

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

תמצית דוחות כספיים

30.6.2016



תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
64	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
67	תמצית דוחות כספיים
	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד
147	הבנקאי ואופן ניהולם
161	נספח, מילון מונחים ואינדקס





דוח הדירקטוריון וההנהלה



תוכן עניינים דוח הדירקטוריון וההנהלה

7דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
7מידע צופה פני עתיד
8סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8נתונים פיננסיים נבחרים במיוחד
9תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
9יעדים ואסטרטגיה עסקית
10הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
10מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
10התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
12התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
13התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
14הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
16הוצאות התפעוליות ואחרות
17התפתחויות ברווח כולל
18המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
18נכסים והתחייבויות
23הון והלימות הון
26תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
28מגזר משקי בית
29מגזר בנקאות פרטית
31מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
32מגזר מוסדיים
32מגזר ניהול פיננסי
33חברות מוחזקות עיקריות
34סקירת הסיכונים
34תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
34ממשל תאגידי
34תרחישי קיצון
34סיכוני אשראי
34סיכון איכות תיק האשראי
35ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
37חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
38מדיניות הלוואות לדיור
41חשיפה לאג"ח קונצרני
41סיכון אשראי צד נגדי בגין סיכון שוק
42מימון ממונף
42סיכון ריכוזיות תיק האשראי
46ריכוזיות לוויים
47חשיפה למדינות זרות – מאוחד
51סיכוני שוק
52סיכון ריבית
54סיכון בסיס
58סיכון תיק אופציות
59סיכון נזילות
59סיכון תפעולי
59סיכון ציות
60סיכון משפטי

60	סיכון מוניטין
60	סיכון אסטרטגי
60	סיכון סביבתי
61	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
62	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
62	בקרות ונהלים
62	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
62	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 15 באוגוסט 2016, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2016. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) 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 2015 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 29 בפברואר 2016 (מספר אסמכתא 01-036799-2016).

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 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 2016. 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.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

נתונים פיננסיים נבחרים במאחד

שיעור השינוי %	לששה חודשים שהסתיימו		רווח והפסד - נתונים עיקריים
	ביום 30 ביוני		
	2015	2016	
	במיליוני ש"ח		
6.8	280	299	הכנסות ריבית, נטו
(9.7)	217	196	הכנסות שאינן מריבית
(0.4)	497	495	סך הכל הכנסות
(87.1)	(70)	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
9.2	403	440	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽¹⁾
(61.0)	164	64	רווח לפני מסים
(52.4)	63	30	מסים על הכנסה ⁽¹⁾
(66.3)	101	34	רווח נקי ⁽¹⁾
(65.9)	1.38	0.47	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽¹⁾
	8.8%	2.9%	תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾

מאזן - נתונים עיקריים

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2015		30 ביוני 2016	
	במיליוני ש"ח			
(34.0)	6,668	4,399		מזומנים ופקדונות בבנקים
7.6	10,371	11,159		ניירות ערך
6.2	22,315	23,692		אשראי לציבור, נטו
1.9	32,466	33,080		פקדונות הציבור
(5.0)	3,179	3,020		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
2.7	2,403	2,467		סך ההון ⁽¹⁾
0.6	40,888	41,144		סך כל המאזן ⁽¹⁾

31 בדצמבר 2015		30 ביוני 2016		יחסים פיננסיים - עיקריים
5.88%		6.00%		
				הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית)
87.6%		88.9%		
				הכנסות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו
(0.48%)		(0.08%)		
14.82%		14.10%		יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽¹⁾
9.76%		9.74%		יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾
98%		111%		יחס כיסוי המדילות
5.36%		5.45%		יחס מינוף

⁽¹⁾ מספרי השוואה הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

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

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשול של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, בנתונים המאקרו כלכליים, ברגולציה ובחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

סיכונים פרטניים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים מהותיים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הינם: סיום ההתקשרות הנוכחית עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב, התגברות איומי סייבר, סיכונים ציות שבצידם אכיפה מוגברת, יוזמות רגולטוריות והמשך סביבת ריבית נמוכה העלולות להשפיע על מידת יישום האסטרטגיה העסקית של הבנק ורווחיותו, וכן התנודתיות בשוקי ההון בעולם, בעיקר במגזר הבנקים בכלל ובבנקאות האירופאית בפרט. למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2015.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי, במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות, עלה ברבעון הראשון של שנת 2016 ב-1.7% בחישוב שנתי, לאחר עלייה של 3.5% ברבעון האחרון של 2015 ועלייה של 2.3% ברבעון השלישי של שנת 2015. על פי התחזית לחודש יוני 2016 של חטיבת המחקר של בנק ישראל בשנים 2016 ו-2017 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח בשיעורים של כ-2.4% ו-2.9% בהתאמה. כמו כן, חטיבת המחקר צופה כי שיעור האינפלציה ב-12 החודשים הבאים (המסתיימים בתום הרבעון השני לשנת 2017) צפוי להסתכם בכ-1%. הריבית המוניטרית על פי תחזית חטיבת המחקר, צפויה להישאר ברמתה הנוכחית של 0.1%, והיא צפויה להתחיל לעלות בסוף 2017.

תעסוקה וצריכה פרטית – לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש מאי 2016 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 4.8%, וזאת ביחס לשיעור של כ-4.9% בחודש אפריל 2016. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מאי 2016 על 64.3%, וזאת ביחס ל-64.4% בחודש אפריל 2016. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק מצביעים על עלייה בשיעור של 2.9% בחודשים מרץ-מאי 2016, וזאת ביחס לעלייה בשיעור של כ-4.4% בשלושת החודשים דצמבר-פברואר 2016.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – הגרעון בסחר (ללא אניות, מטוסים, יהלומים וחומרי אנרגיה) הסתכם מתחילת השנה בסך 16.1 מיליארד ש"ח, לעומת 5.6 מיליארד ש"ח בשנת 2015 כולה. בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב-0.5%, ביחס לאירו ב-0.6% וביחס לליש"ט הבריטי ב-6.6%. לעומת זאת נחלש השקל ביחס לליין היפני ב-8.0%, ביחס לדולר הקנדי ב-2.4% ויחס לפרנק השוויצרי ב-0.1%.

מדיניות פיסקאלית – נכון לחודש יוני 2016 לממשלה גירעון בפעילותה התקציבית בסך של 3.4 מיליארד ש"ח. בתקציב לשנת 2016 מתוכנן גירעון שנתי בסך 35.0 מיליארד ש"ח (2.9% מהתמ"ג). הגרעון בתקציב המדינה בשנת 2015 הסתכם ב-24.5 מיליארד ש"ח (2.15% מהתמ"ג), בהשוואה לגירעון שנתי מתוכנן בסך של 31.4 מיליארד ש"ח. הוצאות הממשלה מתחילת השנה ועד לחודש יוני 2016 (ללא פירעון קרן וריבית) הסתכמו בכ-134.6 מיליארד ש"ח – עלייה של 8.1% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

מחירים ומדיניות מוניטארית – מדד המחירים לצרכן נותר ללא שינוי מתחילת השנה, המדד ללא דיור ירד ב-0.1%, המדד ללא ירקות ופירות עלה ב-0.2% והמדד ללא אנרגיה נותר אף ללא שינוי. בחודש יוני 2016 הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית לחודש יולי על רמה של 0.1%.

שוק ההון – מדד ת"א 25 ירד במחצית הראשונה לשנת 2016 בכ-8%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות (בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל בשוק המניות) הסתכם בכ- 1.3 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2016 בהשוואה לכ- 1.4 מיליארד ש"ח בממוצע במחצית ראשונה לשנת 2015.

בניה ונדל"ן – קצב העלייה של מחירי הדירות (שמחוץ למדד) ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מאי 2016 עמד על 7.8%, לעומת קצב עלייה של כ-7.7% ב-12 החודשים שהסתיימו באפריל 2016. סך המשכנתאות שבוצעו בחודשים אפריל- מאי 2016 עמד על כ-10 מיליארד ש"ח לעומת כ- 10.5 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

כלכלה עולמית – בחודש יוני 2016 הוחלט במשאל עם שהתקיים בבריטניה על יציאתה של בריטניה מהאיחוד האירופאי. בהתאם לאמנות בינלאומיות בנושא, לצדדים יש שנתיים לסכם את התנאים ליציאתה של בריטניה מן האיחוד. ההחלטה הובילה לצניחה בערך הליש"ט, ירידת דירוג האשראי של בריטניה, לצניחה בשוקי ההון בעולם ולתנודתיות במחירים. במישור הפוליטי, תוצאות משאל העם הובילו להתפטרות ראש ממשלת בריטניה. בשלב זה לא ניתן לחזות את השפעת המהלך על כלכלת ישראל, אם בכלל.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2015	2016	2015
מדד המחירים לצרכן (בנקודות)			
מדד ידוע	99.6	98.8	99.2
שער החליפין (בש"ח)			
דולר של ארה"ב	3.769	3.846	3.902
אירו	4.219	4.284	4.247
לירה שטרלינג	5.926	5.171	5.784
פרנק שוויצרי	4.054	3.937	3.925
נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)			
	0.1	0.1	0.1

	לששה חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 ביוני		לשנת
	2015	2016	2015
באחוזים			
שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים הידוע	(0.50)	(0.40)	(0.90)
שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב	(3.09)	(1.44)	0.30
שיעור עליית (ירידת) שער האירו	(10.71)	0.87	(10.10)
שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג	(2.28)	(10.60)	(4.60)
שיעור עליית (ירידת) שער פרנק שוויצרי	3.18	0.31	(0.10)

התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בתקופה המדווחת:

1. המדיניות המרחיבה של בנק ישראל נשמרה ברבעון זה כך שרמת הריבית נותרה ברמה של 0.1%, לעומת זאת מדד המחירים הידוע ירד במחצית הראשונה של שנת 2016 ב- 0.4% לעומת ירידה של 0.5% בתקופה המקבילה אשתקד. למרות סביבת הריבית הנמוכה וירידת המדד ברבעון הנוכחי הכנסות הריבית נטו של הבנק גדלו בשיעור של 7% והסתכמו ב-299 מיליון ש"ח לעומת 280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בין היתר כתוצאה מיישום התכנית האסטרטגית של הרחבת האשראי הקמעונאי. לניתוח הכנסות המימון ראה פרק הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
2. ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק להפחתת שיעור מס החברות ב-1.5% מ-26.5% ל-25%, החל מיום 1 בינואר 2016. שיעור המס הסטטוטורי שחל על הבנק בשנת 2016 ירד משיעור של 37.58% בסוף שנת 2015 לשיעור של 35.9%. כתוצאה מהשינוי האמור קטנו יתרת המסים הנדחים של הבנק כנגד גידול בהוצאות המסים בסך כ- 7 מיליון ש"ח.
3. לפירוט בדבר גידול בהוצאות בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ראה סעיף הוצאות תפעוליות ואחרות להלן.
4. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר ופרק" המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".
5. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015. ראה פרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים".
6. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני".

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

הרבעון השני של שנת 2016 הסתכם ברווח נקי של 30 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 58%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2016 הסתכמה ב- 5.1% לעומת 12.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של שנת 2016 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו	
	30.6.2015	30.6.2016
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו	160	170
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾	(76)	(5)
הכנסות שאינן מריבית	105	98
הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽²⁾	224	221
רווח לפני מסים	117	52
מסים על הכנסה ⁽²⁾	45	22
שיעור ההפרשה למס	38.5%	42.3%
רווח נקי ⁽²⁾	72	30
רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾	0.99	0.42
תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽²⁾	12.8%	5.1%

המחצית הראשונה של שנת 2016 הסתכמה ברווח נקי של 34 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 66%. תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) במחצית הראשונה של שנת 2016 הסתכמה ב- 2.9% לעומת 8.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2016 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו	
	30.6.2015	30.6.2016
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו	280	299
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾	(70)	(9)
הכנסות שאינן מריבית	217	196
הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽²⁾	403	440
רווח לפני מסים	164	64
מסים על הכנסה ⁽²⁾	63	30
שיעור ההפרשה למס	38.4%	46.9%
רווח נקי ⁽²⁾	101	34
רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾	1.38	0.47
תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽²⁾	8.8%	2.9%

⁽¹⁾ בתקופה המקבילה אשתקד נכללה הכנסה חריגה בשל גביה מלקוח אחד.

⁽²⁾ **הצגה מחדש** – הבנק אימץ השנה את חוזר בנק ישראל בדבר אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, הבנק יישם את הנחיות החוזר בהתייחס ליתרות נכסי תוכנה בדרך של יישום למפרע. לפירוט ראה באור 2.ג.1. בדוחות הכספיים הנתונים לעיל ולהלן המתייחסים לתקופות קודמות הינם לאחר השפעות היישום למפרע האמורות.

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 ב- 299 מיליון ש"ח לעומת 280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7%. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2016		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
1.94	251	26,064	1.84	255	27,823
(0.50)	(45)	18,019	(0.46)	(43)	18,703
1.44	206		1.38	212	
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 *					
					סך נכסים נושאי ריבית
					סך התחייבויות נושאות ריבית
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
					סך נכסים נושאי ריבית
					סך התחייבויות נושאות ריבית
					פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

** יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.38% לעומת 1.44% בתקופה המקבילה אשתקד.
 במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו 0.65% לעומת 0.51% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול בפער הריבית נובע בעיקר מירידה בהשפעה של פקדונות עם הבטחת רצפת מדד על שיעור ההוצאה.
 במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.46% לעומת 2.4% בתקופה המקבילה אשתקד.
 סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.38% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הגידול בשיעור ההכנסה בגין סך הנכסים, קוזז על ידי גידול בשיעור ההוצאה בגין סך ההתחייבויות.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

לששה חודשים שהסתיימו				
שינוי		ביום 30 ביוני		
באחוזים	במיליוני ש"ח	2015	2016	
11.5	3	26	29	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(59.0)	49	(83)	(34)	גביית חובות שהופרשו בעבר
(69.2)	9	(13)	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית ⁽²⁾
(87.1)	61	(70)	(9)	הכנסות בגין הפסדי אשראי

		(0.51%)	(0.04%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
		(0.12%)	(0.03%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
		(0.63%)	(0.07%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו

- (1) לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.
- (2) ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית.
- (3) למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח הדירקטוריון וההנהלה וכן בבוור 6 בדוחות הכספיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך 308 מיליון ש"ח לעומת 350 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 12%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך 196 מיליון ש"ח לעומת 217 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 10%.

לששה חודשים שהסתיימו				
שינוי		ביום 30 ביוני		
באחוזים	במיליוני ש"ח	2015	2016	
(28.6)	(20)	70	50	הכנסות מימון שאינן מריבית מזה:
20.0	7	35	42	רווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אג"ח למסחר והשקעות במניות
(77.1)	(27)	35	8	פעילות בנגזרים** והפרשי שער
-	-	146	146	הכנסות מעמלות
(100.0)	(1)	1	* -	הכנסות אחרות
(9.7)	(21)	217	196	הכנסות שאינן מריבית

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** בעיקר בשל שיערוך של עסקאות נגזרי ריבית.

הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך 440 מיליון ש"ח, לעומת 403 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-9%.

לששה חודשים שהסתיימו				
שינוי		ביום 30 ביוני		
באחוזים	במיליוני ש"ח	2015	2016	
9.9	23	232	255	משכורות והוצאות נלוות ⁽¹⁾
-	-	68	68	פחת ואחזקת בניינים וציוד
13.6	14	103	117	הוצאות אחרות ⁽²⁾
9.2	37	403	440	סך כל הוצאות התפעוליות ואחרות

(1) בתקופה המקבילה אשתקד הוצאות השכר היו נמוכות באופן יחסי והן הושפעו מחתימת הסכם השכר החדש בבנק לאומי.

(2) הגידול נובע בין היתר מגידול בהוצאות מחשוב, מהוצאות שיווק ופרסום ומהוצאות שאינן מתחלקות בצורה לינארית על פני השנה.

שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2016 על 88.9% לעומת 81.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2016 עמדה על שיעור של 46.9%, לעומת 38.4% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 35.9% לעומת 37.71% בתקופה המקבילה אשתקד. החל מהרבעון הראשון לשנת 2016 ירד שיעור המס הסטטוטורי בעקבות אישור מליאת הכנסת מיום 4 בינואר 2016 את הצעת החוק להפחתת שיעור מס החברות ב-1.5% מ-26.5% ל-25%. כתוצאה מהשינוי האמור קטנו יתרת המסים הנדחים של הבנק כנגד גידול בהוצאות המסים בסך של כ-7 מיליון ש"ח.

התפתחויות ברווח כולל

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	
במיליוני ש"ח			
(67)	101	34	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
48	(19)	29	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו ⁽¹⁾
(3)	4	1	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
45	(15)	30	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים
(22)	86	64	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

31.12.2015	30.6.2015	30.6.2016
במיליוני ש"ח		

			(1) התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
69	69	52	יתרה לתחילת התקופה
(17)	(19)	29	שינוי נטו במהלך התקופה
52	50	81	יתרת סגירה לתקופה
			(2) התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(32)	(32)	(31)	יתרה לתחילת התקופה
1	4	1	שינוי נטו במהלך התקופה
(31)	(28)	(30)	יתרת סגירה לתקופה

הרווח הכולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2016 בסך 64 מיליון ש"ח לעומת 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי העיקרי מלבד השינוי ברווח הנקי, נבע מעלייה בשווי ההוגן בתיק ניירות ערך הזמינים למכירה בששת החודשים הראשונים של השנה לעומת ירידה בשווי ההוגן בתקופה המקבילה אשתקד, בנוסף גידול בהתאמות של התחייבויות בגין זכויות עובדים המחושבים על בסיס אקטוארי. לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2016 ב- 41,144 מיליון ש"ח לעומת 40,888 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, עליה בשיעור של 0.6%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2016	
	במיליוני ש"ח		
0.6	40,888	41,144	סך כל המאזן
(34.0)	6,668	4,399	מזומנים ופקדונות בבנקים
7.6	10,371	11,159	ניירות ערך
6.2	22,315	23,692	אשראי לציבור, נטו (1)
1.9	32,466	33,080	פקדונות הציבור
(5.0)	3,179	3,020	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
2.7	2,403	2,467	סך ההון

(1) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני

7.9 190 205

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים (2):

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2016	
	במיליוני ש"ח		
12.4	2,228	2,504	ערבויות לרוכשי דירות
(2.3)	1,010	987	ערבויות והתחייבויות אחרות
8.8	952	1,036	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
(8.6)	1,796	1,641	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
			התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר
(7.7)	6,872	6,346	ועדיין לא ניתן
(0.6)	906	901	התחייבויות להוצאת ערבויות

(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני

(21.9) 32 25

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2016 ב- 23,692 מיליון ש"ח לעומת 22,315 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, עליה בשיעור של 6.2%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2016 עמדה על 23,876 מיליון ש"ח, לעומת 23,379 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.1%. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 11,159 מיליון ש"ח, לעומת 10,371 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, עליה בשיעור של 7.6%, הנובעת בעיקרה מגידול ביתרות האג"ח של ממשלת ישראל. להלן פירוט תיק ניירות ערך (במאוחד):

סך הכל		תיק למסחר		תיק הזמין למכירה		
ערך במאזן	% מסך ניירות ערך	ערך במאזן	% מסך ניירות ערך	ערך במאזן	% מסך ניירות ערך	
ליום 30 ביוני 2016						
9,416	84.4%	2,116	19.0%	7,300	65.4%	אגרות חוב ממשלתיות
658	5.9%	27	0.2%	631	5.7%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
931	8.3%	37	0.3%	894	8.0%	אגרות חוב קונצרניות
154	1.4%	24	0.2%	130	1.2%	מניות
11,159	100.0%	2,204	19.8%	8,955	80.2%	סך הכל ניירות ערך
ליום 31 בדצבר 2015						
8,378	80.8%	2,160	20.8%	6,218	60.0%	אגרות חוב ממשלתיות
898	8.7%	59	0.6%	839	8.1%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
945	9.1%	41	0.4%	904	8.7%	אגרות חוב קונצרניות
150	1.4%	27	0.3%	123	1.2%	מניות
10,371	100.0%	2,287	22.1%	8,084	77.9%	סך הכל

נכון ליום 30 ביוני 2016, כ- 80% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה, תיק זה מוצג במאזן לפי שוויים ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אין נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

מדיניות ונהלי הבנק בדבר בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מפורטים בפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים".

במחצית הראשונה של שנת 2016 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 3 מיליון ש"ח ובגין מניות בסך 4 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של 2 מיליון ש"ח ובגין מניות בסך של 1 מיליון ש"ח.

קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2016 הינה חיובית ועומדת על כ- 123 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 150 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 27 מיליון ש"ח.

קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2015 היתה חיובית ועמדה על כ- 80 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 115 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 35 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2016 (במיליוני ש"ח):

הערך במאזן	קרן הון שלילית	קרן הון חיובית	קרן הון נטו ⁸	
130	(7)	9	2	מניות ¹
6,807	(18)	65	47	אגרות חוב ממשלת ישראל
493	-	7	7	אגרות חוב ממשלות זרות
493	(1)	8	7	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל ²
138	-	1	1	אגרות חוב מוסדות פיננסים זרים ³
238	-	24	24	אגרות חוב קונצרניות ⁴ : חברות ממשלתיות ⁵
211	(1)	9	8	ענף הנדל"ן ⁶
445	-	27	27	אחרות ⁷
894	(1)	60	59	סה"כ אג"ח קונצרניות
8,955	(27)	150	123	סה"כ תיק זמין למכירה

1. סך 34 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 20 מיליון ש"ח.
2. סך 8 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 245 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.
3. סך 10 מנפיקים שהינם בנקים בעיקר מגרמניה וארה"ב. היתרה הגבוהה ביותר היא 77 מיליון ש"ח.
4. כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 72 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.
5. סך 4 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 168 מיליון ש"ח.
6. סך 63 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 15 מיליון ש"ח.
7. סך 71 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 45 מיליון ש"ח.
8. קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 81 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה באור 4 - 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 2016 (במיליוני ש"ח):

עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
(16)	-	(1)	(3)	(20)	אגרות חוב זמינות למכירה:
-	-	-	-	-	אחרות -
(16)	-	(1)	(3)	(20)	עד 20%
-	-	-	-	-	עד 40%
(16)	-	(1)	(3)	(20)	מגובי נכסים -
-	-	-	-	-	עד 20%
(16)	-	(1)	(3)	(20)	סה"כ אגרות חוב
(1)	-	(1)	-	(2)	מניות -
-	-	(5)	-	(5)	עד 20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
(1)	-	(6)	-	(7)	סה"כ מניות
(17)	-	(7)	(3)	(27)	סה"כ ניירות ערך

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

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 31 בדצמבר 2015 (במיליוני ש"ח):

הערך במאזן	קרן הון שלילית	קרן חיובית	קרן הון נטו ⁸	
123	(5)	9	4	מניות ¹
5,197	(19)	39	20	אגרות חוב ממשלת ישראל
1,021	(3)	-	(3)	אגרות חוב ממשלות זרות
722	(3)	9	6	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל ²
117	(1)	1	-	אגרות חוב מוסדות פיננסים זרים ³
263	-	25	25	אגרות חוב קונצרניות ⁴ : חברות ממשלתיות ⁵
158	(1)	6	5	ענף הנדל"ן ⁶
483	(3)	26	23	אחרות ⁷
904	(4)	57	53	סה"כ אג"ח קונצרניות
8,084	(35)	115	80	סה"כ תיק זמין למכירה

- 1 כולל 34 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 15 מיליון ש"ח.
- 2 כולל 9 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 467 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.
- 3 כולל 7 מנפיקים שהינם בנקים בעיקר מגרמניה וארה"ב. היתרה הגבוהה ביותר היא 79 מיליון ש"ח.
- 4 כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 35 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.
- 5 כולל 4 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 193 מיליון ש"ח.
- 6 כולל 56 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 10 מיליון ש"ח.
- 7 כולל 82 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 46 מיליון ש"ח.
- 8 קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 52 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה באור 4 - 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 2015 (במיליוני ש"ח):

עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
(19)	(9)	-	(2)	(30)	אגרות חוב זמינות למכירה:
(19)	(9)	-	(2)	(30)	אחרות -
					עד 20%
					סה"כ אגרות חוב
(1)	-	-	-	(1)	מניות -
(4)	-	-	-	(4)	עד 20%
(5)	-	-	-	(5)	20%-40%
					סה"כ מניות
(24)	(9)	-	(2)	(35)	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.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 328 מיליון ש"ח לעומת 255 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 496 מיליון ש"ח לעומת 670 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015. התנודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 33,080 מיליון ש"ח לעומת 32,466 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 2%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2016 עמדה על 33,161 מיליון ש"ח, לעומת 31,355 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 3,020 מיליון ש"ח לעומת 3,179 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 474 מיליון ש"ח לעומת 293 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 ב- 1,921 מיליון ש"ח לעומת 2,063 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2016 ב- 2,467 מיליון ש"ח לעומת 2,403 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2015 נובע מרווחי הבנק בסך 34 מיליון ש"ח ומגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 29 מיליון ש"ח והתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 1 מיליון ש"ח.

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

<u>31.12.2015</u> ⁽¹⁾	<u>30.06.2015</u> ⁽¹⁾	<u>30.06.2016</u>	
2,429	2,380	2,480	הון רובד 1
1,259	1,291	1,109	הון רובד 2 ⁽²⁾
-	-	-	הון רובד 3
<u>3,688</u>	<u>3,671</u>	<u>3,589</u>	סה"כ הון
22,760	22,852	23,331	נכסי סיכון אשראי
427	365	424	נכסי סיכון שוק
<u>1,706</u>	<u>1,721</u>	<u>1,699</u>	נכסי סיכון תפעולי
<u>24,893</u>	<u>24,938</u>	<u>25,454</u>	סה"כ נכסי סיכון
<u>9.76%</u>	<u>9.54%</u>	<u>9.74%</u>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
<u>14.82%</u>	<u>14.72%</u>	<u>14.10%</u>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאחר יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 1.ג.2.
2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת הפרשה הקבוצתית.

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. הוראות באזל 3 פורסמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 שפורסם על ידי המפקח על הבנקים במאי 2013 (להלן "הוראת באזל 3"). הוראת באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

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). התקרה בשנת 2016 (בשיעור של 60%) עומדת על סך של 904 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 30 ביוני 2016 עומדת על 904 מיליון ש"ח. גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה באתר האינטרנט של הבנק בכתובת www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx.

יעדי הלימות ההון

במסגרת דיוני הדירקטוריון באסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2016-2018, קבע דירקטוריון הבנק מתווה עולה ליחס ההון, כך שהיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לסוף שנת 2016 יעמוד על 9.8% ויעלה עד לכדי יעד של 10.25% לסוף שנת 2017.

כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.3% בתוספת מקדם בגין גריסת שטרי הון עתידיים או 13%, כמחמיר מביניהם, ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5%.

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.

דיווח על יחס כיסוי נזילות – יחס כיסוי הנזילות בחון 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 הינה 60% והיא גדלה ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016
98%	91%	111%
60%	60%	80%

יחס כיסוי הנזילות*

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

דיווח על יחס המינוף - מטרת ההוראה הינה ליצור יחס מינוף פשוט שאינו מבוסס סיכון, שישלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד. להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד⁽¹⁾:

<u>ליום 31 בדצמבר 2015</u>	<u>ליום 30 ביוני 2015</u>	<u>ליום 30 ביוני 2016</u>	
במיליוני ש"ח			
2,429	2,380	2,480	הון רובד 1
45,316	44,243	45,486	סך החשיפות
5.36%	5.38%	5.45%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 בדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 7 בנובמבר 2014, החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי הפעילות מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. אפיון המגזרים מתבסס על הנתונים ברמת לקוח בודד.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל-250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר
2015	2016	2015	2016	
(21)	(23)	(24)	(14)	משקי בית
6	5	3	3	בנקאות פרטית
14	20	10	12	עסקים זעירים וקטנים
19	6	*	2	עסקים בינוניים
56	8	46	8	עסקים גדולים
7	5	16	4	גופים מוסדיים
20	13	21	15	ניהול פיננסי
101	34	72	30	סך הכל

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2015				2016			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור
במיליוני ש"ח							
51	4	31	16	59	4	37	18
25	4	19	2	26	4	20	2
76	8	50	18	85	8	57	20
11	* -	12	(1)	3	* -	1	2
100	3	76	21	99	2	77	20
(35)	5	(38)	(2)	(17)	6	(21)	(2)
(14)	2	(13)	(3)	(6)	3	(7)	(2)
(21)	3	(25)	1	(11)	3	(14)	-
9,702	33	3,040	6,629	10,646	15	2,737	7,894
9,693	28	3,036	6,629	10,644	14	2,736	7,894
16,440	3,597	12,411	432	16,974	3,849	12,673	452
15,591	3,579	12,012	-	16,167	3,839	12,328	-
6,747	93	3,171	3,483	6,938	84	2,964	3,890

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(1)}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2015				2016			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור
במיליוני ש"ח							
109	8	67	34	117	9	76	32
53	8	41	4	51	8	39	4
162	16	108	38	168	17	115	36
14	* -	16	(2)	8	* -	5	3
173	6	130	37	202	6	156	40
(25)	10	(38)	3	(42)	11	(46)	(7)
(10)	4	(13)	(1)	(24)	6	(25)	(5)
(15)	6	(25)	4	(18)	5	(21)	(2)
9,682	36	3,053	6,593	10,417	15	2,712	7,690
9,672	30	3,049	6,593	10,416	15	2,711	7,690
16,414	3,523	12,462	429	16,983	3,956	12,584	443
15,569	3,502	12,067	-	16,170	3,946	12,224	-
6,557	105	3,069	3,383	6,861	83	3,031	3,747

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(1)}

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 23 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-151 מיליון ש"ח לעומת 146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-3.4%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-108 מיליון ש"ח לעומת 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-6.9%, הנובעת בעיקרה מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר, זאת בקיזוז ירידה בהכנסות מפקדונות בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-43 מיליון ש"ח לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-4.4%. הירידה נובעת בעיקר כתוצאה מירידה בהכנסות מפעילות מט"ח.

ההוצאות הסתכמו ב-196 מיליון ש"ח לעומת 167 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 17.4%, שנובעת בעיקרה מעליה בהוצאות השכר לעומת התקופה המקבילה אשתקד, שמקורה בהשפעה של חתימת הסכם השכר החדש בלאומי בתקופה המקבילה אשתקד (לפרטים נוספים ראה פרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי"). בנוסף חלה עליה בהוצאות הפרסום והשיווק, שאינן מתחלקות באופן לינארי על פני השנה, וכן בהוצאות אחזקת בניינים וציוד, פחת והוצאות המשפטיות המיוחסות למגזר.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-8 מיליון ש"ח לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מירידה בהוצאה להפרשה פרטנית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר משקי הבית כולל את ניהול תחום ההלוואות לדיור בבנק, תחום המהווה כ-75% מיתרת האשראי לציבור המיוחסת למגזר. יתרת האשראי המאזני ההלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2016 בכ-8.3 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 7.6 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2015. ההלוואות שהועמדו במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בכ-1,293 מיליון ש"ח לעומת כ-741 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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		
	2015	2016	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,233	541	1,141	כספי הבנק
*-	-	-	כספי האוצר
2	1	*-	הלוואות עומדות
1,235	542	1,141	סה"כ הלוואות חדשות
340	199	152	הלוואות שמוחזרו
1,575	741	1,293	סה"כ הלוואות שבוצעו

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

לפירוט לגבי תיק המשכנתאות ראה גם פרק "סקירת הסיכונים".

ששת החודשים הראשונים של השנה הסתיימו ברווח נקי בסך כ- 5 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 16.7%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-17 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.3%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-9 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך כ-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 12.5% שמקורה בעיקר בעליה בהכנסות מפקדונות על רקע הגידול בהיקפם. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-8 מיליון ש"ח בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-6 מיליון ש"ח, בדומה להוצאות בתקופה המקבילה אשתקד. בששת החודשים הראשונים של השנה, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה להפסדי אשראי לא מהותית במגזר.

בנוסף, יש לציין כי הירידה ברווח הנקי בששת החודשים הראשונים של השנה הושפעה מעליית שיעור המס האפקטיבי ביחס לתקופה המקבילה.

שירותים ומוצרים חדשים במגזר משקי בית ובמגזר בנקאות פרטית

הבנק מפתח ומשווק מוצרים חדשניים, בתחומים השונים של הפעילות הבנקאית אל מול הלקוחות הפרטיים ומשקי הבית ובכלל זה בתחום הפקדונות, המאפשרים ללקוחות לגוון השקעות ולפזר סיכונים.

הבנק ממשיך בתהליך רחב היקף לגיוס לקוחות פרטיים ומשקי בית. במסגרת זו, מוביל הבנק בשנים האחרונות מהלך שבמרכזו "חשבון הפוך" המציע ללקוחות המצטרפים לבנק אגוד ליהנות 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. לאחרונה, יצא הבנק במוצר נוסף לגיוס לקוחות חדשים, "חשבון הפוך קרדיט". באמצעות מוצר זה, המעניק ללקוחות חדשים מעבירי משכורת הטבות לא רק בתחומי העו"ש אלא גם באשראים, הבנק פונה ללקוחות שפעילותם הבנקאית הנה מוטת אשראי. המוצר החדש מוצע במקביל ל"חשבון הפוך" וללקוח החדש מוצעת בחירה בין שני המסלולים.

בנוסף, 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.

הגברת פעילות מתן האשראי ללקוחות הבנק תתבצע בין היתר על ידי "מרכז ההלוואות" – למתן אשראי ללקוחות כל הבנקים, הרחבת פעילות האשראי לעסקים קטנים והמשך שיתופי פעולה במיזמי אשראי (ראה גם פרק "הסכמים מהותיים", בנושא התקשרות הבנק עם "מימון ישיר" בדוח לשנת 2015).

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2015				2016			
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד							
סך פעילות ישראל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך פעילות ישראל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
80	42	17	21	81	34	18	29
45	13	7	25	44	13	9	22
125	55	24	46	125	47	27	51
(69)	(72)	4	(1)	(7)	(11)	3	1
102	52	20	30	96	46	20	30
92	75	* -	17	36	12	4	20
36	29	* -	7	14	4	2	8
56	46	* -	10	22	8	2	12
12,651	6,977	2,366	3,308	13,011	6,704	2,563	3,744
12,235	6,594	2,362	3,279	12,378	6,110	2,560	3,708
11,723	6,006	2,051	3,666	14,186	7,117	2,459	4,610
9,657	4,884	1,628	3,145	12,222	6,108	2,023	4,091
15,033	7,738	3,374	3,921	15,530	7,766	3,720	4,044

הכנסות ריבית, נטו
 הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
 רווח לפני מיסים
 הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(2),(1)}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2015				2016			
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד							
סך פעילות ישראל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך פעילות ישראל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
153	75	34	44	158	66	36	56
94	28	15	51	89	27	16	46
247	103	49	95	247	93	52	102
(84)	(82)	(18)	16	(18)	(12)	(3)	(3)
185	93	36	56	189	92	38	59
146	92	31	23	76	13	17	46
57	36	12	9	42	5	11	26
89	56	19	14	34	8	6	20
12,657	7,112	2,363	3,182	12,911	6,641	2,539	3,731
11,812	6,303	2,359	3,150	12,278	6,043	2,536	3,699
11,685	5,946	2,021	3,718	13,995	7,132	2,432	4,431
9,530	4,775	1,589	3,166	12,009	6,108	1,997	3,904
15,275	7,850	3,372	4,053	15,601	7,862	3,647	4,092

הכנסות ריבית, נטו
 הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
 רווח לפני מיסים
 הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(2),(1)}

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

הרווח הנקי בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-34 מיליון ש"ח לעומת 89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 61.8%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-247 מיליון ש"ח, בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-158 מיליון ש"ח לעומת 153 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-3.3%, הנובעת בעיקרה מעליה בהכנסות מפעילות חברת בת המיוחסת למגזר וכתוצאה מירידה בהקצאת עלות גיוס הון על המגזר. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-89 מיליון ש"ח לעומת 94 מיליון ש"ח, ירידה של כ-5.3%, בעיקר כתוצאה מירידה בפעילות לקוחות בתחום ניירות ערך, פעילות סחר חוץ וכן ירידה בהכנסות מפעילות חברת בת המיוחסת למגזר. הוצאות המגזר הסתכמו ב-189 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 185 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-2.2%, כתוצאה מעליה בהוצאות משפטיות, הוצאות מחשב וכן הוצאות חברת בת המיוחסת למגזר. בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 18 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך כ-84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגביה שנרשמה בגין לקוח בודד בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר פעילות הבנק בענפי הבניה והנדל"ן מנוהלת במסגרת מגזרים אלו. היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 30 ביוני 2016 בכ-2.6 מיליארד ש"ח (מזה כ-2.5 מיליארד ש"ח המנוהלים במגזר זה) לעומת כ-2.1 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2015. היקף הערביות לרוכשי דירות הסתכם ביום 30 ביוני 2016 ב-2.5 מיליארד ש"ח לעומת 2.1 מיליארד ש"ח ביוני 2015.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר מצב האשראי בכלל ומצב האשראי בענף הבינוי והנדל"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 לדין בועדת לווים במעקב ונדונים ומדווחים בוועדות הדירקטוריון הרלוונטיות.

הרווח הנקי בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב- 5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 28.6%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 23 מיליון ש"ח לעומת 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ- 8%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-14 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 6.7%. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-9 מיליון ש"ח לעומת 10 מיליון ש"ח, ירידה של כ-10%, עקב ירידה בהכנסות מפעילות לקוחות בניירות ערך. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 11 מיליון ש"ח, לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות בורסה וכן ירידה בהוצאות השכר העקיפות המיוחסות למגזר. בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה זניחה בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מגידול בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה משינוי במקדמים.

מגזר ניהול פיננסי

ששת החודשים הראשונים של השנה הסתיימו ברווח נקי בסך 13 מיליון ש"ח, לעומת רווח הנקי בסך 20 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.

הכנסת הריבית נטו הסתכמה ב-10 מיליון ש"ח, לעומת הכנסת ריבית נטו בסך 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות הריבית מקורו בעליה בהיקף תיק ניירות הערך לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ-47 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה שמקורה בעיקר בירידה בהכנסות מפעילות בנגזרים בסך 27 מיליון ש"ח, בקיזוז עליה בהכנסות בגין רווחים ממימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב והשקעה במניות בסך 7 מיליון ש"ח וכן עליה בהכנסות פעילות חברת בת המיוחסת למגזר.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 11.2 מיליארד ש"ח לעומת 10.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

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

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2016 הסתכם בסך של כ- 12 מיליון ש"ח לעומת כ- 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ביום 10 בפברואר 2016 השלימה חברת אגוד השקעות וייזום בע"מ רכישה של 10% מהונה המונפק והנפרע של חברת אפסילון חיתום והנפקות בע"מ (להלן: "אפסילון") וכן אופציה לרכישת 15% נוספים מהונה המונפק והנפרע של אפסילון בכפוף להתקיימות מספר תנאים מתלים. תמורת הרכישה הסתכמה בסכום לא מהותי.
- במהלך חודש אוקטובר 2015, הודיע מנכ"ל אגוד חיתום ופיננסיים בע"מ, על מימוש אופציית PUT למכירת מניות אגוד חיתום המוחזקות על ידו (באמצעות חברה שבבעלותו) (אשר היוו 20% מהונה המונפק והנפרע של אגוד חיתום) לאגוד שוקי הון. בעקבות כך ולאחר השלמת מימוש אופציית PUT ביום 5 בינואר 2016, שיעור ההחזקה של הבנק באגוד חיתום הינו 100%.
- ביום 3 במאי 2016 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על סכסוך עבודה בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות") לבין הנהלת חברת אגוד מערכות והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957 (הודעה על שביתה או השבתה). אגוד מערכות הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק העוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 56 עובדים שהסכסוך נוגע להם. הבנק מקיים מו"מ עם ועד העובדים על הנושאים השנויים במחלוקת.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן 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. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

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

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק.

לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015. למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול הסיכון האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי¹:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016
במיליוני ש"ח		
490	610	385
43	48	66
533	658	451

סיכון אשראי מסחרי בעייתי
סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
סך סיכון האשראי הבעייתי

31 בדצמבר 2015			30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח								
239	17	222	263	33	230	319	3	316
58	1	57	90	8	82	62	-	62
236	52	184	305	38	267	70	26	44
533	70	463	658	79	579	451	29	422

סיכון אשראי פגום
סיכון אשראי נחות
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
סך הכל

מזה: חובות שאינם פגומים, בפיקוד של 90 ימים או יותר²;
נכסים שאינם מבצעים³;

34	-	34	42	-	42	41	-	41
171	-	171	176	-	176	179	-	179

תנועה בחובות פגומים* (מיליוני ש"ח):

231	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2014
43	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
(2)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(15)	מחיקות חשבונאיות
(85)	גביות
-	אחר
172	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2015
86	חובות שסווגו פגומים במהלך התקופה
(4)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(4)	מחיקות חשבונאיות
(26)	גביות
(1)	אחר
223	יתרת חובות פגומים ליום 30 ביוני 2016

* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

¹ הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
² לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
³ חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

<u>2015 בדצמבר 31</u>	<u>2015 ביוני 30</u>	<u>2016 ביוני 30</u>	
0.8%	0.8%	0.9%	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
0.8%	0.9%	0.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
110.5%	116.3%	91.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
92.2%	94.7%	77.7%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
1.5%	1.8%	1.2%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
(0.5%)	(0.6%)	(0.1%)	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
(0.2%)	(0.3%)	(0.1%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
(23.7%)	(31.6%)	(15.9%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור*

* הנתון תנודתי עקב תנודתיות בהיקף המחיקות החשבונאיות.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2015			ליום 30 ביוני 2016			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	
55	19	36	209	19	190	AAA עד AA-
443	15	428	181	11	170	A+ עד A-
199	-	199	216	-	216	BBB+ עד BBB-
1	-	1	4	-	4	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
698	34	664	610	30	580	סה"כ חשיפה ⁴

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 5.ה. 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 11.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2016 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, גרמניה, בריטניה. לבנק חשיפה בסך 19 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A וחשיפה זניחה לבנקים הפועלים באיטליה. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, פורטוגל וספרד.

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

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג Moody's ו-S&P. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה של עסקאות במטבע חוץ מול ה-CLS (Continuous Linked Settlement) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה. הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ.

החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה. בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

המדיניות מפרטת את דרכי השגת היעדים העסקיים הנגזרים מהתכנית האסטרטגית ואת המתודולוגיה להעמדת האשראי וניהולו. המדיניות קובעת את תאבון וסיבולת הסיכון הן לגבי עסקה ספציפית והן לגבי סיכון התיק בכללותו וזאת על מנת להגביל את החשיפה לסיכונים האשראי מסוג זה, לשמר את איכותו של תיק האשראי ולמזער את הסיכון הגלום בו. מדיניות האשראי מתורגמת לנהלים והנחיות מפורטות להעמדת האשראי, לניהול תיק האשראי ולתהליכי הבקרה עליו. יישום הנהלים וההנחיות מאפשרים ניהול מבוקר של הסיכונים הכרוכים במתן הלוואות דיור. המדיניות נבחנת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה ומותאמת למציאות הכלכלית וההתפתחויות בסביבה העסקית, תוך בחינת הסיכונים והשינויים בהנחיות הרגולטוריות. על מנת לתת ביטוי לשינויים אלו מעדכן הבנק מעת לעת את תמהיל המוצרים, הקריטריונים העסקיים, המגבלות ותמחור האשראי לדיור.

הבנק נוהג להעמיד אשראי לדיור רק במקרים בהם המידע על הלווים ועל הביטחון במועד מתן הלוואה שלם, מעודכן, מאומת ומתאים למדיניות ואינו נוהג להעמיד אשראי במשכנתאות המובטחות בשעבוד משני, כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת.

סמכויות למתן הלוואות לדיור:

תהליך קבלת ההחלטות בנוגע להעמדת האשראי מתבסס על מדרג סמכויות לבעלי תפקידים ברמות השונות עד לדרג של ועדת אשראי בראשות המנכ"ל, בהתאם לתיאבון וסיבולת הסיכון שקבע הדירקטוריון.

כלי בקרה וניהול סיכונים:

בבנק קיימים מנגנונים שונים של בקרות, הן פנימיות בשרשרת הניהול של מערך המשכנתאות, והן חיצוניות לתהליכי האשראי.

כלי הבקרה כוללים בין היתר הגדרות מפורטות של מרכיבי ניהול הסיכונים ובקרתם, קביעת תיאבון הסיכון וסיבולת הסיכון למרכיבי הפעילות השונים, הטמעת מערכות מיכוניות הן ברמת הסניף והן ברמת המטה, פעילות הדרכה ייעודית ומתכונת דיווח ובקרה בכל הרמות בבנק.

בבחינת הסיכונים בתהליך אישור הלוואה לדיור, מדיניות הבנק קובעת קריטריונים ברורים לבחינת איכות הלקוח וסיכוני העסקה המאפיינים את תחום המשכנתאות, תוך התייחסות להוראות רגולטוריות, מגבלות הסיכון ותנאי השוק המשתנים מעת לעת.

להלן פרמטרים מרכזיים הנלקחים בחשבון בעת דיון בבקשת האשראי:

- בחינת יכולת ההחזר מההכנסה הפנויה של הלווים, עושרם הפיננסי ושיעור המימון ביחס לשווי הנכס, בהתייחס למגבלות הרגולטוריות והפנימיות.
- שעבודים על הנכס ומצבו המשפטי.
- מימון דירות להשקעה.
- מיקום הנכס וסחירותו.
- בחינת יחס תשואה לנכסי הסיכון בהתאמה ליעדים שקבע הבנק.

בכל בקשת אשראי מתבצעות בדיקות תקינות אוטומטיות ממאגרי מידע שונים, המוצגות לקצין האשראי כפרמטר מקדמי לבחינת העסקה ואישורה.

הלוואות לדיור עם מאפייני סיכון משמעותיים נבחנות על פי קריטריונים ספציפיים. לדוגמא - בהלוואות המועמדות במסלול ריבית משתנה, נבחנת יכולת ההחזר של הלקוח בסימולציה של עליית ריבית בשיעור העולה על הריבית המוצעת ללקוח בכל המסלולים בהם קיים רכיב ריבית משתנה.

בחינת סיכוני התיק נעשית על ידי בחינת מגזרים וחתכים שונים (לדוגמא, קבוצות רכישה, דירות להשקעה), בחינת איכות הלווים וכן בחינת הסיכונים בסדרת תרחישי קיצון. מערך המשכנתאות עוקב באופן שוטף ורציף אחר התפתחות האשראי

לדיר, כמו גם אחר התפתחות השינויים בהחזרי תשלומי המשכנתא, הן ברמת הסניף והן ברמת כלל התיק ובוחן את המשמעותיות השונות הנגזרות מכך.

מבוצע ניטור שוטף לסיכון בתיק, המדווח במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, אשר מובא לדין להנהלת הבנק, לוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ולדירקטוריון הבנק. במסגרת זו נבחנים ומדווחים בתחומי האשראי למשכנתאות, נושאים כגון: התפתחות דירוג התיק, העמידה במרכיבי תיאבון הסיכון וסיבולת הסיכון למשכנתא הבודדת, בחינת איכות הניהול במשכנתאות, בחינת עמידת התיק בתרחישי קיצון ועוד.

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2014	2015	2016		
7,737	7,719	8,315		היקף האשראי
2.8%	(0.2%)	7.7%		גידול למול סוף שנה קודמת
287,438	311,020	321,106		היקף אשראי כלל המערכת
2.7%	2.5%	2.6%		שיעור הבנק מכלל המערכת

* היקף האשראי לדיר, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ-2.6%.

פריסה גיאוגרפית:

כ-70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, 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 באוכלוסייה מבוססת.

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

להלן ביצועי הלוואות לדיר בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות (במיליוני ש"ח):

2014	2015	1-6/2016	
1,326	1,233	1,141	סה"כ ביצועים של הלוואות לדיר לתקופה
137	101	70	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60%
10%	8%	6%	שעור ביצועים לדיר מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיר

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2016, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, כולן ניתנו בשיעורים שבין 60%-75%. 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 נמוך מ-60% במחצית הראשונה של שנת 2016 מצביע על כך ש-27% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

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

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2016, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 30%-20%. שיעור ביצועי הלוואות לדיר בשיעור החזר הגבוה מ-40% עמד במחצית הראשונה של שנת 2016 על 0.3% בלבד. 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 מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות הלוואות בכלל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 25 השנה, ובאישור מערך המשכנתאות, עד 30 שנה.

הלוואות בריבית משתנה:

נכון ליום 30 ביוני 2016 יתרת שיעור הלוואות לדיור בריבית משתנה עומד על 59% מכלל הלוואות לדיור בבנק (נכון ל-31.12.2015 – 62%).

חשיפה למגזרי הצמדה - להלן ביצועי המשכנתאות במהלך כל שנה לפי חלוקה למגזרי הצמדה:

מט"ח וצמוד מט"ח	פריים*	משתנה לא צמוד	קבועה לא צמודה	משתנה צמודה למדד	קבועה צמודה למדד	
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%	14.63%	2014
0.08%	20.30%	9.63%	52.95%	5.40%	11.64%	2015
0.02%	18.62%	13.33%	58.28%	4.22%	5.53%	1-6/2016

* 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, הלוואות חדשות. שיעור ביצוע גבוה בהלוואות על בסיס ריבית הפריים בשנים 2013-2014 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:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2014	2015	2016		
26	26	32		יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.34%	0.34%	0.38%		שיעור מהתיק
10	8	8		יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
27	27	29		יתרת הפרשה קבוצתית ¹
37	35	37		סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.48%	0.45%	0.44%		שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

חשיפה לאג"ח קונצרני

הבנק רואה בחלק מהשקעת הנוסטרו באג"ח קונצרני כתחליף למתן אשראי. מסגרת ההשקעה והכללים לביצועה נדונים ומאושרים בדירקטוריון, וכוללים את היקף החשיפה, סוגי האג"ח המותרים להשקעה, דירוגם, חשיפה מרבית למנפיק בודד, מגבלות פיזור ומרווח מינימלי לפי דירוג.

תהליך קבלת ההחלטות לגבי השקעות בתחום זה מבוצע באגף ניהול פיננסי ובהתאם למדרג הסמכויות. המגבלות לגבי ההשקעה באג"ח הקונצרני מבוקרות באופן שוטף ומדיניות הבנק בתחום זה מותאמת להתפתחות בשווקים. מידע נוסף בדבר הרכב תיק האג"ח הקונצרני ראה בפרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" – בניתוח סעיף "ניירות ערך".

סיכון אשראי צד נגדי בגין סיכון שוק

סיכון האשראי הנובע מעסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי. הסיכון 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. סיכון זה נמדד על-ידי הפעלת מקדמים הקבועים בהוראה על הערך הנקוב של העסקות, ובהתאם למשקל הסיכון של הצד הנגדי.

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 שערור שוטף של עסקות מול הלקוחות למחיר השוק (Mark to Market), אמידת הסיכון הפוטנציאלי בהתאמה לסוגי המכשירים והסיכונים בשווקים ודרישת בטחונות מתאימה. מתבצעת בדיקה שוטפת מול 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 11 לדוחות הכספיים. להלן פירוטים נוספים לסעיף "שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 30 ביוני 2016:

סך כל יתרת השווי ההוגן בגין צד נגדי "בנקים" במכשירים פיננסיים נגזרים הינה בסך 203 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 50 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 30 ביוני 2016:

סך כל יתרת השווי ההוגן בגין צד נגדי "אחרים" במכשירים פיננסיים נגזרים הינה בסך 82 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד, הינה בסך 7 מיליון ש"ח.

מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף וכן למטרת מימון הוני שבעקרו 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 החזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2016 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו-323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה-1 בינואר 2016.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי (במיליוני ש"ח)⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר 2015			ליום 30 ביוני 2015			ליום 30 ביוני 2016			
מאזני ¹	חוץ מאזני	סה"כ ²	מאזני ¹	חוץ מאזני	סה"כ ²	מאזני ¹	חוץ מאזני	סה"כ ²	
96	-	96	176	-	176	195	15	180	ישראל:
35	-	35	-	-	-	99	-	99	מסחר
-	-	-	-	-	-	162	111	51	תעשייה ⁽³⁾
91	-	91	-	-	-	87	-	87	בינוי
-	-	-	-	-	-	85	-	85	נדל"ן מניב מסחרי
101	-	101	181	-	181	99	-	99	כרייה וחציבה
323	-	323	357	-	357	727	126	601	שירותים פיננסיים ⁽³⁾
									סה"כ
62	30	32	63	31	32	62	30	32	אירופה:
385	30	355	420	31	389	789 ⁽⁵⁾	156	633	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 הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.
- (3) קיים לקוח בענף התעשייה שחובו בסך של כ-48 מיליון ש"ח מסווג כחוב פגום 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.
- (4) אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפורטוגל, יוון, ספרד או איטליה.
- (5) אילולא השינויים בהגדרת מימון ממונף בבנק הייתה יתרת האשראי למימון ממונף על פי ההגדרות שקדמו ליום 1 בינואר 2016, ליום 30 ביוני 2016, עומדת על 318 מיליון ש"ח (אשראי מאזני וחוץ מאזני).

