | ** - | 41 | (25) | 66 |
| - | - | - | 1 | (1) | 2 |
| ** - | ** - | ** - | 42 | (26) | 68 |
| (5) | 3 | (8) | (42) | 26 | (68) |
| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 | | | לששה חודשים שהסתיימו ליום 30 ביוני 2015 | | |
| לאחר מס | השפעת המס | לפני מס במיליוני ש"ח | לאחר מס | השפעת המס | לפני מס במיליוני ש"ח |
| 41 | (24) | 65 | (4) | 2 | (6) |
| (25) | 15 | (40) | (15) | 10 | (25) |
| 16 | (9) | 25 | (19) | 12 | (31) |
| (2) | 2 | (4) | 3 | (1) | 4 |
| - | - | - | 1 | (1) | 2 |
| (2) | 2 | (4) | 4 | (2) | 6 |
| 14 | (7) | 21 | (15) | 10 | (25) |

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד⁽¹⁾
שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים
רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד⁽¹⁾
שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים
רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

* 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 כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ביאור 1.ג.1.

** סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 12.
(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 6 בדבר הטבות לעובדים.

באור 14 - מגזרי פעילות

אפיין המגזרים מתבסס בעיקר על פי סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן, כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי אובליגו של עד 500 אלף ש"ח), ואת פעילות המימון לדיור.

מגזר עסקי - המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק - לרבות ענפי הבניה והנדל"ן ושוק ההון.

מגזר יהלומים - המגזר כולל לקוחות פעילים בענף היהלומים אשר רובם חברים בבורסת היהלומים ברמת גן.

מגזר ניהול פיננסי - מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

אחרים והתאמות - כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכלל בסעיף זה מרווח פיננסי על ההלוואות/פקדונות של הלקוחות. המרווח מחושב מעל מחיר מעבר הנקבע לכל סוג הלוואה ופקדון בהתייחס למשך חיים ממוצע, לאפיק ההצמדה הרלוונטי ותוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים של הבנק. כן כלולה בסעיף זה ריבית חסרת סיכון על ההון המחושבת על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הפרשה להפסדי אשראי - נזקפת למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על פרמטרים שונים.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

¹ יודגש כי בשל העובדה כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים, בביצוע ההשוואה בין בנקים שונים, יש להתייחס לכך ולערך את ההשוואה בהירות ראויה.

באור 14 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

| מגזר פרטי | מגזר עסקי | מגזר יהלומים | מגזר ניהול פיננסי | סכומים שלא הוקצו והתאמות | סך הכל |
|-----------|-----------|--------------|-------------------|--------------------------|--------|
| 53 | 64 | 10 | 33 | - | 160 |
| 4 | 2 | (1) | (5) | - | - |
| 28 | 42 | 4 | 31 | - | 105 |
| * - | 3 | * - | (3) | - | * - |
| 85 | 111 | 13 | 56 | - | 265 |
| 5 | (77) | (4) | - | - | (76) |
| (14) | 55 | 6 | 25 | - | 72 |

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

| מגזר פרטי | מגזר עסקי | מגזר יהלומים | מגזר ניהול פיננסי | סכומים שלא הוקצו והתאמות | סך הכל |
|-----------|-----------|--------------|-------------------|--------------------------|--------|
| 67 | 70 | 8 | (6) | - | 139 |
| - | - | - | - | - | - |
| 26 | 33 | 4 | 33 | - | 96 |
| * - | 3 | * - | (3) | - | * - |
| 93 | 106 | 12 | 24 | - | 235 |
| 2 | (23) | (4) | - | - | (25) |
| (1) | 24 | 5 | 8 | - | 36 |

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים**

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים**

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי**

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיית המפקח על הבנקים

בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה באור 1.ג.1 ו- 2.ג.1.

באור 14 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

| מגזר פרטי | מגזר עסקי | מגזר יהלומים | מגזר ניהול פיננסי | סכומים שלא הוקצו והתאמות | סך הכל |
|-----------|-----------|--------------|-------------------|--------------------------|--------|
| 107 | 129 | 22 | 22 | - | 280 |
| 9 | 4 | (2) | (11) | - | - |
| 62 | 78 | 9 | 68 | - | 217 |
| 1 | 6 | * | (7) | - | * - |
| 179 | 217 | 29 | 72 | - | 497 |
| 8 | (77) | (1) | - | - | (70) |
| (5) | 71 | 9 | 26 | - | 101 |

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

| מגזר פרטי | מגזר עסקי | מגזר יהלומים | מגזר ניהול פיננסי | סכומים שלא הוקצו והתאמות | סך הכל |
|-----------|-----------|--------------|-------------------|--------------------------|--------|
| 135 | 143 | 16 | (9) | - | 285 |
| - | - | - | - | - | - |
| 58 | 67 | 8 | 61 | * | 194 |
| * - | 6 | * | (6) | - | * - |
| 193 | 216 | 24 | 46 | * | 479 |
| 1 | (15) | (9) | - | - | (23) |
| * - | 33 | 12 | 14 | * | 59 |

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

| מגזר פרטי | מגזר עסקי | מגזר יהלומים | מגזר ניהול פיננסי | סכומים שלא הוקצו והתאמות | סך הכל |
|-----------|-----------|--------------|-------------------|--------------------------|--------|
| 268 | 285 | 36 | (22) | - | 567 |
| 4 | 2 | (1) | (5) | - | - |
| 117 | 140 | 16 | 108 | 5 | 386 |
| 1 | 12 | * | (13) | - | - |
| 390 | 439 | 51 | 68 | 5 | 953 |
| 10 | 97 | (12) | - | - | 95 |
| (14) | (27) | 39 | 20 | 5 | 23 |

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים והנחיית המפקח על הבנקים בנושא הייון עלויות תוכנה, ראה באור 1.ג.1 ו- 2.ג.1.