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. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לוויים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ליום 30 ביוני 2016

סיכון אשראי כולל (1)							חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			
דירוג ביצוע		מזה:		מזה:		מזה:		מזה:		
סך הכל	אשראי (5)	בעייתי (6)	סך הכל	חובות (2)	בעייתי (6)	פגום	אשראי	נטו (9)	אשראי	
במיליוני ש"ח										
180	180	*	180	150	*	*	*	*	*	
234	234	*	109	109	-	-	1	-	-	
4,386	4,276	109	4,284	2,516	100	83	(8)	11	66	
6,115	6,067	47	6,084	1,780	43	18	(2)	3	14	
1,585	1,555	30	1,363	1,021	19	17	2	(2)	10	
650	649	1	428	206	1	1	1	-	3	
3,528	3,447	81	3,399	2,264	35	7	*	-	7	
577	574	3	571	522	*	*	*	-	1	
808	797	17	792	433	5	3	1	-	8	
382	382	*	314	168	*	*	(1)	1	4	
4,346	4,285	61	4,082	2,987	53	52	(11)	7	49	
393	390	3	380	218	3	3	*	-	1	
420	387	33	408	329	33	25	*	-	1	
23,604	23,223	385	22,439	12,703	292	209	(17)	20	167	
8,871	8,822	49	8,871	8,082	49	8	3	(1)	35	
4,505	4,488	17	4,498	3,090	17	9	5	(2)	28	
36,980	36,533	451	35,808	23,875	358	226	(9)	17	230	
840	840	-	259	259	-	-	-	-	-	
9,684	9,684	-	-	-	-	-	-	-	-	
47,504	47,057	451	36,067	24,134	358	226	(9)	17	230	
28	28	-	28	22	-	-	*	-	*	
579	579	-	263	263	-	-	-	-	-	
493	493	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,100	1,100	-	291	285	-	-	*	-	*	
48,604	48,157	451	36,358	24,419	358	226	(9)	17	230	

פעילות לווים בישראל:

חקלאות
 כרייה וחציבה
 תעשייה
 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 - 24,419 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 11,005 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 763 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 328 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 12,089 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 וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין 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 232 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 239 מיליון ש"ח.
- (8) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (9) קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ליום 30 ביוני 2015

סיכון אשראי כולל (1)		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					הפסדי אשראי (4)		
סך הכל	דירוג ביצוע	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מחיקות	הוצאות	יתרת
סך הכל	אשראי (5)	בעייתי (6)	סך הכל	חובות (2)	בעייתי (6)	פגום	חשבונאית	בגין הפסדי	הפרשה
							נטו (9)	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח									
220	220	*	219	187	*	-	-	*	-
208	199	*	120	113	*	-	-	*	-
1,326	1,298	48	1,126	765	33	30	(4)	6	8
714	705	1	420	141	1	1	-	*	2
3,647	3,402	125	3,553	2,546	124	5	(1)	*	8
278	274	3	271	251	1	-	-	*	1
504	493	15	482	284	8	6	(4)	3	7
380	378	13	290	176	11	-	(1)	1	5
5,855	5,391	72	5,490	3,650	67	66	(82)	50	76
398	388	3	349	188	3	2	(1)	*	1
540	414	37	515	375	37	26	-	*	2
24,413	23,283	610	23,015	12,984	564	212	(85)	48	191
7,599	7,501	36	7,599	7,123	36	-	(1)	(2)	33
3,814	3,412	12	3,803	2,560	12	5	(9)	16	27
35,826	34,196	658	34,417	22,667	612	217	(70)	37	251
1,210	1,210	-	410	410	-	-	-	-	-
5,791	5,791	-	-	-	-	-	-	-	-
42,827	41,197	658	34,827	23,077	612	217	(70)	37	251
18	18	-	18	18	-	-	-	*	-
555	555	-	308	308	-	-	-	-	-
851	851	-	-	-	-	-	-	-	-
1,424	1,424	-	326	326	-	-	-	*	-
44,251	42,621	658	35,153	23,403	612	217	(70)	37	251

פעילות לווים בישראל:

- חקלאות
- כרייה וחציבה **
- ביוני 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 לדיר**
- 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.

** סווג מחדש.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- 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 חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל הלוואות לדיר, 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) קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).
- (10) לרבות ענף יהלומים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)		מזה:		מזה:		מזה:		מזה:		
יתרת הפרשה להפסדי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי חשבונאית	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	
אשראי	נטו (9)	אשראי	פגום	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	אשראי (5)	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
* -	* -	(1)	* -	* -	183	215	* -	213	215	
* -	* -	* -	* -	* -	125	140	1	207	220	
64	(3)	2	29	218	2,383	4,515	228	4,358	4,611	
14	2	(10)	38	62	1,876	6,039	66	5,800	6,092	
9	(3)	6	26	28	898	1,401	40	1,521	1,580	
3	* -	1	1	1	173	415	1	629	657	
7	2	(3)	4	28	2,347	3,617	29	3,679	3,723	
1	* -	* -	-	1	485	524	3	524	530	
6	(4)	2	3	4	302	632	15	616	648	
4	* -	* -	-	1	182	343	2	372	429	
54	60	(113)	53	53	2,960	4,359	61	4,376	4,606	
1	* -	(1)	2	4	171	318	4	296	334	
1	* -	(1)	26	40	347	469	40	447	491	
164	54	(118)	182	440	12,432	22,987	490	23,038	24,136	
33	(1)	(2)	-	28	7,298	7,740	28	7,712	7,740	
25	(8)	13	7	15	2,753	4,063	15	3,979	4,070	
222	45	(107)	189	483	22,483	34,790	533	34,729	35,946	
-	-	-	-	-	333	333	-	1,157	1,157	
-	-	-	-	-	-	-	-	7,650	7,650	
222	45	(107)	189	483	22,816	35,123	533	43,536	44,753	
* -	* -	* -	-	-	22	22	-	22	22	
-	-	-	-	-	420	420	-	669	669	
-	-	-	-	-	-	-	-	1,021	1,021	
* -	* -	* -	-	-	442	442	-	1,712	1,712	
222	45	(107)	189	483	23,258	35,565	533	45,248	46,465	

פעילות לווים בישראל:

חקלאות	215
כרייה וחציבה	220
תעשייה (10)	4,611
בינוי ונדל"ן - בינוי (7)	6,092
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,580
אספקת חשמל ומים	657
מסחר	3,723
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	530
תחבורה ואחסנה	648
מידע ותקשורת	429
שרותים פיננסיים	4,606
שרותים עסקיים אחרים	334
שרותים ציבוריים וקהילתיים	491
סך הכל מסחרי	24,136
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	7,740
אנשים פרטיים - אחר	4,070
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	35,946
בנקים בישראל (8)	1,157
ממשלת ישראל	7,650
סך הכל פעילות בישראל	44,753
פעילות לווים בחו"ל:	
סך הכל ציבור	22
בנקים בחו"ל	669
ממשלות חו"ל	1,021
סך הכל פעילות בחו"ל	1,712
סך הכל	46,465

* 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 - 23,258 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 10,221 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 293 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 255 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 12,438 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 שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין 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 421 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 418 מיליון ש"ח.
- (8) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (9) קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).
- (10) לרבות ענף יהלומים.

ריכוזיות לווים

ככלל, מדיניות האשראי של הבנק הינה להגדיל את הפיזור בתיק האשראי בין הלווים השונים. על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 313 סך האשראי ללווה בודד לא יעלה על 15% מהון הבנק, סך האשראי לקבוצת לווים ולקבוצת לווים בנקאית לא יעלה על 25% מהון הבנק והחשיפה של סך כל החבובות נטו (לאחר ניכוי הסכומים המפורטים בסעיף 5 להוראה) של "הלווים", "קבוצות הלווים" ו"קבוצות הלווים הבנקאיות", שחבות כל אחד מהם נטו, עולה על שיעור של 10% מהון הבנק, לא יעלה על שיעור של 120% מהון הבנק. בתאריך ה-9 ליוני 2015 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה אשר מצמצם את בסיס ההון המשמש לחישוב מגבלות החשיפה ללווים כך שבסיס ההון יכיל רק את הון רובד 1 של הבנק (נכון להיום כולל גם את רובד 2). ההפחתה של רובד 2 מבסיס ההון תבוצע בשיעורים שווים על פני 12 רבעונים החל מ-2016 ועד לאיפוסו בסוף 2018, בהתאם להוראות המעבר, בנוסף הוקטנה מגבלת החבות לקבוצת לווים בנקאית מ-25% ל-15%. דירקטוריון הבנק קבע תיאבון וסיבולת סיכון הכוללים שמירת מרווח מסוים ממגבלות בנק ישראל אלה. הבנק עומד בהנחיות אלה ואינו חורג מהן.

ליום 30 ביוני 2016 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202. להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2016 במיליוני ש"ח:

ענף	מספר לווים	אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ
בניה ונדל"ן	5	386	880	1,266
שירותים פיננסיים	3	1,105	52	1,157
תחבורה ואחסנה	1	-	250	250
סך הכל	9	1,491	1,182	2,673

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

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 לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2016 במיליוני ש"ח:

ענף משק	מספר קבוצות	אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ*
נדל"ן מניב	1	407	30	437
בינוי	1	161	235	396
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	1	340	61	401
מסחר	1	272	91	363
אספקת חשמל, גז ומיזוג אויר	1	252	103	355
תעשייה- יהלומים	1	262	154	416
סך הכל	6	1,694	674	2,368

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

חשיפה למדינות זרות – מאוחד

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ⁽¹⁾ ונדבר חשיפות למדינות זרות סך כספים החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון ⁽⁶⁾, לפי הממוך

ליום 30 ביוני 2016

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾

מדינה	חשיפה חוץ מאזנית ^{(2),(4)}			חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾			לממשלות ⁽³⁾	לבנקים	לאחרים	המאזנית	סך כל החשיפה	סך כולל
	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾						
אררה"ב	470	417	-	165	*	-	887	193	201	493		
ארלנד ^{(7),(8)}	*	19	-	1	-	-	19	*	19	-		
איטליה ^{(7),(8)}	9	*	-	1	*	-	9	9	*	-		
אחרות ⁽⁷⁾	553	425	-	304	12	12	978	600	378	-		
סך כל החשיפות למדינות זרות	1,032	861	-	471	12	12	1,893	802	598	493		
סך החשיפות למדינות LDC	131	67	-	132	*	-	198	198	*	-		

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 נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי, במשקל פיננסי חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנג'לית חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי, חוץ מאזני, סיכון אשראי, בעייתי וחובות פגומים מוגזים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לנימי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) חיות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשובות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו, אלא בעיקר על בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הן מהדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-ריבי ההון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים דרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2016 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

חיות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשובות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.

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 PLO.

סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

חשיפה למדינות זרות – מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ⁽¹⁾ ונדבר חשיפות למדינות זרות ⁽²⁾ ונדבר חשיפות לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון ⁽⁶⁾, לפי הנמון (המשך)

ליום 30 ביוני 2015									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾					חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾				
מזה:									
לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון מעל שנה
מדינה	מדינה	מדינה	מדינה	מדינה	מדינה	מדינה	מדינה	מדינה	מדינה
851	851	851	851	851	851	851	851	851	851
245	245	245	245	245	245	245	245	245	245
1,328	1,328	1,328	1,328	1,328	1,328	1,328	1,328	1,328	1,328
232	232	232	232	232	232	232	232	232	232
9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
322	322	322	322	322	322	322	322	322	322
643	643	643	643	643	643	643	643	643	643
897	897	897	897	897	897	897	897	897	897
2,317	2,317	2,317	2,317	2,317	2,317	2,317	2,317	2,317	2,317
569	569	569	569	569	569	569	569	569	569
851	851	851	851	851	851	851	851	851	851
212	212	212	212	212	212	212	212	212	212
212	212	212	212	212	212	212	212	212	212
107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
108	108	108	108	108	108	108	108	108	108
104	104	104	104	104	104	104	104	104	104

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובהחזרות נזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לואי.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים וبنקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזי וחזי מאזי, סיכון אשראי ביי-טיי וחובות פגומים מוגנים לפני השפעת ההפרטה להפסד אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לגיני לצורך חבות לוח ושל קבוצת לזים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסווג על פי תשובות, 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 נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הן בהמדרג בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלמות החן-רכיבי החן".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פוטנציאל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2015 אין לבנק חשיפה למדינות פוטנציאל, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסווג על פי תשובות, סכומים אלו נובעים 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 נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.

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

חשיפה למדינות זרות – מאוחד (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2015

חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4) חשיפה מאזנית (2),(4) חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)

המדינה	למתשליות (3) לבנקים					לאחרים	המאזנית		
	סך כל	החשיפה	סיכון אשראי	חובות	סך חשיפה		סיכון אשראי	חוץ מאזנית	לפרעון
מדינת	למתשליות (3)	לבנקים	לאחרים	המאזנית	מאזני בעייתי (4)	פגומים (4)	חוץ מאזנית	בעייתי	שנה
	סך כל	סך כל	סך חשיפה	חובות	סיכון אשראי	סך חשיפה	סיכון אשראי	חוץ מאזני	לפרעון
	1,021	354	200	1,575	-	201	-	772	803
	-	6	-	6	-	2	-	4	2
	-	-	13	13	-	1	-	10	3
	-	-	612	946	13	317	-	517	429
	1,021	694	825	2,540	13	521	-	1,303	1,237
סך כל החשיפות למדינות זרות	1,021	694	825	2,540	13	521	-	1,303	1,237
סך החשיפות למדינות LDIC	-	5	186	191	-	154	-	79	112

במיליוני ש"ח

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי, במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ונכסיהם.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני; סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים ליעני, לצורך חבות לווה ושיל קבוצת לווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלול בסכום זה חבות ישראלית אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDIC, 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 LDIC.
- (7) הן מהדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-ריבוי ההון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לללות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2015 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.
- (10) 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 OIF.

סוג מחדש *

סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח. **

חשיפה למדינות זרות- מאוחד (המשך)

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 2016: אין לבנק חשיפה.

ליום 30 ביוני 2015: אין לבנק חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2015: 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					
2015			2016		
הודו	אירלנד	סך הכל	הודו	אירלנד	סך הכל
48	12 **	60	81	18 **	99
31	(1)	30	1	1	2
3	- *	3	3	- *	3
82	11	93	85	19	104

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2016		
הודו	אירלנד	סך הכל	הודו	אירלנד	סך הכל
51	11 **	62	79	6	85
28	- *	28	(2)	15	13
3	- *	3	8	(2)	6
82	11	93	85	19	104

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

31 בדצמבר 2015		
הודו	אירלנד	סך הכל
51	11 **	62
22	(6)	16
6	1	7
79	6	85

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 – (MF).
 - המדינות המדרגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית.
 - 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.
** סווג מחדש.

סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות) ¹. הדירקטוריון מתווה את אסטרטגיית סיכון השוק ומסגרת ניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק. המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99% ומבוצע ברמה יומית. בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress). מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק. **תהליכי הניטור והבקרה** מבוצעים בקווי ההגנה הראשון והשני תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר) ¹:

בפועל			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
31.12.2015	30.06.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016		
132	130.6	75.5	190	190	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
10	-	5.9	60	60	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	סה"כ
92	-	43.6	170	170	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
160.7	-	137.7	210	210	DV כולל	ריבית
15.5	6	8.8	60	60	VAR ²	בסיס
17.4	10.4	18.5	25	30	VAR ²	מניות
\$ מ' 1.8	\$ מ' 0.9	\$ מ' 1.2	\$ מ' 7.5	\$ מ' 7.5	תרחישים VOL/SPOT	אופציות

1. בחישוב הסה"כ מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פני התקופות בתיק בנקאי ולמסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.

¹ סעיף 2א', הוראת ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכוני שוק.

סיכון ריבית

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

30.06.2016

סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,212	109	330	3,908	5,705	30,160
37,058	1,886	2,637	20,198	354	11,983
37,871	455	1,301	5,942	3,966	26,207
37,204	1,544	1,727	18,030	849	15,054
2,195	(4)	(61)	134	1,244	882

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
 וחוף מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
 וחוף מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים
 פיננסיים

30.06.2015

סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
38,678	148	276	3,934	5,712	28,608
32,698	1,179	2,949	17,963	253	10,354
36,789	438	1,330	5,635	5,036	24,350
32,761	902	1,801	16,145	200	13,713
1,826	(13)	94	117	729	899

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוף מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוף מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים
 פיננסיים

31.12.2015

סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
39,957	142	275	4,048	5,634	29,858
29,926	1,710	2,730	15,742	249	9,495
37,902	463	1,422	5,962	4,270	25,785
29,969	1,380	1,616	13,898	348	12,727
2,012	9	(33)	(70)	1,265	841

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
 וחוף מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
 וחוף מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים
 פיננסיים

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן – ראה באור 15.א.ג. בדוחות הכספיים.
 ראה הערות להלן.

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

30.06.2016

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	סך הכל	השפעות		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
			מקזזות	אחר					
במיליוני ש"ח באחוזים		במיליוני ש"ח							
(6.5%)	(142)	2,053	-	(4)	(49)	86	1,176	844	גידול מיידי מקביל של 1%
(0.5%)	(12)	2,183	-	(4)	(52)	122	1,236	881	גידול מיידי מקביל של 0.1%
7.9%	173	2,368	-	(5)	(64)	182	1,318	937	קיטון מיידי מקביל של 1%

30.06.2015

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	סך הכל	השפעות		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
			מקזזות	אחר					
במיליוני ש"ח באחוזים		במיליוני ש"ח							
(10.0%)	(183)	1,643	-	(13)	97	50	691	818	גידול מיידי מקביל של 1%
(1.4%)	(26)	1,800	-	(13)	93	109	760	851	גידול מיידי מקביל של 0.1%
11.2%	204	2,030	-	(14)	89	189	864	902	קיטון מיידי מקביל של 1%

31.12.2015

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	סך הכל	השפעות		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
			מקזזות	אחר					
במיליוני ש"ח באחוזים		במיליוני ש"ח							
(7.2%)	(145)	1,867	-	9	(29)	(115)	1,197	805	גידול מיידי מקביל של 1%
(0.7%)	(15)	1,997	-	9	(32)	(75)	1,258	837	גידול מיידי מקביל של 0.1%
8.4%	170	2,182	-	10	(35)	(23)	1,344	886	קיטון מיידי מקביל של 1%

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן נטו 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 בבאור 15 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.

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

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>ליום 30 ביוני 2016:</u>							
<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>	
2.4	0.1	(0.1)	*-	(6.9)	(0.5)	59.0	עליה של 5%
4.9	0.1	(0.3)	*-	(11.8)	4.8	117.9	עליה של 10%
(2.4)	(0.1)	0.1	(* -)	8.4	(6.8)	(59.0)	ירידה של 5%
(4.9)	(0.1)	0.3	(* -)	18.1	(18.7)	(117.9)	ירידה של 10%
<u>ליום 30 ביוני 2015:</u>							
<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>	
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>ליום 31 בדצמבר 2015:</u>							
<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>	
0.4	(* -)	(0.1)	0.1	6.4	(1.2)	74.5	עליה של 5%
0.8	(* -)	(0.2)	0.2	11.8	0.4	149.0	עליה של 10%
(0.4)	*-	0.1	(0.1)	(4.1)	3.0	(74.5)	ירידה של 5%
(0.8)	*-	0.2	(0.2)	(7.1)	10.5	(149.0)	ירידה של 10%

* נמוך מ- 0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה במיליוני ש"ח:

ליום 30 ביוני 2016:					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
41,144	829	4,480	5,741	30,094	נכסים
38,677	329	7,995	4,066	26,287	התחייבויות
<u>2,467</u>	<u>500</u>	<u>(3,515)</u>	<u>1,675</u>	<u>3,807</u>	
		3,618	(496)	(3,122)	עסקות עתידיות, נטו
		(68)	-	68	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*35</u>	<u>1,179</u>	<u>753</u>	

* מזה: דולר – 64 מיליון ש"ח, אירו – (24) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (5) מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2015:**					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
39,776	1,051	4,490	5,791	28,444	נכסים
37,415	557	7,566	5,008	24,284	התחייבויות
<u>2,361</u>	<u>494</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.

ליום 31 בדצמבר 2015:**					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
40,888	934	4,577	5,699	29,678	נכסים
38,485	442	8,030	4,260	25,753	התחייבויות
<u>2,403</u>	<u>492</u>	<u>(3,453)</u>	<u>1,439</u>	<u>3,925</u>	
		3,475	(99)	(3,376)	עסקות עתידיות, נטו
		(85)	-	85	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*(63)</u>	<u>1,340</u>	<u>634</u>	

* מזה: אירו – (12) מיליון ש"ח, דולר – (59) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 8 מיליון ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 14 לדוחות הכספיים.

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2016 - מאוחד
סכומים מודווחים

	ליום 31 בדצמבר 2015			ליום 30 ביוני 2015			ליום 30 ביוני 2016			עם דרישה על חודש מעל 3 חודשים	על חודש מעל 3 חודשים							
	מערך	סך הכל	%-ב	מערך	סך הכל	%-ב	מערך	סך הכל	%-ב									
תשואה חיים	29,858	0.7	2.31	28,608	0.7	2.47	30,160	0.7	2.38	321	86	595	889	807	1,485	3,596	5,497	16,884
תשואה חיים פנימי	5,422	1.3		6,008	0.2		7,999	0.2		-	-	-	91	648	532	2,405	1,262	3,061
ממוצע אפקטיבי	4,073	*		4,346	-		3,984	-		-	-	-	-	-	25	693	496	2,770
מערך	39,353	0.7		38,962	0.5		42,143	0.9		86	595	980	1,455	2,042	6,694	7,255	22,715	
תשואה חיים	25,785	0.3	1.46	24,350	0.3	1.91	26,207	0.3	1.64	-	66	457	572	1,710	893	2,611	19,898	
תשואה חיים פנימי	8,728	1.1		9,242	0.2		11,139	0.2		-	-	291	368	1,446	3,717	1,134	4,183	
ממוצע אפקטיבי	3,999	*		4,471	-		3,915	-		-	-	3	-	21	760	424	2,707	
מערך	38,512	0.4		38,063	0.2		41,261	0.5		-	66	751	940	3,177	5,370	4,169	26,788	
מערך	5,634	3.0	3.61	5,712	3.0	3.81	5,705	3.2	3.92	17	52	356	542	867	1,943	1,232	557	139
תשואה חיים	249	*		253	*		354	*		-	-	-	-	303	51	-	-	-
תשואה חיים פנימי	-	-		-	-		-	-		52	52	542	867	2,246	1,283	557	139	
ממוצע אפקטיבי	5,883	2.9		5,965	3.0		6,059	3.0		17	52	356	542	2,246	1,283	557	139	
מערך	4,270	1.8	0.78	5,036	2.1	0.77	3,966	2.0	0.86	23	8	433	893	1,539	394	596	80	
תשואה חיים	348	*		200	*		849	*		-	-	-	-	200	348	301	-	
תשואה חיים פנימי	-	-		-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
ממוצע אפקטיבי	4,618	1.6		5,236	1.6		4,815	1.6		23	8	433	893	1,739	742	596	381	
מערך	29	0.001		348	0.001		109	0.001		29	348	109	(26)	507	541	(39)	(242)	
תשואה חיים	1,227	0.003		1,198	0.003		850	0.003		1,227	1,198	850	741	767	260	(281)	(242)	
תשואה חיים פנימי	-	-		-	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
ממוצע אפקטיבי	1,227	0.003		1,198	0.003		850	0.003		1,227	1,198	850	741	767	260	(281)	(242)	

במיליוני ש"ח

מטבעי ישראל, ללא אגוד

נסכים פיננסיים וסכומים לקבל בגין ממשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי יבס הבסיס)

סך הכל שיווי הוגן

התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין ממשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי יבס הבסיס)

סך הכל שיווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזרח

החשיפה המצטברת במזרח

מטבעי ישראל, אגוד

נסכים פיננסיים וסכומים לקבל בגין ממשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי יבס הבסיס)

סך הכל שיווי הוגן

התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין ממשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי יבס הבסיס)

סך הכל שיווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזרח

החשיפה המצטברת במזרח

נמוך מ- 0.05 שנים.

סוג מחדש.

ראה הערות להלן.

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2016 - מאוחד
סכומים מודווחים

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 30 ביוני 2015		ליום 30 ביוני 2016	
מס' שער	סך הכל	מס' שער	סך הכל	מס' שער	סך הכל
חיים	תשואה	חיים	תשואה	חיים	תשואה
פנימי	חוגן	פנימי	חוגן	פנימי	חוגן
ממוצע		ממוצע		ממוצע	
אפקטיבי		אפקטיבי		אפקטיבי	
שנים	%-ב	שנים	%-ב	שנים	%-ב

1.5	5.45	4.465	1.7	** 5.52	** 4.358	1.7	5.20	4.347	37	-	14	1,111	281	225	440	362	1,877
0.7		19,347	0.6		20,822	0.7		23,313	-	165	-	366	1,160	4,003	4,091	4,227	9,301
*		835	-		1,269	*		1,408	-	-	-	-	-	35	885	274	214
(א) 0.8		24,647	(א) 0.7		26,449	(ב) 0.8		29,068	37	165	14	1,477	1,441	4,263	5,416	4,863	11,392
0.1	0.82	7,847	0.1	** 0.38	7,403	0.1	0.43	7,698	-	-	-	-	-	1	1,043	751	5,903
1.0		15,972	0.9		17,692	1.2		19,822	-	143	-	552	1,435	203	2,909	6,081	8,499
*		922	-		1,156	*		1,479	-	-	-	-	-	45	810	348	276
(א) 0.7		24,741	(א) 0.6		26,251	(ב) 0.8		28,999	-	143	-	552	1,435	249	4,762	7,180	14,678
											22	14	925	6	654	(2,317)	(3,286)
											32	10	(4)	(929)	(4,949)	(5,603)	(3,286)

מטבעות חו"ל (ב)

נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הבסיס)

סך הכל שווי חוגן

התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הבסיס)

סך הכל שווי חוגן

מכשירים פיננסיים - נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזרח

החשיפה המצטברת במזרח

תשיפת קוללת לשינויים בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הבסיס)

סך הכל שווי חוגן

התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הבסיס)

סך הכל שווי חוגן

מכשירים פיננסיים - נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

החשיפה המצטברת

* נמוך מ- 0.05 שנים.

** סווג מחדש.

ראה הערות להלן.

1.1	2.85	39,957	1.2	** 3.27	** 38,678	1.2	2.90	40,212	375	138	965	2,542	1,955	3,653	5,268	6,416	18,900
0.8		25,018	0.5		27,083	0.8		31,666	-	165	-	457	1,808	4,838	6,547	5,489	12,362
*		4,908	-		5,615	*		5,392	-	-	-	-	-	60	1,578	770	2,984
(א) 0.9		69,883	(א) 0.9		71,376	(ב) 0.9		77,270	375	303	965	2,999	3,763	8,551	13,393	12,675	34,246
0.4	1.27	37,902	0.5	** 1.44	** 36,789	0.4	1.31	37,871	-	23	74	890	1,465	3,250	2,330	3,958	25,881
1.0		25,048	0.7		27,134	1.0		31,810	-	143	-	843	1,803	1,849	6,974	7,215	12,983
*		4,921	-		5,627	*		5,394	-	-	-	3	-	66	1,570	772	2,983
(א) 0.6		67,871	(א) 0.5		69,550	(ב) 0.7		75,075	-	166	74	1,736	3,268	5,165	10,874	11,945	41,847
											137	891	1,263	495	2,519	730	(7,601)
											1,820	1,683	792	(471)	(966)	(4,352)	(6,871)

הערות לחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2016 - מאוחד

הערות ספציפיות:

- (א) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
 (ב) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
 (ג) כולל מניות המוצגות בטור "ללא פירעון".
 (ד) לרבות מטבע ישראלי צמוד למט"ח.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות לפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן, הכלול בגינו בביאור 15 בדוחות הכספיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- מכשירים המגלמים אופציות שלא הופרדו מהחזזה המארח, בהתאם לכללי החשבונאות, נכללים בפריסת המכשירים הפיננסיים.

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" בבאור 11 בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016 (הערך הנקוב הסתכם לסך של 662 מיליון ש"ח ויתרת השווי ההוגן לסך של 8 מיליון ש"ח והוצגה הן תחת סעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים והן תחת סעיף ההתחייבויות 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" בבאור 11 בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016.

להלן התפלגות התיק לפי מטבעות ליום 30 ביוני 2016 (במיליוני ש"ח):

ערך נקוב					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	אירו/ש"ח	אירו/דולר	
4,224	5	3,277	818	124	אופציות שנקנו
4,150	-	3,178	799	173	אופציות שנכתבו
8,374	5	6,455	1,617	297	סך הכל

שווי הוגן					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	אירו/ש"ח	אירו/דולר	
47	-	35	11	1	אופציות שנקנו
45	-	33	8	4	אופציות שנכתבו

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופן של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופן זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת ההיבטים השונים של סיכון הנזילות, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,370 מיליון ש"ח. לעניין אופן ניהול סיכוי הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

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 וסיכוי ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק (תוך התייחסות בין היתר לסיכוי IT, אבטחת מידע, לרבות סיכונים קיברנטיים, סיכוי ציות ועוד), לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

למידע נוסף על ניהול סיכון התפעולי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים.

לעניין אופן ניהול הסיכון הציות בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2015 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2016 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטניים.

לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה 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 למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולתו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות.

לעניין אופן ניהול סיכון האסטרטגי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה-ICAAP ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
- **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.

סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה-ICAAP. המתודולוגיה מבוססת על סולם בן חמש דרגות, המגביר את רמת הגמישות לעומת הסולם בן שלוש דרגות שהיה נהוג עד היום.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2016⁽³⁾:

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

(1) השפעה כוללת של סיכוני האשראי וסיכוני השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.

(2) החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

(3) לא חל שינוי לעומת הדיווח ליום 31 במרס 2016.

* ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים למידע נוסף ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

הערה: הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בדוחות כספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2015. 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 ההנהלה 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 וציוד. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2016 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015, למעט חישוב ההפרשה להפסדי אשראי- ההפרשה הקבוצתית בהתאם להנחית בנק ישראל, כמפורט בבאור 4.ג.1 בדוחות הכספיים.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2015 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו- 404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2016 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2016, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2016 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.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.

ישראל טראו

מנהל כללי ראשי

זאב אבלס

יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 15 באוגוסט 2016.

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 2016 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, 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
 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.

ישראל טראו

מנהל כללי ראשי

15 באוגוסט 2016

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 2016 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). 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
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

15 באוגוסט 2016



תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2016



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

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 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים אלו 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-1.12% וכ-0.97% 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 שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחווים 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 10.ב.5.ג. בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

15 באוגוסט 2016

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		באור	
	2015	2016	2015	2016		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
735	361	383	247	232	2	הכנסות ריבית
164	81	84	87	62	2	הוצאות ריבית
571	280	299	160	170		הכנסות ריבית, נטו
(107)	(70)	(9)	(76)	(5)	6	הכנסות בגין הפסדי אשראי הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
678	350	308	236	175		
84	70	50	33	24	3	הכנסות שאינן מריבית הכנסות מימון שאינן מריבית
295	146	146	72	74		עמלות
4	1	* -	* -	* -		הכנסות אחרות
383	217	196	105	98		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
479	232	255	136	129		הוצאות תפעוליות ואחרות משכורות והוצאות נלוות ⁽¹⁾
137	68	68	33	33		פחת ואחזקת בניינים וציוד ⁽¹⁾
220	103	117	55	59		הוצאות אחרות ⁽¹⁾
836	403	440	224	221		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
225	164	64	117	52		רווח לפני מיסים
81	63	30	45	22		הפרשה למסים על הרווח ⁽¹⁾
144	101	34	72	30		רווח נקי: המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽¹⁾
1.96	1.38	0.47	0.99	0.42		רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח): רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽¹⁾

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

(1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידיים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.1.g.1.

זאב אבליס

יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו

מנהל כללי ראשי

ארנון זית

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2016

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
144	101	34	72	30	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק⁽¹⁾
(28)	(31)	43	(136)	24	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
4	6	2	65	1	
(24)	(25)	45	(71)	25	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
8	10	(15)	29	(8)	השפעת המס המתייחס ^{(1),(2)}
(16)	(15)	30	(42)	17	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
128	86	64	30	47	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.
- (2) משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת בקיזוז הפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
- (3) ראה גם ביאור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2016

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח	באור	
					נכסים
6,668	7,144	4,399			מזומנים ופקדונות בבנקים
10,371	8,167	11,159		5	ניירות ערך ⁽¹⁾
293	494	763			ניירות ערך שנשאלו
22,505	22,685	23,897		13,6	אשראי לציבור
(190)	(214)	(205)			הפרשה להפסדי אשראי
22,315	22,471	23,692			אשראי לציבור, נטו
-	* -	* -			אשראי לממשלה
312	308	303			בנינים וציוד ⁽⁶⁾
255	335	328		11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
670	853	496			נכסים אחרים ^{(2), (6)}
4	4	4			נכסים המוחזקים למכירה
40,888	39,776	41,144			סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
32,466	31,302	33,080		7	פקדונות הציבור
483	311	182			פקדונות מבנקים
1	* -	* -			פקדונות מממשלה
3,179	3,202	3,020			כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
293	393	474		11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,063	2,207	1,921			התחייבויות אחרות ^{(3), (4)}
38,485	37,415	38,677			סך כל ההתחייבויות
2,403	2,361	2,467			סך כל ההון^{(5), (6)}
40,888	39,776	41,144			סך כל ההתחייבויות וההון

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 700 מיליון ש"ח (30.06.2015 - 778 מיליון ש"ח, 31.12.2015 - 820 מיליון ש"ח).

(2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 121 מיליון ש"ח (30.06.2015 - 303 מיליון ש"ח, 31.12.2015 - 222 מיליון ש"ח).

(3) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 807 מיליון ש"ח (30.06.2015 - 1,214 מיליון ש"ח, 31.12.2015 - 1,015 מיליון ש"ח).

(4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 25 מיליון ש"ח (30.06.2015 - 37 מיליון ש"ח, 31.12.2015 - 32 מיליון ש"ח).

(5) הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

(6) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	
2,420	1,408	34	26	952
30	30	-	-	-
17	-	17	-	-
2,467	1,438	51	26	952

יתרה ליום 31 במרס 2016
רווח נקי בשנת החשבון
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים (1)	הטבות בשל עסקאות תשלום		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	
2,331	1,289	64	26	952
72	72	-	-	-
(42)	-	(42)	-	-
2,361	1,361	22	26	952

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	
2,403	1,404	21	26	952
34	34	-	-	-
30	-	30	-	-
2,467	1,438	51	26	952

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
רווח נקי בשנת החשבון
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2016

(1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים (1)	הטבות בשל עסקאות תשלום			הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	רווח כולל	
2,275	1,260	37	26	952	
101	101	-	-	-	
(15)	-	(15)	-	-	
<u>2,361</u>	<u>1,361</u>	<u>22</u>	<u>26</u>	<u>952</u>	

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
רווח נקי בשנת החשבון
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים (1)	הטבות בשל עסקאות תשלום			הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	רווח כולל	
2,275	1,260	37	26	952	
144	144	-	-	-	
(16)	-	(16)	-	-	
<u>2,403</u>	<u>1,404</u>	<u>21</u>	<u>26</u>	<u>952</u>	

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
רווח נקי בשנת החשבון
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, 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 2016

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		במיליוני ש"ח
	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
144	101	34	72	30	רווח נקי לתקופה ⁽¹⁾
התאמות:					
53	27	26	14	13	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) ⁽¹⁾
(107)	(70)	(9)	(76)	(5)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(34)	(28)	(35)	(9)	(15)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
(10)	(4)	(3)	4	(3)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות
61	29	1	24	* -	לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
1	(6)	1	(1)	1	מיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
126	200	3	162	(33)	פצווי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
1	3	5	3	(4)	הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים
					<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
118	121	7	32	1	פקדונות בבנקים
(568)	(683)	(1,313)	814	(633)	אשראי לציבור
(111)	(312)	(470)	(174)	80	ניירות ערך שנשאלו
249	169	(73)	94	35	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,622)	(774)	45	195	89	ניירות ערך למסחר
775	612	158	589	416	נכסים אחרים ⁽¹⁾
<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>					
331	159	(301)	130	(69)	פקדונות מבנקים
968	(196)	614	456	317	פקדונות הציבור
-	(1)	(1)	(2)	(1)	פקדונות הממשלה
(282)	(182)	181	(135)	(12)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(812)	(646)	(127)	(469)	(568)	התחייבויות אחרות
(719)	(1,481)	(1,257)	1,723	(361)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(13,548)	(5,351)	(8,181)	(2,587)	(2,987)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
8,258	3,264	6,611	1,574	2,672	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
3,277	1,286	761	717	363	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(50)	(30)	(33)	(10)	(10)	רכישת בניינים וציוד ⁽¹⁾
-	-	5	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(2,063)	(831)	(837)	(306)	38	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידי בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, 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 2016 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

(279)	(268)	(163)	* -	(6)
(279)	(268)	(163)	* -	(6)
(3,061)	(2,580)	(2,257)	1,417	(329)
9,717	9,717	6,655	5,720	4,718
(1)	(3)	(5)	(3)	4
6,655	7,134	4,393	7,134	4,393

פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב

מזומנים נטו לפעילות מימון

גידול (קטיון) במזומנים
יתרת מזומנים לתחילת תקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

1,035	738	469	357	157
(287)	(139)	(127)	(54)	(53)
5	3	4	1	2
(75)	(68)	(40)	(49)	(23)
21	21	63	1	-

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מסים על הכנסה ששולמו
מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

11	-	-	-	-
----	---	---	---	---

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים⁽¹⁾

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2016 ולתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכים 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 2015 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 15 באוגוסט 2016.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים 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. 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 ידרשו 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"

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ונכסים אחרים" לעניין הטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים ונושא 323 בדבר "השקעות שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות". הבנק מיישם את החוזר החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך. ליישום ההוראה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לחוזר, 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". בפרט, על פי החוזר תאגיד בנקאי נדרש ליישם את הכללים המפורטים בנושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי". ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר 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. החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך הבנק יישם את הנחיות החוזר בהתייחס ליתרות נכסי תוכנה בדרך של יישום למפרע ומספרי השוואה הוצגו מחדש על כל אחת מתקופות הדיווח שנתוניהן נכללים בדוחות. להלן השפעת היישום למפרע בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

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

ליום 30 ביוני 2015

כפי שדווח בעבר (לא מבוקר)	השפעת יישום למפרע בגין נכסים בלתי מוחשיים	כפי שדווח בדוחות אלו	
347	(39)	308	בניינים וציוד
824	29	853	נכסים אחרים
1,371	(10)	1,361	עודפים
2,371	(10)	2,361	סך כל ההון
9.58%	(0.04%)	9.54%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.76%	(0.04%)	14.72%	יחס הון כולל

ליום 31 בדצמבר 2015

כפי שדווח בעבר (מבוקר)	השפעת יישום למפרע בגין נכסים בלתי מוחשיים	כפי שדווח בדוחות אלו	
352	(40)	312	בניינים וציוד
637	33	670	נכסים אחרים
1,411	(7)	1,404	עודפים
2,410	(7)	2,403	סך כל ההון
9.79%	(0.03%)	9.76%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.84%	(0.02%)	14.82%	יחס הון כולל

באורים לדוחות הכספיים מאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השפעת היישום למפרע על רווח והפסד (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת יישום למפרע בגין נכסים בלתי מוחשיים	כפי שדווח בעבר (לא מבוקר)	
136	1	135	משכורות והוצאות נלוות
33	(4)	37	פחת ואחזקת בניינים וציוד
55	3	52	הוצאות אחרות
45	*-	45	הפרשה למסים על הרווח
72	*-	72	רווח נקי לאחר מסים
0.99	*-	0.99	רווח בסיסי ומדולל למניה
			דוח תזרים מזומנים:
1,723	*-	1,723	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
(306)	*-	(306)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
232	2	230	משכורות והוצאות נלוות
68	(8)	76	פחת ואחזקת בניינים וציוד
103	6	97	הוצאות אחרות
63	*-	63	הפרשה למסים על הרווח
101	*-	101	רווח נקי לאחר מסים
1.38	*-	1.38	רווח בסיסי ומדולל למניה
			דוח תזרים מזומנים:
(1,481)	(5)	(1,476)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
(831)	5	(836)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
479	5	474	משכורות והוצאות נלוות
137	(17)	154	פחת ואחזקת בניינים וציוד
220	12	208	הוצאות אחרות
81	*-	81	הפרשה למסים על הרווח
144	*-	144	רווח נקי לאחר מסים
2	*-	2	רווח בסיסי ומדולל למניה
			דוח תזרים מזומנים:
(719)	(10)	(709)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
(2,063)	10	(2,073)	מזומנים נטו מפעילות השקעה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. דיווח על מגזרי פעילות

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח על מגזרי פעילות". בהתאם לחוזר תאגיד בנקאי נדרש לדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים, וכן לדווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה של התאגיד הבנקאי, אם מגזרים אלה שונים מהותית מהמגזרים שהוגדרו על ידי הפיקוח. השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:

- התאגיד הבנקאי נדרש לתת גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים, כדלהלן: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספו הגדרות המבהירות אלו לקוחות יכלולו בכל מגזר.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".

מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוח על פי מחזור ההכנסות של הלקוח, כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק, ניתן לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי מספר העובדים בעסק או לפי סך הנכסים של העסק או לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק.

עוד יצוין כי בהתאם לכללים אלה, כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מיצג את היקף הפעילות שלו, ניתן לסווג אותו כלהלן: אם סך החבות שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח ניתן לסווג אותו למגזר עסקים גדולים; אם סך החבות קטנה מ-100 מיליון ש"ח, ניתן לסווג אותו למגזר הרלבנטי על פי מספר העובדים או לפי סך הנכסים במאזן של העסק.

מאחר שלא היה בידי הבנק, בגין חלק מהלקוחות, את מלוא המידע הנדרש לצורך סיווג למגזר פיקוחי בהתאם להוראות החדשות, בעיקר מידע על מחזור פעילות, בוצעו פעולות שונות להשגת המידע. במקרים מסוימים בהיעדר מידע, התקבלו החלטות על בסיס הערכות ואומדנים. הבנק פועל לטיוב הנתונים ויתכן והטיב כאמור יצריך סיווג לקוחות בין המגזרים בתקופות הדיווח הבאות.

החל מהדוח לציבור ליום 31 במרס 2016 מציג הבנק את מגזרי הפעילות בהתאם למתכונת אחידה כפי שקבע הפיקוח על הבנקים שהינה דומה להערכת הבנק לגישת ההנהלה. מספרי השוואה הוצגו למפרע של שנה אחת בלבד וזאת בהתאם להוראות המעבר בעניין, כאשר סיווג הלקוחות לתקופה המקבילה הינו בהתאם לסיווג הלקוחות למגזרי פעילות הפיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016. למרות האמור לעיל, על פי ההוראה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי" בדוחות לציבור לשנת 2016. ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה מהותית למעט על אופן ההצגה והגילוי. באור 12 הותאם כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

4. הנחיית בנק ישראל בנושא הפרשה קבוצתית

בהתאם להוראות בנק ישראל הפרשה הקבוצתית מחושבת בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות נטו בטווח של 5 שנים האחרונות, בתוספת התאמות איכותיות. לפירוט נוסף של שיטת קביעת הפרשה הקבוצתית של הבנק ראה באור 1.ה.6 בדוח הכספי לשנת 2015. על פי הנחיית בנק ישראל בחישוב שיעורי המחיקות החשבונאיות נטו יש להמשיך לכלול החל מהדוחות לרבעון השני של שנת 2016 גם את שנת 2011 כחלק מאומדן הפרשה הקבוצתית ולהביא זאת בחשבון בחישוב המקדם האיכותי ככל שנדרש. יצוין כי הנחיה זו תחול גם בשנת 2017.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות

במט"ח, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחול מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הגון של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה התאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

2. ארגון מחדש של חוב בעייתי

ביום 22 במאי 2016 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור שנועד לאמץ עדכונים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים החלים על בנקים בארה"ב בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש. בפרט, העדכון להוראות הדיווח לציבור כולל הבהרות בכל הקשור לאופן הזיהוי של הסדרי חוב שיוגדרו כאורגן מחדש של חוב בעייתי וכן כולל תנאים אשר בהתקיימם אורגן מחדש עוקב של חובות שבוצע לגביהם ארגון מחדש של חוב בעייתי בעבר (להלן: "ארגון מחדש עוקב") יאפשר לתאגיד בנקאי להפסיק טיפול בחובות כאמור כחובות שאורגנו מחדש. ההוראות שנקבעו בטיטוט החוזר מאמצים את עדכון תקינה חשבונאית בארה"ב (ASU 2011-02) וכן הנחיות מסוימות של רשויות הפיקוח בארה"ב (OCC). עיקרי העדכונים שנקבעו בהוראות להבדיל מההוראות הקיימות כיום כוללים, בין היתר, את התיקונים הבאים:

- נקבעו הנחיות לקביעה האם במהלך ארגון מחדש של חוב התאגיד הבנקאי העניק וויתור ללווה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- קבעית החזקה כי החידוש של חוב בסיווג נחות מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי במידה ותאגיד בנקאי לא מבצע תהליך חיתום נוסף כאשר הוא מחדש חוב בסיווג נחות, או כאשר אין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כדי לשקף את פרופיל הסיכון של החוב, או במידה ובמסגרת ארגון החוב הלווה לא מספק ביטחונות נוספים כדי לפצות על גידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה.

- נכללו סממנים לקביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים.

- נכללו תנאים להפסקת הטיפול בחוב ככחוב שאורגן מחדש. התנאים כוללים, בין היתר:

- ביצוע ארגון מחדש עוקב;

- בעת ביצוע ארגון מחדש עוקב החייב אינו נמצא בקשיים פיננסיים; וכן

- בהתאם לתנאים של ארגון מחדש עוקב, הבנק לא העניק ויתור לחייב.

לגבי חובות שעמדו בתנאים כאמור, ההפרשה להפסדי אשראי תחושב על בסיס קבוצתי ולא יחול שינוי ביתרת החוב הרשומה, למעט אם כחלק מארגון החוב התקבל או שולם מזומן.

- נקבעה דרישה כי אין להפחית את ההפרשה במועד הארגון מחדש של חוב בעייתי כתוצאה ממעבר

ממדידת ההפרשה על בסיס קבוצתי להפרשה המוערכת על בסיס פרטני.

בהתאם לחוזר נדרש כי שינויים מהותיים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. אימוץ מוקדם אפשרי. הבנק בוחן את השלכות ההוראה ונערך ליישומה.

3. לפירוט בדבר טיוטת הוראה שהופצה על ידי הפיקוח על הבנקים מיום 27 בינואר 2014 בדבר דיווח של תאגידיים בנקאיים לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב, ראה באור 1.1.1. לדוחות הכספים לשנת 2015. עם זאת יציין כי, טיוטא זו טרם עברה לדיון בוועדה המייעצת לענייני הבנקאות.

4. לפירוט בדבר חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות מיום 11 בינואר 2015, ראה באור 2.1.1. לדוחות הכספיים לשנת 2015. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

5. לפירוט בדבר טיוטת תיקון 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון, ראה באור 4.1.1. לדוחות הכספיים לשנת 2015. למועד פרסום דוח זה, החוזר טרם פורסם בגרסה סופית. להערכת הבנק לאימוץ הטייטה לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

6. לפירוט בדבר חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא מסים על הכנסה מיום 22 באוקטובר 2015, ראה באור 6.1.1. לדוחות הכספיים לשנת 2015. הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראה על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את השפעת היישום.

7. לפירוט בדבר מכתב התייעלות תפעולית של מערכת הבנקאית מיום 12 בינואר 2016, ראה באור 7.1.1. לדוחות הכספיים לשנת 2015. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם גובשה תוכנית התייעלות, הבנק בוחן את משמעות המכתב.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2015	2016	2015	2016
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
310	329	205	195
-	* -	-	-
4	2	1	1
* -	* -	* -	* -
* -	* -	* -	-
47	52	41	36
* -	* -	* -	* -
361	383	247	232
46	52	41	33
* -	* -	* -	* -
* -	* -	* -	* -
34	30	41	27
1	2	5	2
81	84	87	62
280	299	160	170
11	(46)	14	(23)
42	48	36	31
5	4	5	5
47	52	41	36

א. הכנסות ריבית⁽¹⁾

מאשראי לציבור
מאשראי לממשלה
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 נדחים 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 (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה

מאגרות חוב
זמינות למכירה
למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2015	2016	2015	2016
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
(142)	(13)	(78)	27
(142)	(13)	(78)	27
42	42	22	21
(2)	(3)	(1)	(3)
(15)	(2)	(15)	* -
25	37	6	18
172	16	102	(26)
4	2	3	1
(1)	(4)	* -	(4)
3	4	1	2
6	2	4	(1)
61	42	34	18
5	5	3	3
2	4	(5)	3
2	(1)	1	* -
* -	* -	* -	* -
9	8	(1)	6
70	50	33	24

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM⁽¹⁾

סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באיגרות 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⁽²⁾
 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 (הפסדים) 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 מהווים 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 2.ד.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס (במיליוני ש"ח):

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 וביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
34	(31)	65	ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)
17	1	16	שינוי נטו במהלך התקופה
51	(30)	81	ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)
64	(70)	134	ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)
(42)	42	(84)	שינוי נטו במהלך התקופה
22	(28)	50	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 וביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
21	(31)	52	ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
30	1	29	שינוי נטו במהלך התקופה
51	(30)	81	ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)
37	(32)	69	ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(15)	4	(19)	שינוי נטו במהלך התקופה
22	(28)	50	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 :

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
37	(32)	69	ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(16)	1	(17)	שינוי נטו במהלך התקופה
21	(31)	52	ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאות:

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (במיליוני ש"ח):

	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
	לפני מס	השפעת המס לאחר מס	לפני מס	השפעת המס לאחר מס	לפני מס	השפעת המס לאחר מס	לפני מס	השפעת המס לאחר מס		
התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים	(4)	2	(6)	50	(80)	50	(130)	25	(13)	38
למכירה לפי שווי הוגן	(15)	10	(25)	(21)	(4)	2	(6)	(9)	5	(14)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(19)	12	(31)	29	(84)	52	(136)	16	(8)	24
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים										
למכירה שסומו מחדש לרווח והפסד ⁽¹⁾	3	(1)	4	-	41	(22)	63	-	-	-
הטבות לעובדים	1	(1)	2	1	1	(1)	2	1	*	1
הפסד אקטוארי נטו בתקופה	4	(2)	6	1	42	(23)	65	1	*	1
הפסדים (רווחים) נטו שסומו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	(15)	10	(25)	29	(42)	29	(71)	17	(8)	25
שינוי נטו במהלך התקופה										
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה										
לשנה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)										
לפני מס										
השפעת המס לאחר מס										
לשנה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016 (לא מבוקר)										
לפני מס										
השפעת המס לאחר מס										

התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים

למכירה לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים

למכירה שסומו מחדש לרווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסומו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד כמעיף הכנסות מיתום שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בבאור 3.

(2) הסכום לפני מס מוצג בדוח רווח והפסד כמעיף האצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בבאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽²⁾
		רווחים	הפסדים	

6,807	6,760	65	(18)	6,807
493	486	7	-	493
493	486	8	(1)	493
138	137	1	* -	138
84	78	6	-	84
738	686	52	* -	738
72	71	2	(1)	72
8,825	8,704⁽³⁾	141	(20)	8,825
130⁽⁵⁾	128⁽⁴⁾	9	(7)	130

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

8,955	8,832	150⁽⁶⁾	(27)⁽⁶⁾	8,955
--------------	--------------	--------------------------	---------------------------	--------------

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות		שווי הוגן ⁽²⁾
		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	

2,116	2,109	10	(3)	2,116
27	27	* -	* -	27
31	30	2	(1)	31
6	6	* -	* -	6
2,180	2,172	12	(4)	2,180
24	29	1	(6)	24
2,204	2,201	13⁽⁷⁾	(10)⁽⁷⁾	2,204
11,159	11,033			11,159

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⁾

ליום 30 ביוני
2016
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח

-
93
93

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 ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (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 46 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 38 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 70 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) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) מזה: היתרה במאזן בסך 99 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות ע"י חברות מאוחדות וסך 75 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
- (9) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽²⁾
		רווחים	הפסדים	

במיליוני ש"ח

א. ניירות ערך זמינים למכירה					
3,975	3,967	39	(31)	3,975	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
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	
<u>6,653</u>	<u>6,594</u> ⁽³⁾	<u>104</u>	<u>(45)</u>	<u>6,653</u>	
112	102 ⁽⁴⁾	12	(2)	112 ⁽⁵⁾	מניות וניירות ערך אחרים
<u>6,765</u>	<u>6,696</u>	<u>116</u> ⁽⁶⁾	<u>(47)</u> ⁽⁶⁾	<u>6,765</u>	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽²⁾
		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	

במיליוני ש"ח

ב. ניירות ערך למסחר					
1,322	1,328	9	(15)	1,322	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל של אחרים זרים
6	6	* -	* -	6	
40	40	1	(1)	40	
8	8	* -	* -	8	
<u>1,376</u>	<u>1,382</u>	<u>10</u>	<u>(16)</u>	<u>1,376</u>	
26	28	2	(4)	26	מניות וניירות ערך אחרים
<u>1,402</u>	<u>1,410</u>	<u>12</u> ⁽⁷⁾	<u>(20)</u> ⁽⁷⁾	<u>1,402</u>	סך כל ניירות הערך למסחר
<u>8,167</u>	<u>8,106</u>			<u>8,167</u>	סך כל ניירות הערך ⁽⁸⁾

ליום 30 ביוני 2015
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח

* -
<u>46</u>
<u>46</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 2 ו-3.
- (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שיערי 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 שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 66 מיליון ש"ח.
- (6) כוללים 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 המוחזקות ע"י 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 המפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		

				במיליוני ש"ח
5,197	(19)	39	5,177	5,197
1,021	(3)	-	1,024	1,021
722	(3)	9	716	722
117	(1)	1	117	117
83	*	4	79	83
786	(3)	52	737	786
35	(1)	1	35	35
7,961	(30)	106	7,885 ⁽²⁾	7,961
123 ⁽⁴⁾	(5)	9	119 ⁽³⁾	123

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

8,084	(5)	115 ⁽⁵⁾	8,004	8,084
-------	-----	--------------------	-------	-------

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
-------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	------------------------------	------------

				במיליוני ש"ח
2,160	(7)	5	2,162	2,160
59	*	*	59	59
34	(1)	2	33	34
7	*	*	7	7
2,260	(8)	7	2,261	2,260
27	(6)	1	32	27

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

2,287	(6)	8 ⁽⁶⁾	2,293	2,287
-------	-----	------------------	-------	-------

10,371			10,297	10,371 ⁽⁷⁾
--------	--	--	--------	-----------------------

סך כל ניירות הערך⁽⁷⁾

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר) במיליוני ש"ח
-
50
50

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 שוי 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 46 מיליון ש"ח.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 34 מיליון ש"ח.
- (4) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 66 מיליון ש"ח.
- (5) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (7) מזה: היתרה במאזן בסך 103 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות ע"י חברות מאוחדות וסך 65 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 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾				
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		
0%-20%	20%-40%	0%-20%	20%-40%	0%-20%	20%-40%	0%-20%	20%-40%	
סה"כ ⁽⁴⁾		סה"כ ⁽⁴⁾		סה"כ ⁽⁴⁾		סה"כ ⁽⁴⁾		
במיליוני ש"ח								
(3)	-	(3)	35	(15)	-	(15)	1,349	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(1)	-	(1)	158	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	*	-	*	7	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
*	-	*	12	*	-	*	47	של אחרים בישראל
*	-	*	*	(1)	-	(1)	29	של אחרים זרים
(3)	-	(3)	47	(17)	-	(17)	1,590	
-	-	-	-	(7)	(5)	(2)	33	מניות וניירות ערך אחרים
(3)	-	(3)	47	(24)	(5)	(19)	1,623	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)								
-	-	-	-	(31)	-	(31)	1,257	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	(1)	-	(1)	227	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(2)	-	(2)	106	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	*	-	*	25	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	*	-	*	27	מגובי נכסים (ABS)
*	-	*	2	(10)	(2)	(8)	250	של אחרים בישראל
(1)	-	(1)	9	*	-	*	18	של אחרים זרים
(1)	-	(1)	11	(44)	(2)	(42)	1,910	
(1)	(1)	-	4	(1)	-	(1)	6	מניות וניירות ערך אחרים
(2)	(1)	(1)	15	(45)	(2)	(43)	1,916	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)								
-	-	-	-	(19)	-	(19)	2,957	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	(3)	-	(3)	1,021	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(3)	-	(3)	239	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	(1)	-	(1)	36	של מוסדות פיננסיים זרים
*	-	*	27	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
(2)	-	(2)	10	(1)	*	(1)	143	של אחרים בישראל
*	-	*	4	(1)	-	(1)	12	של אחרים זרים
(2)	-	(2)	41	(28)	*	(28)	4,408	
-	-	-	-	(5)	(4)	(1)	23	מניות וניירות ערך אחרים
(2)	-	(2)	41	(33)	(4)	(29)	4,431	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 בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

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

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
84	78	6	-	84
84	78	6	-	84

(1) אחרים (ABS) אגרות חוב מגובות נכסים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 69 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2015, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

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

(1) אחרים (ABS) אגרות חוב מגובות נכסים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 69 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות 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 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
83	79	4	- *	83
83	79	4	- *	83

(1) אחרים (ABS) אגרות חוב מגובות נכסים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 68 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2015, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 12 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2015, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 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 2015, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדרווחת הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מזדווחים

ההרכב במאות:

א. חובות⁽¹⁾, אשראי ויתרו והפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	אשראי לציבור			מסחרי	במיליוני ש"ח	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	אשראי לציבור			מסחרי	במיליוני ש"ח	ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	אשראי לציבור			מסחרי	במיליוני ש"ח
	בנקים	וממשלות	סך הכל				בנקים	וממשלות	סך הכל				בנקים	וממשלות	סך הכל		
12,416	753	11,663	145	6	11,512	12,832	718	12,114	151	*	11,963	12,620	522	12,098	127	11	11,960
10,842	-	10,842	2,608	7,292	942	10,571	-	10,571	2,409	7,123	1,039	11,799	-	11,799	2,963	8,071	765
7,661	-	7,661	-	7,288	373	7,557	-	7,557	-	7,121	436	8,242	-	8,242	-	8,047	195
<u>23,258</u>	<u>753</u>	<u>22,505</u>	<u>2,753</u>	<u>7,298</u>	<u>12,454</u>	<u>23,403</u>	<u>718</u>	<u>22,685</u>	<u>2,560</u>	<u>7,123</u>	<u>13,002</u>	<u>24,419</u>	<u>522</u>	<u>23,897</u>	<u>3,090</u>	<u>8,082</u>	<u>12,725</u>
120	-	120	7	-	113	133	-	133	4	-	129	110	-	110	6	-	104
52	-	52	-	-	52	51	-	51	1	-	50	113	-	113	3	8	102
172	-	172	7	-	165	184	-	184	5	-	179	223	-	223	9	8	206
34	-	34	5	28	1	42	-	42	3	36	3	41	-	41	6	34	1
207	-	207	2	-	205	307	-	307	4	-	303	65	-	65	1	7	57
413	-	413	14	28	371	533	-	533	12	36	485	329	-	329	16	49	264
127	-	127	1	*	126	151	-	151	3	*	148	136	-	136	1	*	135
63	-	63	21	33	9	63	-	63	21	33	9	69	-	69	24	35	10
35	-	35	-	33	2	35	-	35	-	33	2	37	-	37	-	34	3
190	-	190	22	33	135	214	-	214	24	33	157	205	-	205	25	35	145
11	-	11	*	-	11	11	-	11	*	-	11	25	-	25	*	1	24

יתרת חוב רשומה:

שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזדה: לפי עומק פיגור

מזדה:

חובות בארגון מחדש
חובות פגומים אחרים
סך הכל חובות פגומים

יתרת ההפרשה להפסדי

אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזדה: לפי עומק פיגור

מזדה: בגין חובות פגומים

* סכומים נמוכים - 500 אלפי ש"ח.
(1) אשראי לציבור, אשראי ליתמטלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור		
במיליוני ש"ח						
220	-	220	26	33	161	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016 (בלתי מבוקר)
(5)	-	(5)	1	3	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(8)	-	(8)	(3)	(1)	(4)	מחיקות חשבונאיות
23	-	23	4	-	19	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
15	-	15	1	(1)	15	מחיקות חשבונאיות נטו
230	-	230	28	35	167	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (בלתי מבוקר)
25	-	25	3	-	22	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור		
במיליוני ש"ח						
294	-	294	21	34	239	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2015 (בלתי 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 30.06.2015 (בלתי מבוקר)
37	-	37	3	-	34	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	

222	-	222	25	33	164
(9)	-	(9)	5	3	(17)
(17)	-	(17)	(10)	(1)	(6)
34	-	34	8	* -	26
17	-	17	(2)	(1)	20
230	-	230	28	35	167
25	-	25	3	-	22

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	

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 הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 7 - פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
10,593	9,534	11,161
3,582	3,605	4,004
14,175	13,139	15,165
18,291	18,163	17,915
32,466	31,302	33,080

לפי דרישה
אינם נושאים ריבית
נושאים ריבית
סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב
סך הכל פיקדונות בישראל *

16,071	15,492	16,211
2,849	2,482	2,630
13,546	13,328	14,239

* מזה:
פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
9,082	8,738	9,426
9,762	9,368	9,968
7,485	7,700	6,999
6,137	5,496	6,026
-	-	661
32,466	31,302	33,080

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500⁽¹⁾
מעל 500
סך הכל

(1) היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 ביוני 2015 - 353 מיליון ש"ח וביום 31 בדצמבר 2015 - 415 מיליון ש"ח.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 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. 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 הון 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 לשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. האמור בחוזר יחול מיום 1 ביולי 2016, אך עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביום 9 ביוני 2016 התקבל מכתב מבנק ישראל בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. במסגרת המכתב נדחה מועד היישום של ההוראה ליום 1 בינואר 2017. ההוראות הנ"ל עשויות להעלות את דרישות ההון של הבנק בגין החשיפות כאמור. הבנק נערך ליישום ההוראה ובוחן את ההשפעה מיישומה.

יעד הלימות הון

במסגרת דיוני הדירקטוריון באסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2016-2018, קבע דירקטוריון הבנק מתווה עולה ליחס ההון, כך שיעמוד על 9.8% בסוף שנת 2016 ויעלה עד 10.25% בסוף שנת 2017. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.3% בתוספת מקדם בגין גריסת שטרי הון עתידיים או 13%, כמחמיר מביניהם, ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5%.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽¹⁾

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

א. בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2015	ליום 30 ביוני 2015	ליום 30 ביוני 2016
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
2,429	2,380	2,480
1,259	1,291	1,109
3,688	3,671	3,589

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

22,760	22,852	23,331
427	365	424
1,706	1,721	1,699
24,893	24,938	25,454

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי
הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

באחוזים		
9.76%	9.54%	9.74%
14.82%	14.72%	14.10%
9.12%	9.04%	9.20%
12.62%	12.54%	12.70%

(1) מספרי ההשוואה כוללים יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידי בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 1.ג.2.

(2) היחסים בהם נדרש הבנק לעמוד החל מיום 1.1.2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור", נדרש הבנק להגדיל את היעד ליחס הון עצמי רובד 1 ויחס ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירור. 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 ויחס ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.32% ו-12.82%, בהתאמה.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2016
באחוזים		

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

9.64%	9.40%	9.66%
0.12%	0.14%	0.08%
9.76%	9.54%	9.74%

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

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד^{(1),(2)}:

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2016
במיליוני ש"ח		
2,429	2,380	2,480
45,316	44,243	45,486
5.36%	5.38%	5.45%
5.00%	5.00%	5.00%

הון רובד 1
סך החשיפות
יחס המינוף
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
(2) מספרי ההשוואה כוללים יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 1.ג.2.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד^{(1),(3)}:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016
98%	91%	111%
60%	60%	80%

יחס כיסוי הנזילות
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 הינו 60% החל מיום 1 באפריל 2015, והוא גדל באופן הדרגתי עד ל- 80% ביום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.
(3) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

באור 9 - הטבות לעובדים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה:

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)				(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח				
6	3	3	1	2
21	10	10	5	5
(12)	(6)	(5)	(3)	(2)
3	2	1	2	-
18	9	9	5	5
-	-	-	-	-
18	9	9	5	5

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו
הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית
להפקדה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות
והוצאות נלוות

תוכנית פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)				(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח				
4	2	2	1	1
5	2	2	1	1
(3)	(2)	(2)	(1)	(1)
1	* -	1	* -	1
7	2	3	1	2
28	11	13	5	7
35	13	16	6	9

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו
הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית
להפקדה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות
והוצאות נלוות

2. הפקדות לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית **2016
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)				(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
3	2	2	1	1	3

הפקדות

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
מאוחד והבנק:

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
24	25	23	בשנה ראשונה
23	25	22	בשנה שניה
21	22	21	בשנה שלישית
19	20	19	בשנה רביעית
18	19	18	בשנה חמישית
74	85	69	מעל חמש שנים
<u>179</u>	<u>196</u>	<u>172</u>	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

(1) התחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 30 ביוני 2016 בסך של כ- 2 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015 - 7 מיליון ש"ח).

(2) חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 10 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015 - 12 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

(3) כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 ביוני 2016 בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015 - 12 מיליון ש"ח).

(4) בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 8 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 דצמבר 2015 - 7 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.

(5) 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- 16 מיליון ש"ח.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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. 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 /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 הנותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין. 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. 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 בשלב זה את תוצאות התובענה.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. 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 והטעה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, 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. 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 היתה 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 הנטען של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על כ-277 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה, לאחר הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור המקוצרת ובטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

ה. ביום 1 בינואר 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א, המחלקה לעניינים כלכליים, נגד החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (להלן "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 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'. לדעת הנהלת הבנק,

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה בו התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים, לאחר הגשת תגובת החברה אך בטרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

1. 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 ביום 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 עמד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח. ביום 9 לפברואר 2016 דחה בית המשפט המחוזי את בקשת אישור התובענה כיייצוגית. בחודש מרס 2016 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין שדחה את הבקשה. טרם ניתן פסק דין בערעור.

2. 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 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. לאחרונה, הוגשה הודעת המנהל המיוחד על תשלום הפרשי אגרה בגין שערור כסומי התביעה עד למועד הגשת התביעה. מכאן ובהתאם להודעתו, סכום התביעה הכולל

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

והמשוערך עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, מוערכים סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל כקלושים.

ח. ביום 31.1.2016, הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים (להלן: "המשיבים"), שעיקרה הטענה, כי המשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית בישראל ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, וזאת בניגוד לאמור בחוק איסור הפלייה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, התשס"א-2000, לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981 ולחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו. הקבוצה אותה מבוקש לייצג הינה כלל אזרחי מדינת ישראל, מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים, לכאורה, מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים, עקב אי נוכחות סניפי בנק במקום יישובם. במסגרת תביעתם לסעדים שונים, מחלקים המבקשים את תביעתם בין נזק ממוני, המוערך בכ- 39.5 מיליון ש"ח, ונזק בלתי ממוני, המוערך בכ- 658 מיליון ש"ח, המסתכמים לכדי כ- 697.5 מיליון ש"ח, ומציינים כי חלקו של כל בנק משיב בנזק הנטען, הינו גם על פי נתח השוק שלו. בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר וטרם הוגשה תגובת הבנק, לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

במיליוני ש"ח

436	-	-	-	436	-
<u>436</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>436</u>	<u>-</u>
436	-	-	-	436	-

א. נגזרים מגזרים (1)

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM (1),(2)

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

11,465	200	-	10,062	-	1,203
96	-	-	96	-	-
1,136	-	-	1,136	-	-
4,054	-	-	4,054	-	-
3,088	-	-	3,088	-	-
9,417	-	-	-	9,417	-
<u>29,256</u>	<u>200</u>	<u>-</u>	<u>18,436</u>	<u>9,417</u>	<u>1,203</u>

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

5,133	-	-	-	5,133	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים (1)

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

290	-	290	-	-	-
3,306	-	-	3,306	-	-
5,135	-	4,534	601	-	-
5,051	-	4,450	601	-	-
665	76	-	344	245	-
793	71	151	326	245	-
635	-	-	-	635	-
<u>15,875</u>	<u>147</u>	<u>9,425</u>	<u>5,178</u>	<u>1,125</u>	<u>-</u>

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

315	-	-	-	315	-
-----	---	---	---	-----	---

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

77	77	-	-	-	-
<u>1,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(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 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
					במיליוני ש"ח

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

						א. נגזרים מגדרים (1) שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	
51	-	-	-	51	-	
						ב. נגזרים ALM (1),(2) שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
208	1	-	108	94	5	
300	2	-	151	140	7	
						ג. נגזרים אחרים (1) שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
120	* -	76	40	4	-	
123	* -	79	41	3	-	
						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
328	1	76	148	98	5	
-	-	-	-	-	-	
328	1	76	148	98	5	
						שווי הוגן ברוטו שלילי 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
32	1	-	31	-	-	
474	2	79	192	194	7	
-	-	-	-	-	-	
474	2	79	192	194	7	
						למעט נגזרי אשראי. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור. * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
45	* -	3	42	* -	-	

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1 סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

200	-	-	-	200	-
<u>200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>-</u>
200	-	-	-	200	-
<u>200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>-</u>

א. נגזרים מגדרים (1)

Swaps

סך הכל

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>

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

4,613	-	-	-	4,613	-
<u>4,613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,613</u>	<u>-</u>

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>

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

114	-	-	-	114	-
<u>114</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>114</u>	<u>-</u>

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.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

במיליוני ש"ח

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

						א. נגזרים מגדרים (1) שווי הוגן ברוטו חיובי
7	-	-	-	7	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
6	-	-	-	6	-	
						ב. נגזרים ALM (1),(2) שווי הוגן ברוטו חיובי
198	* -	5	133	59	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
259	* -	5	159	91	4	
						ג. נגזרים אחרים (1) שווי הוגן ברוטו חיובי
130	-	92	34	4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
133	-	95	34	4	-	
						ד. סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
335	* -	97	167	70	1	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
335	* -	97	167	70	1	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
70	-	-	69	1	-	
						שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
398	* -	100	193	101	4	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
398	* -	100	193	101	4	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
47	-	8	36	3	-	

(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 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

במיליוני ש"ח

303	-	-	-	303	-
<u>303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>303</u>	<u>-</u>
303	-	-	-	303	-
<u>303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>303</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

ב. נגזרים ALM (1),(2)

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

8,924	1	-	8,322	-	601
2	-	-	2	-	-
268	-	-	268	-	-
2,771	-	33	2,738	-	-
2,143	-	33	2,110	-	-
7,023	-	-	-	7,023	-
<u>21,131</u>	<u>1</u>	<u>66</u>	<u>13,440</u>	<u>7,023</u>	<u>601</u>

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

2,430	-	-	-	2,430	-
<u>2,430</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,430</u>	<u>-</u>

ג. נגזרים אחרים (1)

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

581	-	581	-	-	-
2,508	-	-	2,508	-	-
6,329	-	5,801	528	-	-
6,278	-	5,750	528	-	-
783	-	-	534	249	-
909	-	165	495	249	-
-	-	-	-	-	-
<u>17,388</u>	<u>-</u>	<u>12,297</u>	<u>4,593</u>	<u>498</u>	<u>-</u>

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

-	-	-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

78	78	-	-	-	-
<u>1,613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(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 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

						א. נגזרים מגדרים (1) שווי הוגן ברוטו חיובי
3	-	-	-	3	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
8	-	-	-	8	-	
						ב. נגזרים ALM (1),(2) שווי הוגן ברוטו חיובי
142	-	5	76	57	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
177	* -	5	68	96	8	
						ג. נגזרים אחרים (1) שווי הוגן ברוטו חיובי
110	-	79	30	1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
113	-	82	30	1	-	
						ד. סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
255	-	84	106	61	4	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
255	-	84	106	61	4	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
20	-	-	20	* -	-	
						שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
298	* -	87	98	105	8	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
298	* -	87	98	105	8	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
29	-	8	20	1	* -	

- (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 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים		
328	79	-	3	203	43
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
(189)	(2)	-	-	(187)	-
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
139	77	-	3	16	43
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
351	96	-	46	209	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
(135)	(13)	-	-	(122)	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (1)					
216	83	-	46	87	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים					
355	160	-	49	103	43
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
474	85	-	9	340	40
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
(189)	(2)	-	-	(187)	-
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
285	83	-	9	153	40
מכשירים פיננסיים					
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
335	147	-	5	144	39
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
(101)	(1)	-	-	(100)	-
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
234	146	-	5	44	39
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
354	168	-	36	150	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
(66)	(3)	-	-	(63)	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (1)					
288	165	-	36	87	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים					
522	311	-	41	131	39
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
398	95	-	16	229	58
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
(101)	(1)	-	-	(100)	-
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
297	94	-	16	129	58
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 474 מיליון ש"ח (ליום 30.06.2015 - 393 מיליון ש"ח).

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
255	74	-	1	146	34	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(120)	(4)	-	-	(116)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
135	70	-	1	30	34	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
263	93	-	15	155	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(76)	(5)	-	-	(71)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
187	88	-	15	84	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
322	158	-	16	114	34	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
298	71	-	11	177	39	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(120)	(4)	-	-	(116)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
178	67	-	11	61	39	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 293 מיליון ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה		עד 3 חודשים	במיליוני ש"ח
		ועד 5 שנים	ועד 3 חודשים		
1,203	-	502	401	300	חוזי ריבית
10,978	2,359	2,396	6,152	71	שקל - מדד
25,584	8	957	10,598	14,021	אחר
9,425	1	173	35	9,216	חוזי מטבע חוץ
424	-	-	77	347	חוזים בגין מניות
<u>47,614</u>	<u>2,368</u>	<u>4,028</u>	<u>17,263</u>	<u>23,955</u>	חוזי סחורות ואחרים
					סה"כ
ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
452	-	151	301	-	חוזי ריבית
10,252	1,873	5,863	1,231	1,285	שקל - מדד
20,946	7	* -	6,131	14,808	אחר
11,717	10	201	276	11,230	חוזי מטבע חוץ
76	-	75	-	1	חוזים בגין מניות
<u>43,443</u>	<u>1,890</u>	<u>6,290</u>	<u>7,939</u>	<u>27,324</u>	חוזי סחורות ואחרים
					סה"כ
ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
601	-	51	350	200	חוזי ריבית
7,824	1,814	4,553	1,172	285	שקל - מדד
19,646	7	104	4,520	15,015	אחר
12,363	1	208	21	12,133	חוזי מטבע חוץ
79	-	-	78	1	חוזים בגין מניות
<u>40,513</u>	<u>1,822</u>	<u>4,916</u>	<u>6,141</u>	<u>27,634</u>	חוזי סחורות ואחרים
					סה"כ

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל-250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות (מחיר המעבר), כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מחויב גם בפרמיה העודפת בגובה עלות גיוס מכשירי ההון הכשירים להלימות ההון, זאת על פי ההון המיוחס לפעילות המגזר. בגין פקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. המרווח הפיננסי על ההלוואות/פקדונות של הלקוחות מחושב מעל מחיר מעבר הנקבע לכל סוג הלוואה ופקדון בהתייחס למשך חיים ממוצע, לאפיק ההצמדה הרלוונטי ותוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים של הבנק. 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.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות 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 מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

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.

יתרות - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שיוכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)								
פעילות ישראל								
מסקי בית ⁽⁴⁾	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהולי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	
127	-	35	27	54	2	(13)	232	הכנסות ריבית מחיצוניים
22	6	3	4	14	4	9	62	הוצאות ריבית מחיצוניים
105	(6)	32	23	40	(2)	(22)	170	הכנסות ריבית, נטו:
(50)	10	(3)	(5)	(6)	9	45	-	מחיצוניים
55	4	29	18	34	7	23	170	- בינמיגזרי
22	4	21	9	12	5	25	98	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	1	-	1	-	(2)	-	הכנסות שאינן מריבית:
22	4	22	9	13	5	23	98	- מחיצוניים
77	8	51	27	47	12	46	268	- בינמיגזרי
3	-	1	3	(11)	(1)	-	(5)	סך הכנסות
97	2	29	19	45	6	23	221	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	1	1	1	-	(3)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
97	2	30	20	46	6	20	221	- מחיצוניים
(23)	6	20	4	12	7	26	52	- בינמיגזרי
(9)	3	8	2	4	3	11	22	רווח (הפסד) לפני מיסים
(14)	3	12	2	8	4	15	30	הפרשה למיסים על הרווח
10,631	15	3,744	2,563	6,704	740	16,083	41,496	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
10,630	14	3,708	2,560	6,110	534	-	23,556	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
11,383	21	3,645	2,587	5,926	335	-	23,897	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
19	-	61	16	127	-	-	223	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
40	-	1	-	-	-	-	41	יתרת חובות פגומים
13,125	3,849	4,610	2,459	7,117	5,060	698	39,241	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,328	3,839	4,091	2,023	6,108	4,937	-	33,326	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
12,495	3,716	4,186	1,862	5,572	5,249	-	33,080	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
6,854	84	4,044	3,720	7,766	672	1,806	25,939	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,954	84	3,760	3,746	7,467	652	1,821	25,454	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(1)}
6,406	3,779	2,502	1,338	10,217	33,311	-	57,553	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
49	-	21	17	31	2	-	120	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(3),(1)}
4	2	2	-	1	1	-	10	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
2	2	6	1	2	4	23	40	- מרווח מפעילות מתן אשראי
55	4	29	18	34	7	23	170	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
								- אחר

(1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (4) ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
מסקי בית ⁽⁴⁾	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהולי פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	
במיליוני ש"ח									
133	-	28	26	68	9	(17)	-	247	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	6	7	4	8	3	34	-	87	הוצאות ריבית מחיצוניים הכנסות ריבית, נטו:
108	(6)	21	22	60	6	(51)	-	160	- מחיצוניים
(61)	10	-	(5)	(18)	3	71	-	-	- בינמיגזרי
47	4	21	17	42	9	20	-	160	סך הכנסות ריבית, נטו
21	4	23	7	12	5	33	-	105	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	2	-	1	1	(4)	-	-	- מחיצוניים
21	4	25	7	13	6	29	-	105	- בינמיגזרי
68	8	46	24	55	15	49	-	265	סך ההכנסות שאינן מריבית
11	-	(1)	4	(72)	(18)	-	-	(76)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
97	2	29	20	51	7	18	-	224	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	1	1	-	1	*	(3)	-	-	- מחיצוניים
97	3	30	20	52	7	15	-	224	- בינמיגזרי
(40)	5	17	-	75	26	34	-	117	רווח (הפסד) לפני מיסים
(16)	2	7	-	29	10	13	-	45	הפרשה למיסים על הרווח
(24)	3	10	-	46	16	21	-	72	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
9,669	33	3,308	2,366	6,977	1,910	14,337	1,463	40,063	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
9,665	28	3,279	2,362	6,594	1,175	-	-	23,103	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
10,238	38	3,505	2,361	5,950	593	-	-	22,685	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
5	-	105	22	52	-	-	-	184	יתרת חובות פגומים
42	-	-	-	-	-	-	-	42	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,843	3,597	3,666	2,051	6,006	5,021	709	2,612	36,505	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
12,012	3,579	3,145	1,628	4,884	4,885	-	-	30,133	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
11,906	3,586	2,542	4,497	3,998	4,773	-	-	31,302	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,654	93	3,921	3,374	7,738	839	1,978	1,076	25,673	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(1)}
6,514	93	3,838	3,300	7,649	845	1,651	1,048	24,938	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
8,033	4,087	2,478	1,064	8,932	50,968	-	-	75,562	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(3),(1)}
41	-	16	16	38	2	-	-	113	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
3	2	1	1	1	1	-	-	9	- מרווח מפעילות מתן אשראי
3	2	4	-	3	6	20	-	38	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
47	4	21	17	42	9	20	-	160	- אחר
סך הכל הכנסות ריבית, נטו									

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
מסקי בית ⁽⁴⁾	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהולי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	
במיליוני ש"ח									
177	-	63	45	88	6	4	-	383	הכנסות ריבית מחיצוניים
32	10	6	4	15	4	13	-	84	הוצאות ריבית מחיצוניים
145	(10)	57	41	73	2	(9)	-	299	הכנסות ריבית, נטו:
(37)	19	(1)	(5)	(7)	12	19	-	-	- מחיצוניים
108	9	56	36	66	14	10	-	299	- בינמיגזרי
43	8	44	16	25	8	52	-	196	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	2	-	2	1	(5)	-	-	הכנסות שאינן מריבית:
43	8	46	16	27	9	47	-	196	- מחיצוניים
151	17	102	52	93	23	57	-	495	- בינמיגזרי
8	-	(3)	(3)	(12)	1	-	(9)	8	סך ההכנסות שאינן מריבית
195	6	57	37	91	11	43	-	440	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1	-	2	1	1	-	(5)	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
196	6	59	38	92	11	38	-	440	- מחיצוניים
(53)	11	46	17	13	11	19	-	64	- בינמיגזרי
(30)	6	26	11	5	6	6	-	30	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(23)	5	20	6	8	5	13	-	34	רווח (הפסד) לפני מיסים
10,402	15	3,731	2,539	6,641	871	16,297	1,007	41,503	הפרשה למיסים על הרווח
10,401	15	3,699	2,536	6,043	659	-	-	23,353	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
11,383	21	3,645	2,587	5,926	335	-	-	23,897	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
19	-	61	16	127	-	-	-	223	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
40	-	1	-	-	-	-	-	41	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
13,027	3,956	4,431	2,432	7,132	4,917	755	-	36,650	יתרת חובות פגומים
12,224	3,946	3,904	1,997	6,108	4,797	-	-	32,976	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,495	3,716	4,186	1,862	5,572	5,249	-	-	33,080	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
6,778	83	4,092	3,647	7,862	673	1,793	986	25,914	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
6,954	84	3,760	3,746	7,467	652	1,821	970	25,454	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,267	3,698	2,448	1,309	9,996	32,592	-	-	56,310	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(1)}
99	-	42	34	60	3	-	-	238	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
8	4	3	1	2	2	-	-	20	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(3),(1)}
1	5	11	1	4	9	10	-	41	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
108	9	56	36	66	14	10	-	299	- מרווח מפעילות מתן אשראי
									- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
									- אחר

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)								
פעילות ישראל								
מסקי בית ⁽⁴⁾	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהולי פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל
במיליוני ש"ח								
162	-	50	42	100	12	(5)	-	361
19	4	6	3	8	2	39	-	81
143	(4)	44	39	92	10	(44)	-	280
(42)	12	-	(5)	(17)	5	47	-	-
101	8	44	34	75	15	3	-	280
45	8	47	15	26	9	67	-	217
-	-	4	-	2	1	(7)	-	-
45	8	51	15	28	10	60	-	217
146	16	95	49	103	25	63	-	497
14	-	16	(18)	(82)	-	-	-	(70)
166	5	54	36	92	14	36	-	403
1	1	2	-	1	-	(5)	-	-
167	6	56	36	93	14	31	-	403
(35)	10	23	31	92	11	32	-	164
(14)	4	9	12	36	4	12	-	63
(21)	6	14	19	56	7	20	-	101
9,646	36	3,182	2,363	7,112	1,410	14,992	1,585	40,326
9,642	30	3,150	2,359	6,303	1,152	-	-	22,636
10,238	38	3,505	2,361	5,950	593	-	-	22,685
5	-	105	22	52	-	-	-	184
42	-	-	-	-	-	-	-	42
12,891	3,523	3,718	2,021	5,946	5,045	712	2,755	36,611
12,067	3,502	3,166	1,589	4,775	4,900	-	-	29,999
11,906	3,586	2,542	4,497	3,998	4,773	-	-	31,302
6,452	105	4,053	3,372	7,850	869	2,061	1,114	25,876
6,514	93	3,838	3,300	7,649	845	1,651	1,048	24,938
7,578	3,855	2,337	1,003	8,425	48,077	-	-	71,275
83	-	34	33	71	4	-	-	225
9	4	2	1	2	2	-	-	20
9	4	8	-	2	9	3	-	35
101	8	44	34	75	15	3	-	280

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמיגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמיגזרי
סך ההכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:

- מחיצוניים
- בינמיגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾

יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרת חובות פגומים

יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾

יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(2),(1)}

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(3),(1)}

פיצול הכנסות ריבית, נטו:

- מרווח מפעילות מתן אשראי

- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

- אחר

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

פעילות ישראל								
מסקי בית ⁽⁴⁾	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהולי פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל
במיליוני ש"ח								
259	1	96	75	169	14	121	-	735
51	17	9	*	7	4	76	-	164
208	(16)	87	75	162	10	45	-	571
-	33	2	(7)	(23)	13	(18)	-	-
208	17	89	68	139	23	27	-	571
90	15	90	32	48	12	94	2	383
-	-	6	-	4	2	(12)	-	-
90	15	96	32	52	14	82	2	383
298	32	185	100	191	37	109	2	954
(4)	-	4	(15)	(90)	(2)	-	-	(107)
338	10	114	78	197	18	81	*	836
3	1	3	1	1	1	(10)	-	-
341	11	117	79	198	19	71	*	836
(39)	21	64	36	83	20	38	2	225
(14)	7	23	13	30	7	14	1	81
(25)	14	41	23	53	13	24	1	144
9,895	23	3,138	2,204	5,961	2,099	16,029	1,311	40,660
9,893	21	3,113	2,202	5,885	2,072	-	-	23,186
10,520	56	3,337	2,240	5,768	584	-	-	22,505
9	-	95	19	49	-	-	-	172
33	-	1	-	-	-	-	-	34
12,421	3,647	4,015	3,031	6,634	4,720	786	2,485	37,739
11,589	3,634	3,475	2,594	5,553	4,629	-	-	31,474
11,959	4,117	3,337	1,995	6,229	4,829	-	-	32,466
6,253	106	4,007	3,378	7,706	476	2,174	1,070	25,170
6,639	104	4,005	3,278	7,220	431	2,220	996	24,893
7,171	3,613	2,092	947	7,797	42,324	-	-	63,944
175	1	68	66	138	7	-	-	455
17	8	4	2	3	2	-	-	36
16	8	17	-	(2)	14	27	-	80
208	17	89	68	139	23	27	-	571

הכנסות ריבית מחיצוניים
 הוצאות ריבית מחיצוניים
 הכנסות ריבית, נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 הוצאות תפעוליות ואחרות:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
 הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרת חובות פגומים
 יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(2),(1)}
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(3),(1)}

פיצול הכנסות ריבית, נטו:
 - מרווח מפעילות מתן אשראי
 - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 - אחר
סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 (1) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (4) ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 13 - מידע נוסף על 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 2016					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי

220	-	220	26	33	161
(5)	-	(5)	1	3	(9)
(8)	-	(8)	(3)	(1)	(4)
23	-	23	4	-	19
15	-	15	1	(1)	15
230	-	230	28	35	167
25	-	25	3	-	22

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי

294	-	294	21	34	239
(76)	-	(76)	12	* -	(88)
(26)	-	(26)	(9)	(1)	(16)
59	-	59	3	* -	56
33	-	33	(6)	(1)	40
251	-	251	27	33	191
37	-	37	3	-	34

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2015 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* 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.

באור 13 - מידע נוסף על 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 2016

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	
222	-	222	25	33	164
(9)	-	(9)	5	3	(17)
(17)	-	(17)	(10)	(1)	(6)
34	-	34	8	*	26
17	-	17	(2)	(1)	20
230	-	230	28	35	167

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	
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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מזדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזורים- הפישה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)						ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)								
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		מסחר במליוני ש"ח	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		מסחר במליוני ש"ח	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		מסחר במליוני ש"ח	סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		מסחר במליוני ש"ח	סך הכל
		פרטי	אחר				פרטי	אחר				פרטי	אחר				פרטי	אחר		
12,416	753	11,663	145	6	11,512	12,832	718	12,114	151	*	11,963	12,620	522	12,098	127	11	11,960	11	11,960	765
10,842	-	10,842	2,608	7,292	942	10,571	-	10,571	2,409	7,123	1,039	11,799	-	11,799	2,963	8,071	765	-	8,071	765
7,661	-	7,661	-	7,288	373	7,557	-	7,557	-	7,121	436	8,242	-	8,242	-	8,047	195	-	8,047	195
23,258	753	22,505	2,753	7,298	12,454	23,403	718	22,685	2,560	7,123	13,002	24,419	522	23,897	3,090	8,082	12,725	145	8,082	12,725
127	-	127	1	*	126	151	-	151	3	*	148	136	-	136	1	*	135	-	135	135
63	-	63	21	33	9	63	-	63	21	33	9	69	-	69	24	35	10	-	35	10
35	-	** 35	-	33	2	35	-	** 35	-	33	2	37	-	** 37	-	34	3	-	34	3
190	-	190	22	33	136	214	-	214	24	33	157	205	-	205	25	35	145	-	35	145

תרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה

לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
 ** כולל יתרת הפישה מעבר לתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בטר 29 מיליון ש"ח (ליום 15.12.31 - 27 מיליון ש"ח).
 (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אלג'ה וניירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:
- 2.1 חובות פגומים והפרשה פרטניות.

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)								
יתרת	סך	יתרת ⁽²⁾ חובות	יתרת	סך	יתרת ⁽²⁾ חובות	יתרת	סך	יתרת ⁽²⁾ חובות	יתרת	סך	יתרת ⁽²⁾ חובות			
פגומים בגינם	הכל	פגומים בגינם	הפרשה	פגומים בגינם	הכל	פגומים בגינם	הפרשה	פגומים בגינם	הפרשה	פגומים בגינם	הכל			
קיימת הפרשה	לא קיימת	קיימת הפרשה	פרטנית	לא קיימת	פרטנית	קיימת הפרשה	פרטנית	לא קיימת	פרטנית	קיימת הפרשה	פרטנית			
אשראי	להפסדי אשראי	אשראי	להפסדי אשראי	אשראי	להפסדי אשראי	אשראי	להפסדי אשראי	אשראי	להפסדי אשראי	אשראי	להפסדי אשראי			
פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים			
1,132	22	17	1	5	1,068	32	31	*	1	1,187	15	12	2	3
145	26	26	-	-	139	29	29	*	*	136	16	16	-	-
444	53	5	8	48	462	66	16	10	50	450	53	5	8	48
1,671	64	59	2	5	1,579	52	49	1	3	1,575	122	57	14	65
3,392	165	107	11	58	3,248	179	125	11	54	3,348	206	90	24	116
7	-	-	-	-	6	-	-	-	-	31	8	1	1	7
274	7	7	*	*	259	5	5	*	*	293	9	8	*	1
3,673	172	114	11	58	3,513	184	130	11	54	3,672	223	99	25	124
	71	63	2	8		93	89	1	4		127	53	15	74
	120	67	9	53		133	81	11	52		110	62	8	48

במיליוני ש"ח

פעילות לזיום בישראל ציבור - מסחר

1,132	22	17	1	5	1,068	32	31	*	1	1,187	15	12	2	3
145	26	26	-	-	139	29	29	*	*	136	16	16	-	-
444	53	5	8	48	462	66	16	10	50	450	53	5	8	48
1,671	64	59	2	5	1,579	52	49	1	3	1,575	122	57	14	65
3,392	165	107	11	58	3,248	179	125	11	54	3,348	206	90	24	116
7	-	-	-	-	6	-	-	-	-	31	8	1	1	7
274	7	7	*	*	259	5	5	*	*	293	9	8	*	1
3,673	172	114	11	58	3,513	184	130	11	54	3,672	223	99	25	124

מזר:

- נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי
- מזומנים
- חובות בארגון מחדש של חובות
- ביעתיים

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2 יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		
מזה:	הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה:	הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ריבית שנרשמו ⁽³⁾
נרשמו על בסיס מזומן			נרשמו על בסיס מזומן		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
* -	* -	36	* -	* -	16
-	-	28	-	-	21
1	1	89	* -	* -	53
* -	* -	57	1	1	95
1	1	210	1	1	185
-	-	-	-	-	4
-	-	8	-	-	9
1	1	218	1	1	198
	(4)			(4)	

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

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 ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		
מזה:	הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה:	הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ריבית שנרשמו ⁽³⁾
נרשמו על בסיס מזומן			נרשמו על בסיס מזומן		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
* -	* -	35	* -	* -	18
-	-	28	-	-	22
1	1	92	* -	* -	53
* -	* -	60	1	1	84
1	1	215	1	1	177
-	-	-	-	-	3
-	-	7	-	-	8
1	1	222	1	1	188
	(4)			(4)	

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

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 סווג כפגום.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בסך 4 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 - 4 מיליון ש"ח) בששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בסך 9 מיליון ש"ח (בששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 - 10 מיליון ש"ח).
- (5) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לזיכרון הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים ממוזגים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
- 2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)						ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
			יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה		
אובדן	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור	אובדן פינוגור
סך	לא	של 30 ימים	של 90 ימים	או יותר ⁽²⁾	של 30 ימים	של 90 ימים	או יותר ⁽²⁾	של 30 ימים	של 90 ימים	או יותר ⁽²⁾	של 30 ימים	של 90 ימים	או יותר ⁽²⁾	של 30 ימים	של 90 ימים	או יותר ⁽²⁾	של 30 ימים
			הכל ⁽³⁾						הכל ⁽³⁾						הכל ⁽³⁾		
19	15	-	-	4	29	16	-	13	11	10	-	-	-	1	-	-	1
*	-	-	-	*	3	1	-	2	*	-	-	-	-	*	-	-	*
53	5	-	-	48	55	5	-	50	52	3	-	-	-	49	-	-	49
41	30	-	-	11	42	31	-	11	41	30	-	-	-	11	-	-	11
113	50	-	-	63	129	53	-	76	104	43	-	-	-	61	-	-	61
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	1	-	-	6	4	1	-	3	6	1	-	-	-	5	-	-	5
120	51	-	-	69	133	54	-	79	110	44	-	-	-	66	-	-	66

במיליוני ש"ח

פעילות לזיכרון בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח
2	*	*	1	*	*
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1	1	1
7	1	1	7	1	1
9	1	1	9	2	2
-	-	-	-	-	-
29	1	1	22	1	1
38	2	2	31	3	3

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
 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 בתקופת הדיווח					
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש במיליוני ש"ח
3	4	4	2	*	*
-	-	-	1	*	*
-	-	-	2	1	1
16	2	2	14	6	6
19	6	6	19	7	7
-	-	-	-	-	-
57	2	2	70	3	3
76	8	8	89	10	10

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
 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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

(3) ארגונים מחדש שכשלו			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב
חוזים	רשומה	חוזים	רשומה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
1	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
5	-	-	-
2	-	-	-
6	-	-	-
-	-	-	-
16	*	-	16
22	*	-	16

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

(3) ארגונים מחדש שכשלו			
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב
חוזים	רשומה	חוזים	רשומה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
3	-	*	1
-	-	-	-
2	-	-	-
11	*	-	2
16	*	-	3
-	-	-	-
33	*	-	37
49	*	-	40

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלואות 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.
 (3) 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.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. חובות⁽¹⁾ המשך

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

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור				
	חוץ מאזני	מזה:	מזה:		
סך הכל	ריבית משתנה	בולט ובלון	סך הכל		
					עד 60%
702	3,771	239	6,743		שיעבוד ראשון: שיעור מימון:
87	932	19	1,339		מעל 60%
-	-	-	-		שיעבוד שני או ללא שיעבוד
789	4,703	258	8,082		סך הכל

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר) *					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור				
	חוץ מאזני	מזה:	מזה:		
סך הכל	ריבית משתנה	בולט ובלון	סך הכל		
					עד 60%
405	3,436	198	5,647		שיעבוד ראשון: שיעור מימון:
71	1,056	22	1,476		מעל 60%
-	-	-	-		שיעבוד שני או ללא שיעבוד
476	4,492	220	7,123		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר) *					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור				
	חוץ מאזני	מזה:	מזה:		
סך הכל	ריבית משתנה	בולט ובלון	סך הכל		
					עד 60%
370	3,491	199	5,927		שיעבוד ראשון: שיעור מימון:
72	972	17	1,371		מעל 60%
-	-	-	-		שיעבוד שני או ללא שיעבוד
442	4,463	216	7,298		סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 - (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. לא כולל קבוצות רכישה.
- * סווג מחדש.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 30 ביוני 2015		ליום 30 ביוני 2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
יתרת ההפרשה		יתרת ההפרשה		יתרת ההפרשה	
להפסדי	יתרות	להפסדי	יתרות	להפסדי	יתרות
אשראי (2)	החוזים (1)	אשראי (2)	החוזים (1)	אשראי (2)	החוזים (1)

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

* -	77	* -	59	* -	262	אשראי תעודות
8	380	9	393	4	377	ערביות להבטחת אשראי
2	2,228	3	2,141	2	2,504	ערביות לרוכשי דירות
5	1,010	6	868	4	987	ערביות והתחייבויות אחרות
1	952	1	903	1	1,036	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
3	1,796	3	1,659	3	1,641	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
12	6,872	14	6,553	10	6,346	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
1	906	1	942	1	901	התחייבויות להוצאת ערביות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) בעיקר הפרשה קבוצתית.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמידה

סכומים מדוחים

ההרכב במאחד:

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראל	לא צמוד
		אחר	אירו	דולר ארה"ב		
4,399	5	21	44	270	8	4,051
11,159	154	-	122	1,666	1,566	7,651
763	-	-	-	-	-	763
23,692	121	86	158	1,915	4,164	17,248
-	-	-	-	-	-	*
-	-	-	-	-	-	-
303	303	-	-	-	-	-
328	76	38	28	125	2	59
496	166	* -	2	5	1	322
4	4	-	-	-	-	-
41,144	829	145	354	3,981	5,741	30,094
33,080	125	450	1,282	5,842	1,785	23,596
182	-	5	18	93	-	66
*	-	-	-	-	-	*
3,020	-	-	-	-	1,687	1,333
474	79	37	52	209	2	95
1,921	125	* -	1	6	592	1,197
38,677	329	492	1,353	6,150	4,066	26,287
2,467	500	(347)	(999)	(2,169)	1,675	3,807
		346	1,041	2,231	(496)	(3,122)
		(4)	(22)	(51)	-	77
		-	(44)	53	-	(9)
		(5)	(24)	64	1,179	753
		(5)	(33)	(63)	-	101
		-	(52)	621	-	(569)

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט 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 לפריט לא כספי.
- (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמידה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נכספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראל	לא אמוד	אמוד מדד	מטבע ישראלי	לא אמוד
		אחר	אירו	דולר ארה"ב					
7,144	-	33	37	481	10	6,583	מזומנים ופקדונות בבנקים		
8,167	138	-	72	1,438	1,350	5,169	ניירות ערך		
494	-	-	-	-	-	494	ניירות ערך שנשאלי		
22,471	148	116	165	1,994	4,430	15,618	אשראי ליציבור, נטו ⁽³⁾		
-	-	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה		*
-	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות		
308	308	-	-	-	-	-	בנינים וציוד ⁽⁴⁾		
335	97	16	42	95	-	85	נכסים בגין מכשירים נגזרים		
853	356	-	-	1	1	495	נכסים אחרים ⁽⁴⁾		
4	4	-	-	-	-	-	נכסים המוחזקים למיירה		
39,776	1,051	165	316	4,009	5,791	28,444	סך כל הנכסים		
31,302	153	418	1,324	5,451	2,726	21,230	התחייבויות		
311	-	20	6	182	-	103	פקדונות הציבור		
-	-	-	-	-	-	-	פקדונות מבנקים		
3,202	-	-	-	-	1,836	1,366	פקדונות הממשלה		
393	95	11	44	109	-	134	כתבי החתיבות נדחים ואגרות חוב		
2,207	309	-	-	1	446	1,451	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
37,415	557	449	1,374	5,743	5,008	24,284	סך כל ההתחייבויות		
2,361	494	(284)	(1,058)	(1,734)	783	4,160	הפרש		
		272	988	1,691	52	(3,003)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:		
		-	43	14	-	(57)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		
		-	6	51	-	(57)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)		
		(12)	(21)	22	835	1,043	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)		
		-	(19)	17	-	2	סך הכל כללי		
		-	(227)	377	-	(150)	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 לפריט לא נכפי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמדה.

(4) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנזקים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

סכומים מדווחים

הרכיב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נכספים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבעי ישראל	לא אמוד במליליט ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב		
6,668	1	31	38	426	8	6,164
10,371	150	8	73	1,740	1,555	6,845
293	-	-	-	-	-	293
22,315	127	102	162	1,840	4,135	15,949
*	-	-	-	-	-	*
-	-	-	-	-	-	-
312	312	-	-	-	-	-
255	84	6	33	111	-	21
670	256	*	*	7	1	406
4	4	-	-	-	-	-
40,888	934	147	306	4,124	5,699	29,678
32,466	133	446	1,405	5,910	2,090	22,482
483	-	17	17	46	-	403
1	-	-	-	-	-	1
3,179	-	-	-	-	1,808	1,371
293	82	6	51	124	*	30
2,063	227	*	*	8	362	1,466
38,485	442	469	1,473	6,088	4,260	25,753
2,403	492	(322)	(1,167)	(1,964)	1,439	3,925
		329	1,203	1,943	(99)	(3,376)
		-	(56)	37	-	19
		1	8	(75)	-	66
		8	(12)	(59)	1,340	634
		-	(90)	39	-	51
		7	(496)	(175)	-	664

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נירות ערך
 נירות ערך שמשאלו
 אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
 אשראי לממשלה
 השקעות בחברות מוחזקות
 בנינים וציוד⁽⁴⁾
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים⁽⁴⁾
 נכסים המוחזקים למכירה
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מוגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט 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 לפרט לא נכפי.
 (3) לאחר ניפוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לביסי האמדה.
 (4) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאים לפי כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בילתי מוחשיים, ראה באור 2.ג.1.

באורים לזרחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 51א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדוחות

א. יתרות על בסיס מאוחד

סו"כ	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2015 (ברצמבר 2015) (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
	יתרה במאזן שווי הוגן *			יתרה במאזן שווי הוגן *			יתרה במאזן שווי הוגן *			יתרה במאזן שווי הוגן *			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	רמה 1	רמה 2	רמה 3	רמה 1	רמה 2	רמה 3	רמה 1	רמה 2	רמה 3	
6,668	4,641	-	2,027	6,668	7,145	6,061	1,084	7,144	4,399	2,380	-	2,019	4,399
10,371	(2) 250	1,925	8,196	10,371	8,167	(2) 245	6,292	8,167	11,159	316	1,803	9,040	11,159
293	-	-	293	293	494	-	494	494	763	-	-	763	763
22,256	21,317	-	939	22,315	22,355	** 21,183	1,172	22,471	23,702	22,687	-	1,015	23,692
255	33	137	85	255	335	88	119	335	328	36	206	86	328
369	147	-	222	369	517	214	303	517	189	68	-	121	189
40,212	26,388	2,062	11,762	(3) 40,271	39,013	27,791	9,464	(3) 39,128	40,540	25,487	2,009	13,044	(3) 40,530
32,548	31,641	-	907	32,466	31,383	** 30,293	1,090	31,302	33,125	32,231	-	894	33,080
483	412	-	71	483	311	263	48	311	182	127	-	55	182
1	1	-	-	1	*** -	*** -	-	*** -	*** -	*** -	-	-	*** -
3,321	-	61	3,260	3,179	3,388	-	72	3,202	3,141	-	58	3,083	3,020
293	6	202	85	293	393	11	119	393	474	9	379	86	474
1,554	539	-	1,015	1,554	1,712	498	1,214	1,712	1,423	616	-	807	1,423
38,200	32,599	263	5,338	(3) 37,976	37,187	31,065	5,787	(3) 36,920	38,345	32,983	437	4,925	(3) 38,179

* רמה 1- מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מאוטומים בשוק פעיל. רמה 2- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משעמתיים אחרים. רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משעמתיים. סווג מחדש. *** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

- (1) לפירוט נוסף על יתרה במאזן שווי הוגן של יצירות ערך - ראה באור 5.
- (2) מניח ויצירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 70 מיליון ש"ח (30.06.15) - 66 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 66 מיליון ש"ח.
- (3) מזד: נכסים בסך 20,394 מיליון ש"ח (30.06.15) - 20,414 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 31,12.15 - 22,404 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 13,638 מיליון ש"ח (30.06.15) - 14,710 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 15,384 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שעמדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 15-ב15-ד.

באור 15א - 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 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתיבת 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 המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה 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 - שיטת 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 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים 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 ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 2016.

באור 15א - 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 - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - 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 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

	ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	6	1,015	6	1,015	6	1,015	6	1,015	6	1,015	6	1,015
פיקדונות בבנקים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אשראי לציבור (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרות ערך זמינים למכירה:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח של ממשלת ישראל	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493
אג"ח של ממשלות זרות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84
אג"ח מגוב'ה נכסים (ABS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח של אחרים בישראל	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
אג"ח של אחרים זרים	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
מניות (2)	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60

נכסים

פיקדונות בבנקים

אשראי לציבור (1)

יתרות ערך זמינים למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגוב'ה נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות (2)

יתרות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל נכסים

939	-	-	939	-	-	939	-	-	939	-	-	939
5,197	22	429	4,746	3,975	21	302	3,652	6,807	33	889	5,885	
1,021	-	1,021	-	851	-	851	-	493	-	493	-	
722	-	-	722	762	76	29	762	493	-	493	493	
117	79	38	-	105	76	86	-	138	77	61	-	
83	-	83	-	86	-	86	-	84	-	84	-	
786	83	339	364	820	82	342	396	738	136	255	347	
35	-	15	20	54	-	20	34	72	-	16	56	
57	-	-	57	46	-	-	46	60	-	-	60	
2,160	-	-	2,160	1,322	-	-	1,322	2,116	-	-	2,116	
59	-	-	59	6	-	-	6	27	-	-	27	
34	*	-	34	40	-	-	40	31	*	5	26	
7	-	-	7	8	-	-	8	6	-	-	6	
27	-	*	27	26	-	*	26	24	-	*	24	
4	4	-	-	1	*	1	-	5	3	2	-	
61	*	61	-	70	1	69	-	98	-	98	-	
106	24	76	6	167	82	58	27	148	32	106	10	
84	5	-	79	97	5	-	92	76	-	-	76	
-	-	-	-	*	-	*	-	1	1	*	-	
222	-	-	222	303	-	-	303	121	-	-	121	
11,721	217	2,062	9,442	9,911	267	1,758	7,886	12,559	282	2,009	10,268	

1. השאלת נכסות ערך סחורים.
 2. מניות ונכסות ערך שלא מתקיימים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 70 מיליון ש"ח (30.06.15) - 66 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 66 מיליון ש"ח.
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016
באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)
 סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

	ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		
	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נגפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נגפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נגפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נגפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נגפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נגפים משמעותיים אחרים (רמה 3)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)									
התחייבויות									
פקדונות הציבור ⁽¹⁾	907	-	907	1,090	-	1,090	894	-	894
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי שקל - מדד	8	3	5	4	-	4	7	6	1
חוזי ריבית אחרים	105	-	105	101	-	101	194	-	194
חוזי מטבע חוץ	98	-	92	193	8	158	192	182	10
חוזים בגין מגוון חוזי סחורות ואחרים	87	8	79	100	8	-	79	-	76
התחייבויות בגין פעילות בשוק המע"ף	* -	-	-	* -	-	-	2	-	2
התחייבויות אחרות ⁽²⁾	222	-	222	303	-	303	121	-	121
	793	-	793	911	-	911	686	-	686
סך הכל התחייבויות	<u>2,220</u>	<u>11</u>	<u>2,007</u>	<u>2,702</u>	<u>16</u>	<u>2,63</u>	<u>2,423</u>	<u>9</u>	<u>379</u>
									<u>1,787</u>

1. השאלת נירות ערך סחירים.
 2. מכירת נירות ערך בסך * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
 אשראי פמום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 96 מיליון ש"ח (15.30.06 - 91 מיליון ש"ח, 12.15.31 - 101 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3.

באורים לידחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016
באור 5א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
 סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

שוי הוגן ליום 30 ביוני 2016	שוי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והתפקות	רווחים (הפסדים) ונטו, שמומשו		רווחים (הפסדים) ונטו, שמומשו ליום 31 במרס 2016
						ברוח כולל	בדוח רווח והפסד	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	33	-	-	(1)	1	(1)	1	33
1	77	-	-	(1)	-	*	2	76
1	136	-	109	(1)	-	1	1	26
* -	3	-	-	(2)	-	-	*	5
-	-	-	-	*	-	-	*	-
1	32	-	-	(29)	6	-	1	54
1	1	-	-	-	*	-	1	-
4	282	-	109	(34)	7	*	6	194
* -	6	-	-	-	-	-	*	6
* -	3	-	-	-	-	-	*	3
* -	9	-	-	-	-	-	*	9

נכסים

- ניירות ערך זמניים למכירה⁽¹⁾
- אג"ח של ממשלת ישראל
- אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
- אג"ח של אחרים בישראל
- נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

- חוזי שקל - מדד
- חוזי ריבית אחרים
- חוזי מטבע חוץ
- חוזי סחורות ואחרים
- סך הכל נכסים

התחייבויות

- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
- חוזי שקל - מדד
- חוזים בגין מניות
- סך הכל התחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) ונטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) ונטו שטרם מומשו נכללו בהון מוגדל בסעיף "התאמות בגין הצגת נירית ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאינן מריבית".
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדך נתונים נאפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממאבד הפוך. סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לזיכרון הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור ג1ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

לשלישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)		שווי הוגן		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו	
שיווי הוגן ליום 30	שיווי הוגן ליום 31	טרם מומשו שנכללו:	ברוח כולל	ברוח רווח	בדוח רווח והפסד	בדוח רווח והפסד	בדוח רווח והפסד
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	2015	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	אחר בהון	2015

במיליוני ש"ח

-	21	-	21	-	-	-	-
(5)	76	-	-	*	(1)	(4)	81
1	82	-	77	*	-	*	5
*	-	*	-	-	-	-	*
*	-	*	-	(2)	-	-	2
*	1	-	-	*	-	*	1
10	82	-	-	(81)	18	10	135
*	5	-	-	-	-	*	5
6	267	*	98	(83)	18	6	229
(1)	-	-	-	-	-	(1)	1
(2)	8	-	-	(2)	3	(2)	9
*	8	-	-	-	3	*	8
(3)	16	-	-	(2)	3	(3)	18

בכספים

ניירות ערך זמינים למכירה (1)
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)
 חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)
 חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 סך הכל התחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון נגזר בסעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתונים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הסוף.
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 15 א - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שוויו הוגן ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות		שמומשו נטו (הפסדים) ונטו שמומשו שנוכללו:		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ליום 31 בדצמבר 2015
					רכישות והנפקות	אחר בהון	ברוח כולל	רווח והפסד	

במיליוני ש"ח

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	33	-	-	(1)	11	*	1	22	
	(2)	-	-	*	(1)	(1)	(1)	79	
	1	136	(2)	(1)	-	1	1	83	
	1	3	-	(2)	-	-	1	4	
	-	-	-	*	-	-	*	*	
	19	32	-	(20)	9	-	19	24	
	-	-	-	(5)	-	-	*	5	
	1	1	-	-	*	-	1	-	
	20	282	(2)	(29)	20	*	22	217	

בתחילת הבאות

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	1	6	-	(2)	-	-	*	3	
	*	3	-	(5)	-	-	*	8	
	1	9	-	(7)	-	-	*	11	

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיימון שאינו מריבית".

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת נייחיות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיימון שאינו מריבית".

(3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהערך נחומים נצפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתינים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעבד הפוך.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 5א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הונו על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	שווי הונו		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		ליום 31 בדצמבר 2014	
	שווי הונו ליום 30 ביוני 2015	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	מכירות וסילוקים	רישוח והנפקות	ברוח כולל	ברוח הוח	הפסד
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	21	-	21	-	-	-	-	-
	76	-	-	(1)	-	*	(2)	79
	82	(1)	77	-	*	(1)	*	7
	*	(4)	*	-	-	*	*	4
	*	-	-	(12)	-	-	3	9
	*	1	-	(1)	-	-	1	1
	22	-	-	(92)	22	-	22	130
	*	5	-	-	-	-	*	5
	-	-	-	*	-	-	-	*
	19	(5)	98	(106)	22	(1)	24	235
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	(4)	-	-	*	3	-	*	17
	*	8	-	(8)	3	-	(4)	8
	(4)	-	-	-	-	-	*	-
	-	8	-	-	3	-	(4)	25
	(4)	16	-	(8)	-	-	-	-

במיליוני ש"ח

נכסים

- (1) נירות ערך זמינים 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
- חוזי סחורות ואחרים
- סך הכל נכסים

התחייבויות

- (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 שאינן מריבית".
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הונו" במסגרת רווח כולל אחר.
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדף נתונים נציגים מהשווק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעבד הפוך. סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח. *

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)		רווחים (הפסדים) ונטו שמומשו		רווחים (הפסדים) ונטו שמומשו		רווחים (הפסדים) ונטו שמומשו	
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	2015						
-	22	-	22	-	-	-	-
*	79	-	-	(1)	-	(1)	79
(3)	83	-	79	(3)	-	*	7
*	-	(4)	*	-	-	*	4
2	4	-	2	(11)	-	-	9
*	-	-	-	(1)	-	-	1
5	24	-	-	(130)	19	-	130
*	5	-	-	-	-	-	5
-	-	-	-	*	-	-	*
4	217	(4)	103	(146)	19	(1)	235

במיליוני ש"ח

נכסים

- (1) יירות ערך זמינים למכירה
- אג"ח של ממשלת ישראל
- אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
- אג"ח של אחרים בישראל
- אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

חוזי שקל - מדד	9
חוזי ריבית אחרים	1
חוזי מטבע חוץ	130
חוזים בגין מניות	5
חוזי סחורות ואחרים	*
סך הכל נכסים	235

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾	3
חוזי שקל - מדד	17
חוזי מטבע חוץ	8
חוזים בגין מניות	3
סך הכל התחייבויות	25

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהערך נמוכים נצפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך.
- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדרווחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכלל ברמה 3

סכומים ממוחזרים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

מאואחז:	ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)			ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)		
	שווי הוגן	טווח הנמוגים*	ממוצע משוקלל	שווי הוגן	טווח הנמוגים*	ממוצע משוקלל	שווי הוגן	טווח הנמוגים*	ממוצע משוקלל
נכסים									
פירות ערך זמינים למכירה:									
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים	77	1.89%	1.89%	76	1.1%	1.1%	79	1.4%	1.4%
אג"ח של אחרים בישראל	48	16.9-110.0	93.15	6	27.0-37.7	30.2	4	17.0-69.8	31.9
היוון תזרים מזומנים	9	7.03%	7.03%						
היוון תזרים מזומנים	3	0.03%-0.39%	0.15%	-	(0.26%)	(0.04%)	4	0.3%-0.4%	0.4%
היוון תזרים מזומנים									
סיכון אשראי									
צד גמדי (CVA)			0.58%						
סיכון אשראי				1	5%	5%	-	11.7%	11.7%
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי				82	0.3%-5.8%	3.4%	24	0.3%-11.7%	2.8%
צד גמדי (CVA)			0.08%-1.97%						
סיכון אשראי	1	0.08%-0.40%	0.15%	-					
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי	170			165					
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי									
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי	6	0.21%	0.3%	-	0.5%-1.7%	1.2%	3	0.6%-0.2%	0.2%
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי	-			8	26.2%	26.2%	-		
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי	3	27.1%	27.1%	3			3	31.2%	31.2%
צד גמדי (CVA)									
סיכון אשראי	9			11			6		
צד גמדי (CVA)									

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוגה הטווח בין המכשיר עם הנמוג הנמוג למכשיר עם הנמוג המקסימלי.
 ** בנספח, קיימים אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות בסך של 112 מיליון ש"ח (102 - 30,06.15) מיליון ש"ח, 31.12.15 - 106 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את הנמוגים הלא נצפים המשמעותיים אשר שמשל למתחור השווי ההוגן. בצד ההתחייבויות ליום 30 ביוני 2016 אין יתריות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 30.6.2015 ליום 31.12.2015 ליום 5 מיליון ש"ח ל"א, בהתאמה).
 *** סכומים נמוגים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה


לייום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לייום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	לייום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	טכניקת הערכה	
שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח		
101	91	96	שמאויית כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היזון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיזון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיזון אשר משמש להיזון 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 ההיזון 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 ושיעור ההיזון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר. בחוזי שקל - מדד שיעור ההיזון 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.

באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

- א. ביום 3 במאי 2016 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על סכסוך עבודה בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות") לבין הנהלת חברת אגוד מערכות והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957 (הודעה על שביתה או השבתה). אגוד מערכות הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק העוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 56 עובדים שהסכסוך נוגע להם. הבנק מקיים מו"מ עם ועד העובדים על הנושאים השנויים במחלוקת.
- ב. ביום 10 בפברואר 2016 השלימה חברת אגוד השקעות וייזום בע"מ רכישה של 10% מהונה המונפק והנפרע של חברת אפסילון חיתום והנפקות בע"מ (להלן: "אפסילון") וכן אופציה לרכישת 15% נוספים מהונה המונפק והנפרע של אפסילון בכפוף להתקיימות מספר תנאים מתלים. תמורת הרכישה הסתכמה בסכום לא מהותי.
- ג. ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק להפחתת שיעור מס החברות ב-1.5% מ-26.5% ל-25%, החל מיום 1 בינואר 2016. כתוצאה מהשינוי האמור, ובהתבסס על צו מס ערך מוסף מיום 12 באוקטובר 2015 אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים, שיעור המס הסטטוטורי אשר יחול על תאגיד בנקאי בשנת 2016 ירד משיעור של 37.58% לשיעור של 35.9%. כתוצאה מהשינוי האמור קטנו יתרת המסים הנדחים של הבנק כנגד גידול בהוצאות המסים בסך של כ-7 מיליון ש"ח.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

150.....ממשל תאגידי וביקורת

150.....הדירקטוריון

150.....חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

150.....גילוי בדבר המבקר הפנימי

150.....גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

150.....עסקאות עם בעלי שליטה

151.....פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

151.....תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

152.....השליטה בבנק

152.....השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

152.....רכוש קבוע ומתקנים

153.....פעילות מול גורמים בחו"ל

153.....הון אנושי

153.....הסכמים מהותיים

153.....רישיונות, היתרים ואישורים

153.....עדכוני חקיקה

160.....דירוג הבנק

160.....מגזרי פעילות פיקוחיים

ממשל תאגידי ובקורת

הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015 למעט כדלקמן:

- ד"ר זלמן סגל מונה כיו"ר הוועדה לעסקאות בנכסים קבועים.

במהלך המחצית הראשונה של השנה קיים הדירקטוריון 10 ישיבות במליאתו ו- 38 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2015.

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 2015 ולא חל בהם שינוי. לעניין עמידת המבקר הפנימי בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב – 1992, הרי שהחל מחודש אפריל 2016, עומד המבקר הפנימי בכל התנאים הנדרשים בסעיף האמור.

מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2016:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	15
מיקור חוץ *	3
* שווה ערך לכ - 3 משרות	

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי מהותי לעומת ההליך המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

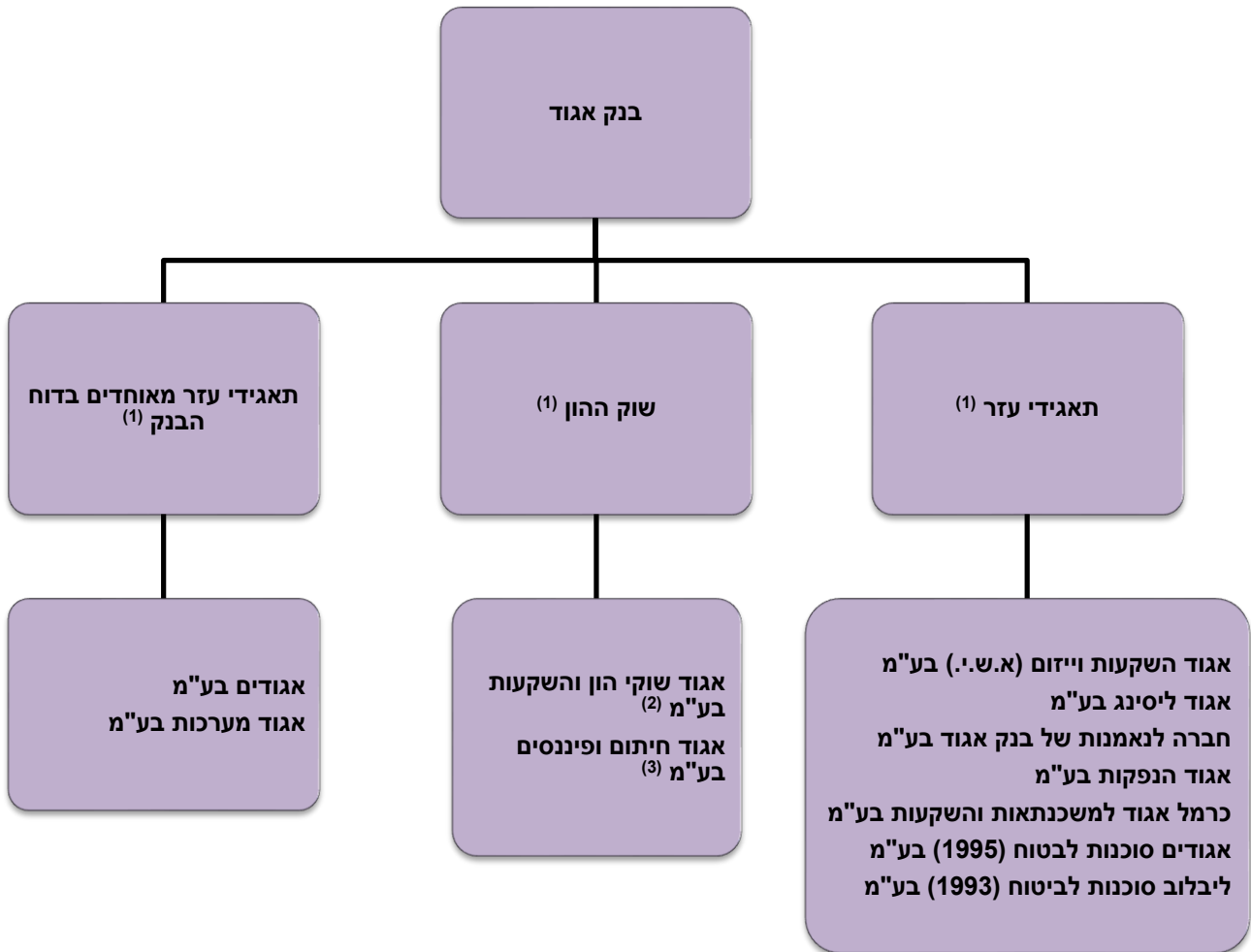
- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.
- ב. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.
- ג. לפרטים אודות אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק את רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, לרבות אלו הנמנים על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, ראו על דרך ההפניה דיווח מיידי מיום 29 בפברואר 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-037114).

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות ⁽⁴⁾ ליום 30 ביוני 2016



1. מוחזקים ב- 100%.
2. מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.
3. מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.
4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2015.

השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:

22.9%	שלמה אליהו אחזקות בע"מ ⁽¹⁾
21.65%	ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ^{(2)(*)}
3.12%	ישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ ⁽²⁾
16.5%	נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ^{(3)(*)}
6.36%	נכסי שרודר בע"מ ⁽³⁾
4.20%	אליהו חברה לביטוח בע"מ

(*) מהווים את גרעין השליטה בבנק (העומד נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים על 33% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק, ומתחלק באופן שווה בין חבריו, 16.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק לכל אחד).

(1) ביום 29 באוקטובר 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו חברה לביטוח בע"מ, הכל כמפורט בפרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח הכספי השנתי לשנת 2015.

(2) חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו.

(3) מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות מנור.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

ביום 11.5.16, נמסר לבנק על ידי ב"כ ה"ה שלמה וחיה אליהו, כי המפקחת על הבנקים אישרה כנדרש על פי ההיתר לאחזקת אמצעי שליטה בבנק שניתן לה"ה שלמה וחיה אליהו (להלן: "היתר האחזקה"), את הארכת תקופת השעבוד לטובת צד שלישי של 2.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק המוחזקים על ידי ה"ה שלמה וחיה אליהו ("אמצעי השליטה המשועבדים") כמפורט בדוח הכספי של הבנק לשנת 2015, וזאת עד ליום 28.4.17. כן נקבע באישור המפקחת כי אם עד ליום 28.7.16 לא ימכרו אמצעי השליטה המשועבדים במסגרת מימוש השעבוד, יתחייב בעל השעבוד לשחרר את השעבוד על אמצעי השליטה המשועבדים שטרם נמכרו ולהעבירם לנאמן, מר בועז אוקון (להלן: "הנאמן") לצורך מכירתם, כאשר במקרה שמכירת אמצעי השליטה המשועבדים על ידי הנאמן לא תהיה ב"עסקה מיידית", עשויה תקופת השעבוד להיות מוארכת מעבר ל- 28.4.17 ועד למועד ההשלמה של עסקת מכירת אמצעי השליטה המשועבדים על ידי הנאמן או עד למועד בו תבוטל עסקה זו, ככל שתבוטל ולא יאוחר מתום תקופת הנאמנות השנייה. כן הובהר כי בכל מקרה, מכירת אמצעי השליטה המשועבדים תושלם עד תום תקופת הנאמנות השנייה וכי אין באישור המפקחת הנ"ל כל שינוי בתנאים והמועדים הנדרשים למכירת אמצעי השליטה של ה"ה שלמה וחיה אליהו בבנק כקבוע בהיתר האחזקה. כן נמסר לבנק על ידי ב"כ ה"ה אליהו, כי כתב הנאמנות תוקן בהתאם לאישור המפקחת.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2015.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2016 ב- 303 מיליון ש"ח לעומת 312 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015. כמו כן, ראה באור 2.ג.1 בדבר הצגה מחדש בדרך של יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידים של בנקיים לפי כללים החשובנאים המקובלים בארה"ב בדבר נכסים בלתי מוחשיים. לענין מערכות גיבוי, סיכונים וטכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון תפעולי" דוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2015.

הון אנושי

- לעניין חוזר בדבר התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית ראה באור 7.1.1 לשנת 2015.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

הסכמים מהותיים

בהמשך לאמור בפרק "הסכמים מהותיים" בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015 בעניין התקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ (להלן "מימון ישיר") בהסכמים לרכישה של תיקי הלוואות שהועמדו על ידי מימון ישיר ללקוחות פרטיים לצורך רכישת כלי רכב וכן הלוואות לכל מטרה (להלן: "ההסכם"), חתמו הבנק ומימון ישיר ביום 29.5.16 על כתב תיקון להסכם (להלן: "כתב התיקון להסכם"), במסגרתו הוארכה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 1.4.17 והוגדל הסכום המירבי של יתרת הקרן הכוללת של הלוואות שירכשו על ידי הבנק ממימון ישיר, במסגרת כל ההסכמים בין הבנק לבין מימון ישיר (קיימים ועתידיים) ל-1.8 מיליארד ש"ח (להלן "סכום התקרה").

ביצועה של כל עסקת מכירת תיקי הלוואות כאמור בין הצדדים, יהיה כפוף לקיומם של תנאים שסוכמו במסגרת ההסכמים בין הצדדים וכן לשיקול דעת כל אחד מהצדדים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ביצועה של עסקת מכירת תיקי הלוואות כאמור בכפוף לסכום התקרה, מותנה באישור הבנק בכתב ומראש.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2015.

עדכוני חקיקה

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

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 וטוטות שפורסמו במהלך שנת 2016 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2015, אינם מופיעים בפרק זה.

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

ביום 12 לאפריל 2016 פורסם ברשומות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. בהתאם לחוק, השכר הגבוה ביותר שיוכל בכיר בחברה פיננסית להרוויח כשהוצאות השכר שהחברה משלמת עבורו מוכרות לצרכי מס, תעמוד על לא יותר מפי-35 משכרו של העובד בעל השכר הנמוך ביותר בחברה. זאת, לרבות עובדי קבלן המועסקים ישירות על ידי התאגיד, או המועסקים על ידי נותן שירות המועסק על ידי התאגיד. בנוסף, תקרת השכר שתזכה את החברה בניכוי הוצאות שכר לצורך תשלומי המס תעמוד על 2.5 מיליון ש"ח בשנה. על בכירים שחזי ההתקשרות עימם יחתמו מעתה והלאה, החוק יחול מיידית עם פרסום החוק ואילו על בכירים שכבר מועסקים על ידי החברות, החוק יחול חצי שנה מיום פרסומו. ביום 1 ביוני 2016 הוגשה על ידי איגוד הבנקים עתירה לביהמ"ש העליון שבבתו כבימ"ש הגבוה לצדק נגד כנסת ישראל, שר האוצר, נגידת בנק

ישראל והמפקחת על הבנקים, בעניין חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 וכן בקשה דחופה למתן צו ביניים ולקיום דיון דחוף בעתירה. ביום 11 ביולי 2016 נעתר בית משפט הגבוה לצדק לבקשת איגוד הבנקים והוציא צו ביניים, לפיו עובדים בתאגידים בנקאיים ונושאי משרה בכירה בבנקים שיודיעו על התפטרות מעבודתם בתוך 45 ימים ממועד ההכרעה בעתירה שהוגשה נגד החוק להגבלת שכר בכירים במערכת הפיננסית, לא יאבדו את זכאותם הנוכחית לקבל את מלוא הזכויות הפנסיוניות שמגיעות להם בגין סיום עבודתם. בית משפט הגבוה לצדק, מפי כבוד השופט דנציגר, פסק כי אין מנוס ממתן צו הביניים בנקודת הזמן הנוכחית. קריאת החוק נושא העתירה על-פניו, אינה מאפשרת לעובדים לכלול את צעדיהם נכון להיום. עוד צוין בין היתר, כי ההצדקה להוצאת צו הביניים מתגברת על רקע השאלות העולות בעתירה, חלקן שאלות תקדימיות המתייחסות להסדרים שאינם מוכרים במדינות אחרות בעולם ושעה שהנזק הצפוי מדחיית הבקשה עלול להיות בעל השלכת דרמטיות הרבה יותר מאשר מתן צו ביניים במתכונת המצומצמת בבקשה. ביום 27 ביולי 2016 נערך דיון ראשון בנושא העתירה, בסיומו הודיע בג"צ כי יוארך צו הביניים שניתן ביום 11 ביולי 2016. כן ניתן צו ביניים המורה לכנסת ולשר האוצר להשיב מדוע לא נאמר מפורשות בחוק כי הוא לא יחול על הזכויות הפנסיוניות של עובדי המערכת הפיננסית ומדוע אין לבטל את מגבלת השכר בחוק האוסרת מתן שכר הגבוה פי 35 מבעל השכר הנמוך בחברה. על שר האוצר והכנסת להשיב לצו עד ליום 29 אוגוסט 2016. כמו כן הוחלט כי הרכב השופטים אשר ידון בעתירה זו יורחב, והוא ייקבע על-ידי נשיאת בית המשפט העליון. הבנק בוחן את השלכות החקיקה ועוקב אחר ההליכים המשפטיים המתקיימים בקשר לאופן יישומו של החוק.

חוזר בנושא דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית - הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מס' 825

ביום 3 בפברואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת דיווח מס' 825 וזאת כחלק מתהליך הרחבת הערכת סיכונים. בהתאם להוראת הדיווח המתוקנת, ידווחו לבנק ישראל בנוסף למספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, גם נתונים אודות סכומם המצטבר של הדיווחים וזאת כדי לספק תמונה מלאה יותר של סיכונים ציית. הדיווח במתכונת החדשה יהיה בתדירות חצי שנתית (ולא בתדירות חודשית כפי שהיה בעבר). כמו כן, התווספו לוחות דיווח שבהם ידווחו נתונים אודות חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציית בהיבטים של סיכונים חוצי גבולות.

דיווח ראשון לפיקוח על הבנקים בהתאם למתכונת החדשה נדרש ביום 16.8.30.

הגורמים הרלוונטיים בבנק נערכים לדיווח במתכונת החדשה.

חוק סליקה אלקטרונית של שיקים התשע"ו-2016

ביום 10 בפברואר 2016 פרסם ברשומות החוק אשר מאמץ את מסקנות הדו"ח לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי. מטרת החוק העיקריות הינן:

1. הסדרת הסליקה האלקטרונית של שיקים במערכת הבנקאית חלף הצגה פיזית של שיקים.
 2. הסדרה של החזרת שיק שסורב ללקוח.
 3. הסדרת קבילותו של שיק ממוחשב בהליך משפטי.
 4. הסמכה לקבוע כללים בעניין שמירתו של השיק הפיזי.
 5. קביעה כי היקף האחריות של הבנק כלפי הלקוח לא תשתנה בהתאם לכל דין, בשל שינוי שיטת הסליקה.
- החוק ייכנס לתוקפו חצי שנה מיום הפרסום ברשומות וכללים ראשוניים ייקבעו בתוך ששה חודשים ממועד הפרסום של החוק.

חוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים (מס הכנסה שלילי) (תיקון מס' 8), התשע"ו-

2016

ביום 21 במרס 2016 פרסם תיקון לחוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים (מס הכנסה שלילי), תשס"ח-2007. על פי סעיף 14 לתיקון, אין לעקל מענק ששולם לפי חוק זה במשך 90 ימים מיום ששולם לחשבון הבנק של העובד. הגורמים הרלבנטיים בבנק עודכנו בפרטי התיקון לחוק והבנק פועל בהתאם לו.

חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (תיקון מס' 18), התשע"ו-2016

ביום 11 לאפריל 2016 פורסם ברשומות תיקון לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות. התיקון יוצר מנגנון משפטי למתן ייפוי כוח מתמשך ומתן הנחיות של אדם בקשר לנעשה ברכושו ולטיפול בענייניו, לרבות הנחיות לטיפול רפואי בגופו – בשעה שלא יהיה מסוגל לקבל החלטות אלה בעצמו, וזאת על מנת לכבד ולממש את רצונו גם בשעה שלא יוכל עוד להביע אותו בעצמו. תיקון החוק קובע גם עקרונות ודרכי פעולה לאפוטרופוסים ומדגיש, כי תפקיד האפוטרופוס לשמוע את דעתו של האדם ולסייע לו במימוש רצונותיו, למסור לו מידע על ענייניו ולשתפו בקבלת החלטות הנוגעות לו, ככל הניתן. בין השאר, תיקון החוק מרחיב את מערך הפיקוח ואת סמכויותיהם של המפקחים באפוטרופוס הכללי וקובע עקרונות וכללים למינוי אפוטרופוסים. בהתאם לעקרונות אלה על בית המשפט השוקל מינוי אפוטרופוס לאדם, לבחון את כל החלופות האפשריות, לרבות תומך בקבלת החלטות. לתיקון החוק מועדי תחולה מדורגים ויהא בו כדי להשפיע על אופן עבודת הבנק הן מול משרד האפוטרופוס הכללי והן מול אפוטרופוסים בחשבונות בנק רלבנטיים. הבנק לומד את תיקון החוק ונערך לפעול בהתאם להנחיותיו.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 לאפריל 2016 פורסם ברשומות חוק נתוני אשראי, אשר מטרתו לקבוע הסדר כולל לשיתוף בנתוני אשראי ובו הוראות לעניין איסוף נתוני אשראי ממקורות המידע הקבועים בחוק, שמירתם במאגר מידע מרכזי אשר יופעל בידי בנק ישראל ומסירת נתוני אשראי ממנו ללשכות אשראי לשם עיבודם והעברתם, בין השאר לנתוני אשראי, תוך שמירה על עניינם של הלקוחות ועל פרטיות הלקוחות שהנתונים מתייחסים אליהם ומניעת פגיעה בה במידה העולה על הנדרש והכול למטרות אלה:

1. הגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי;
2. הרחבת הנגישות לאשראי;
3. צמצום ההפליה במתן אשראי והפערים הכלכליים;
4. יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את בנק ישראל לשם ביצוע תפקידיו.

לצד ההסדר הכולל לשיתוף בנתוני אשראי, חוק זה נועד לקבוע הסדר לעניין איסוף, ניהול והחזקה, דרך עיסוק, של נתוני אשראי על יחידים בפעילותם כעוסקים בלבד, לשם מסירתם לאחר. החוק יחליף את חוק שירותי נתוני אשראי, התשס"ב-2002, אשר בהתאם לו פעל הבנק עד כה. תחילתו של החוק 30 חודשים מיום פרסומו.

הוראת שעה מס' 100 של בנק ישראל בנושא שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר

ביום 21 ביוני 2016 פרסם בנק ישראל הוראת שעה בנושא שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר. בהתאם להוראה, מתוכננת בתקופה הקרובה הקמתו והפעלתו של מאגר מרכזי לשיתוף נתוני אשראי בישראל אשר יוקם ויונהל בידי בנק ישראל, זאת במסגרת היערכותו של בנק ישראל ליישום חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016. המאגר המרכזי יאפשר, בין היתר, להרחיב את המידע העומד לרשות נתוני האשראי בבואם להעריך את רמת סיכון האשראי של הלקוח, יסייע להגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי וירחיב את הנגישות לאשראי. ההוראה מפרטת את אבני הדרך ליישומה ובכלל זה מינוי איש קשר מטעם הבנק אשר יהיה אחראי לקשר עם בנק ישראל בנוגע ליישום ההוראה, הגדרת תכנית פעולה ליישום שמירת הנתונים המועברים לבנק ישראל, קביעת תדירות דיווח לבנק ישראל על אופן העמידה בלוחות הזמנים ליישום ההוראה והכללת הנושא במסגרת תכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2017. הבנק פועל ליישום ההוראה.

חוק הוצאה לפועל (תיקון מס' 50), התשע"ו-2016

ביום 7 לאפריל 2016 פורסם ברשומות תיקון לחוק הוצאה לפועל. מטרת התיקון היא למנוע מזוכה בפסק דין, או ממי שאוחז בשטר, להשתהות בפתיחת תיק הוצאה לפועל ולגרום להגדלת החוב בשל תוספת ריביות. בהתאם לכך, זוכה שלא הגיש בקשה לביצוע פסק דין או שטר בתוך שנה מהמועד שבו היה אפשר להגישה לא יהיה זכאי לכך שעל החוב ייוספו הריביות שלהלן, אלא החל במועד הגשת הבקשה לביצוע: ריבית שמקורה הוא בהסכם שבין הזוכה והחייב או בהוראות דין מסוים

שמכוחו נקבע החוב, כולל ריבית כאמור שקבע בית המשפט בפסק הדין, או ריבית פיגורים כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961. עם זאת, במקרים שבהם יש טעמים מוצדקים שבשלהם הזוכה לא נקט הליכים לגביית החוב, רשם ההוצאה לפועל יהיה מוסמך, לפי בקשת הזוכה, לקבוע כי התקופה תהיה ארוכה יותר. ההסדר האמור לא יחול על פסק דין למזונות. הבנק פועל ליישום התיקון.

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

ביום 7 באפריל 2016 פורסם ברשומות תיקון לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, אשר בהתאם לו תחשבה עבירות מס חמורות כ"עבירות מקור", כהגדרתן בחוק.

בתוך כך, התיקון לחוק קובע, כי העלמת מס הכנסה בסך של 1 מיליון ש"ח בשנה או 2.5 מיליון ש"ח ב-4 שנים תיחשב כעבירת מקור לפי החוק. לגבי העלמת מע"מ נקבע, כי העלמת מע"מ בהיקף של 170 אלף ש"ח בשנה או 480 אלף ש"ח ב-4 שנים ו-120 אלף ש"ח אם העבירה נעברה בתחום, תיחשב כעבירת מס לעניין החוק.

עוד נקבע, כי בתחום מיסוי מקרקעין תיחשב עבירת מס כעבירת מקור לפי החוק, וזאת אם הושטט שווי רכישה של 1.5 מיליון ש"ח ומעלה, אם העסקה לא דווחה כלל, או אם היה דיווח כוזב על זהות הבעלים, כאשר שווי הנכס הוא 100 אלף ש"ח ומעלה והחל מהשקל הראשון אם העבירה נעברה בתחום.

יודגש, כי כאשר מדובר על פעילות של ארגון פשיעה, פעילות של ארגון טרור או אם העבירה בוצעה על ידי מי שלא חב במס ("מלבין מקצועי"), הגדרת היקף הפעילות אינה רלבנטית והעבירה תחול החל מהשקל הראשון.

החוק ייכנס לתוקפו חצי שנה ממועד פרסומו. הבנק נערך ליישום החוק.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא מגבלות במתן הלוואות לדיור

ביום 1 למאי 2016 פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי בנושא מגבלות במתן הלוואות לדיור, לעניין חישוב שיעור המימון לרכישת דירה, במטרה לתמוך ביכולתם של זכאים להשתתף בפרויקטים בסבסוד ממשלתי לרכישת דירה במחיר מופחת כדוגמת "מחיר מטרה" ו"מחיר למשתכן". לפי התיקון, תאגיד בנקאי רשאי לבסס את שווי הנכס הלוואה לדירה במחיר מופחת, על הערכת שמאי במקום על מחיר הרכישה בפועל, ובלבד שהשווי של הנכס הנרכש לא יעלה על סך של 1.8 מיליון ש"ח. בדירות ששווין עולה על 1.8 מיליון ש"ח, יבוסס השווי על הגבוה מבין 1.8 מיליון ש"ח ועלות הרכישה.

בכל מקרה, שווי הנכס הנרכש לצורך חישוב יחס המימון כאמור לא יעלה על סך של 1.8 מיליון ש"ח.

כל זאת כשעל הרוכש לשלם לפחות 100 אלפי ש"ח ממקורותיו העצמיים. כבכל הלוואה, ההחלטה על גובה הלוואה נתונה לשיקוליו העסקיים של הבנק. הבנק נערך לפעול בהתאם לתיקון החדש.

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

ביום 19 ביולי 2016 פורסם תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008. על-פי התיקון יבוצע צירוף יזום של אזרח ותיק או אדם בעל מוגבלות לשירות המסלולים הבסיסי. מדובר במסלולים מוזלים ללקוחות יחידים ולעסקים קטנים, אשר נועדו לייצר חיסכון ממשי בעמלות המשולמות בגין שירותים בנקאיים בסיסיים. במסגרת תיקון כללי העמלות, התאגידים הבנקאיים נדרשים לסרוק את כל החשבונות של לקוחותיהם אשר הינם אזרחים ותיקים או בעלי מוגבלות, כהגדרתם בכללי העמלות, לזהות את אלה שהצטרפות לשירות המסלולים הבסיסי משתלמת עבורם, ולהעבירם למסלול הבסיסי באופן יזום, תוך מתן הודעה על כך. כמו כן, התיקון הנוכחי מחייב את התאגיד הבנקאי לאפשר ללקוח לקבל העתק מהודעות הנשלחות אליו מכח הדין באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת, במהלך תקופה של 6 חודשים שקדמה למועד סיום ההתקשרות עם התאגיד הבנקאי, לכל הפחות פעם אחת וללא תשלום עמלה. תיקון נוסף שבוצע קובע, כי תעריף עמלת שינוי מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיור יהיה בסכום שאינו עולה על מחיר שירות של פעולה אחת על-ידי פקיד לכל הלוואה, בעד כל אחד מארבעת השינויים הראשונים בכל שנה. הבנק נערך ליישום התיקון.

תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת הלקוח), התשע"ו-2016

ביום 19 ביולי 2016 פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת הלקוח), התשע"ו-2016. על-פי התיקון, הוכרז שירות הפקת דו"חות לבקשת הלקוח-דו"חות סטנדרטים כשירות בר פיקוח. כן נקבע סכום עמלה מרבי לחיוב בסך של 15 ש"ח לדו"ח. הבנק נערך ליישום התיקון.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 בנושא פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

ביום 11 ביולי 2016, פרסמה המפקחת על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454, אשר קובע בין היתר, כי על התאגיד הבנקאי למסור דף הסבר ללווה, בסמוך למועד כריתת הסכם הלוואה, או הסכם מסגרת, לפי העניין. בנוסף, התאגיד הבנקאי נדרש למסור דף הסבר ללווה בסמוך לבקשתו לביצוע פירעון מוקדם. בדף ההסבר, יש להציג את עמלות הפירעון המוקדם נכון ליום הפקת דף ההסבר (מועד מתן הלוואה או החתימה על הסכם מסגרת, או מועד הבקשה לביצוע פירעון מוקדם, בהתאמה). במקרים בהם ניתן פטור ללקוח מתשלום עמלות, כולן או חלקן, יימסר ללקוח דף הסבר מצומצם הכולל מידע הרלבנטי לו. במטרה לפשט את דף ההסבר ולהקל על הלקוח בהבנתו נקבע, כי במקום להציג את נוסחת רכיב ההיוון ואופן חישובה בדף ההסבר, יהא על התאגידים הבנקאיים לכלול בדף הפניה לאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי שבו יוצגו רכיב ההיוון ואופן החישוב באופן ברור. היה ולווה מעוניין בכך, על התאגיד הבנקאי למסור לו את נוסחת רכיב ההיוון ואופן החישוב בדרך בה הוא נוהג לשלוח ללקוח הודעות או בכל דרך מקובלת בה יבחר הלווה. הבנק פועל ליישום תיקוני ההוראה.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות

ביום 11 ביולי 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 403. תיקון ההוראה נועד להרחיב את האפשרויות העומדות בפני תאגידים בנקאים למתן הטבות לא בנקאיות ללקוחותיהם, אגב התנהלות שוטפת של הלקוח בחשבון. התרת האפשרות לתאגידים בנקאים לתת הטבות לא בנקאיות אגב התנהלות שוטפת בחשבון, תאפשר לשפר את חווית הלקוח בקשר עם הבנק, לקדם בנקאות דיגיטלית ולעודד התנהלות תקינה בחשבון, ובמקביל להמשיך ולאפשר ללקוחות להשוות בין המוצרים הבנקאיים המוצעים להם, ולהבחין בין ערך ההטבות שאינן בנקאיות ובין ערך המוצרים הבנקאיים, וכן מבלי שיתנו תנאים כובלים אגב מתן ההטבות הלא בנקאיות. עדכון ההוראה נועד להסיר את החסם שהוטל בנוסח ההוראה הקודם, על מתן הטבות לא בנקאיות. יודגש, כי חל איסור על תאגיד בנקאי לקבוע כתנאי לקבלת הטבות לא בנקאיות על-ידי הלקוח, ובהם התחייבות הלקוח לתקופת התקשרות מסוימת או התחייבות מצדו להשבת ההטבה במקרה מסוים, זאת כדי למנוע מצב בו ההטבות הלא בנקאיות יהוו חסם מעבר בין בנק לבנק. הבנק פועל ליישם התיקון.

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, (מס' 227) התשע"ו-2016

ביום 14 ביולי 2016 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה בנוגע לחילופי מידע אוטומטיים (יישום FATCA ו-CRS). עיקר התיקון עוסק בהתאמת המונח "שליטה" בחוק איסור הלבנת הון להמלצות ארגון FATF; חובת איתור יחיד שהוא בעל השליטה בתאגיד; קביעת חזקה שלפיה די בהחזקה של 25% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד, במקום 50% כדי לראות את המחזיק כ"בעל שליטה", כשאינן אדם אחר המחזיק בשיעור גבוה יותר; קביעה כי במקרים שבהם אין בעל שליטה יחיד, יראו כבעל השליטה את יושב-ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי ובאין נושאי משרה כאלה – נושא המשרה שיש לו שליטה אפקטיבית בתאגיד. החלק העוסק בחילופי המידע יצר את המסגרת הנדרשת אך הוא יכנס לתוקף רק לאחר תיקון התקנות הנדרשות – אשר יקבעו את הדרישות אשר יחולו על הבנקים בהיבט זה. החוק קובע גם עיצומים כספיים על מוסדות פיננסיים וכן הטלת אחריות פלילית על אדם המפר הוראות החוק. ביום 2 באוגוסט 2016 אושרו תקנות מס הכנסה (ישום הסכם פטקא) התשע"ו-2016 ופורסמו. הבנק נערך ליישום התיקון.

ניהול בנקאי תקין הוראה מס' 367 – בנקאות בתקשורת

ביום 21 יולי 2016 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא בנקאות בתקשורת. מטרת ההוראה הינה הסרת חסמים קיימים להמשך התפתחות הבנקאות הדיגיטאלית ומתן גמישות בהתאם לטכנולוגיה המשתנה. ההוראה מטילה על התאגידים הבנקאיים אחריות מוגברת ומחייבת אותם לנהוג בזהירות הנדרשת ולשפר בכל עת את המסגרת הקיימת לניהול הסיכונים ולהתאים אותה לסביבה הטכנולוגית הדינאמית בה הם פועלים. ההוראה מאפשרת פעילות מרחוק במגוון שירותים בנקאיים, כך שהלקוח יוכל לקבלם בכל מקום ובכל זמן. עוד קובעת ההוראה עקרונות לניהול הסיכונים בבנקאות בתקשורת, הן במערכות ובתהליכים פנימיים והן בהתנהלות מול הלקוח. כמו כן, ההוראה כוללת מגוון בקורות שעל התאגיד הבנקאי ליישם על מנת למזער את הסיכונים הנוצרים מפעילות בתקשורת. ההוראה כוללת גם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 357 – ניהול טכנולוגיית המידע ובו ביטול סעיפים שונים בהוראה האמורה, ביטול הוראות ניהול בנקאי תקין 418 בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט וביטול הוראות ניהול בנקאי תקין 435 – בנושא הוראות טלפוניות. הבנק פועל בימים אלו ליישום ההוראה.

יזמות חקיקה והסדרה:

הצעת חוק פירוק גרעיני השליטה במוסדות הפיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ה-2015

ביום 22 ליוני 2015 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה שיטת גרעיני השליטה, בה "מספר קטן של בעלי הון שולטים בפועל בתאגידים הבנקאיים באמצעות החזקה בשיעור נמוך יחסית של מניותיהם" (כדברי ההסבר בהצעת החוק), מעודדת ניגודי עניינים ולקיימת סיכונים מופרזים, ושימוש לרעה בכוחם של בעלי השליטה. הצעת החוק קובעת שני תיקונים אופרטיביים לחקיקה הבנקאית:

1. הצעת החוק מציעה לבטל את סמכות נגיד בנק ישראל הקבועה בחוק ליתן היתר שליטה בתאגיד בנקאי ולבטל את סמכות הנגיד הקבועה היום בחוק להעניק היתר להחזקה בתאגיד בנקאי למי שמבקש להחזיק ב- 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי.
2. במקביל, הצעת החוק מציעה להגביל את שיעור ההחזקה המותר באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי ל- 1%.

טיטות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על קניה, מכירה, ופידיון של ני"ע סחירים בבורסה בתל אביב), התשע"ו-2016

ביום 24 לינואר 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים טיטות הצו המכריז על שירות קניה, מכירה ופידיון של ני"ע סחירים בבורסה בתל אביב כשירות בר פיקוח. שיעור העמלה המירבי שניתן יהיה לגבות בגין שירות זה יעמוד על 0.4%.

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

ביום 2 למרס 2016 פורסמה ברשומות הצעת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. הצעת החוק כוללת רפורמה מקיפה בתחום דיני חדלות הפירעון במטרה לספק לכלכלה הישראלית חקיקה מודרנית בתחום זה. לצד הסדרת הדין המהותי, מבקשת הצעת החוק לערוך שינוי מבני ברשויות האמונות על יישום הדין – בתי-המשפט, הכונס הרשמי ורשות האכיפה והגביה, זאת במטרה ליצור הליכים מהירים ויעילים ולצמצם את הברוקרטיה הקיימת בתחום. חידוש מרכזי בהצעת החוק הוא הקביעה, כי נושה לא יהיה ראשי להגיש בקשה לפתוח בהליכים כנגד חייב, זאת למעט בנסיבות שבהן קיים חשש ממשי כי החייב פועל במטרה להונות את נושיו, להעדיף מי מנושיו או להבריא את נכסיו. חידוש עיקרי נוסף טמון בביטול הרוב המכריע של החובות בדין קדימה, זאת מתוך רצון לקדם את עיקרון השוויון בין הנושים ולהגדיל את חלקם של הנושים הכלליים בקופת הנשייה. נוסף על כך, מוצע להגביל את כוחם של בעלי שעבוד צף ולקבוע כי אלה יוכלו להיפרע את חובם רק לסכום השווה ל- 75% משווי הנכסים הכפופים לשעבוד הצף. הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים

ביום 3 לאפריל 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים טיוטת נב"ת בדבר המיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים, במסגרתו תוקם פלטפורמה אינטרנטית אשר תאפשר לבעלי פיקדונות ללא תנועה וליורשים של לקוחות הבנק שנפטרו לקבל מידע בנוגע לפיקדונות ולחשבונות כאמור. המידע שיוצג יכלול את שם הבנק בו מנהל החשבון/הפיקדון.

במסגרת ההוראה נקבעו הדרישות שלהלן:

1. הבנק יציג בדף הבית של אתר האינטרנט שלו הפנייה לדף ייעודי שיעסוק בפניות הציבור שיתקבלו בעקבות השימוש במיזם וכן את הדרכים לפניה לקבלת מידע, תהליך בדיקת הזכאות.
2. הבנק ימנה גורם ייעודי לטיפול בפניות לקוחות.
3. הבנק יקבע בנהליו את תהליך זיהוי הלקוח או היורש לצורך מתן המידע אודות יתרת הכספים בחשבון/ הפיקדון. במקרה בו יתרת הכספים פחותה מ- 3,000 ש"ח, אין לדרוש מהלקוח או מהיורש להגיע לסניף לשם זיהוי, אולם הבנק רשאי לקבוע רף גבוה יותר.
4. הבנק נדרש לקבוע בנהליו את תהליך זיהוי הלקוח או היורש לצורך משיכת הכספים וכן את האופן בו יועברו הכספים.
5. לקוח שיפנה בבקשה להסרת מידע אודותיו מהמיזם, יפסיק הבנק להעביר פרטים כאמור תוך שבועיים מקבלת הבקשה ויתעד את בקשת הלקוח.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 18 למאי 2016 פרסם בנק ישראל טיוטת תיקון להוראת נב"ת בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, זאת בעקבות אישורו של חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו – 2016 (להלן: "חוק התגמול"). הוראות התיקון באות להוסיף על הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 וחוק התגמול. על-פי נוסח הטיטה, תצומצם הגדרת קבוצת העובדים המרכזיים כהגדרתה בחוק כך שלא תהיה עוד חובה לכלול בקבוצה האמורה גם מנהל המדווח ישירות למנהל המדווח ישירות למנכ"ל. כמו כן, ניתן שלא לכלול בהגדרת עובד מרכזי עובד שתגמולו מקיים את התנאים המצטברים הקבועים בסעיף 4(ב)2) ובלבד שאינו נושא משרה לפי חוק החברות. בנוסף, לעניין מנגנון התגמול לעובדים מרכזיים נקבע בקשר לתגמול המשתנה, כי לבנק תהא האפשרות להכליל בקריטריונים להענקת תגמול זה גם מרכיב של שיקול דעת ובלבד שסכום מרכיב זה לא יעלה על 3 משכורות חודשיות בשנה. במקרה של הענקת תגמול משתנה בצורת אופציות יהיה על ועדת התגמול לקיים דיון מנומק ולהציג נימוקים להענקת תגמול באמצעי זה לעומת תגמול באמצעות מניות בפני הדירקטוריון.

הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 22) (סגירת סניפים), התשע"ו-2016

ביום 22 ביוני 2016 פרסמה הצעת חוק מטעם הכנסת לתיקון חוק הבנקאות (רישוי), לפיה תאגיד בנקאי המבקש לסגור אחד מסניפיו יפנה למפקח על הבנקים בבקשה מנומקת. על-פי ההצעה, המפקח על הבנקים יודיע לתאגיד הבנקאי תוך 45 יום על החלטתו (עם אפשרות להארכה) בבקשה לסגירת הסניף. המפקח רשאי להתנות את סגירת הסניף בתנאים, ובין היתר לדחות את המועד המבוקש לסגירת הסניף. החלטה בדבר התנגדות לסגירת סניף תתקבל לאחר שניתנה לתאגיד הבנקאי הזדמנות להשמיע את טענותיו ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות. כמו כן, נקבע כי אם יאשר המפקח לסגור סניף, יידרש הבנק להודיע לכל לקוחותיו על כך, 60 יום מראש לפחות.

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

ביום 27 ליוני 2016 פרסמה הצעת חוק פרטית שעיקרה חיוב הבנקים לפרסם אזהרה בצמוד לפרסומת ולשיווק טלפוני של הלוואות, אשר תבהיר לציבור את הסיכונים הכרוכים בנטילת הלוואה אימפולסיבית, בלי לוודא כי קיימת יכולת פירעון. להלן נוסח האזהרה המוצע: "אי-עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל". החוק ייכנס לתוקפו שלושה חודשים מיום פרסומו. הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה בעניין זה.

הצעת חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016 ("ועדת שטרומ")

ביום 2 באוגוסט 2016 פורסמה הצעת חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ו-2016. הצעת החוק באה לעגן בחקיקה את המלצות הועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים אשר הוקמה ביום 3 ביוני 2015, להסיר חסמים שקיימים כיום במערכת הבנקאית, להביא ליצירת שחקנים עצמאיים וחדשים שיוכלו להתחרות במערכת הבנקאית הקיימת ולחולל תחרות בשוק השירותים הבנקאיים והפיננסיים למגזר הקמעונאי. הממשלה הסמיכה את ועדת השרים לענייני חקיקה להכניס תיקונים בהצעת החוק במהלך הליכי החקיקה בכנסת, לענין קביעת ההסדר לשינוי מבנה הבעלות בחברת השירותים המשותפת למספר בנקים, המפעילה ממשק לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב בין מנפיק לבין סולק. בשלב זה קובעת הצעת החוק שינוי בנוגע לאופן מינוי הדירקטורים החיצוניים, וכן מסמיכה את שר האוצר ונגיד בנק ישראל לקבוע סוגי החלטות בחברה כאמור, שיתקבלו בהתאם לפרוצדורה שתקבע, וזאת מתוך מטרה להגביר את השפעתן של החלטות אלה על מקבלי השירותים שאינם מחזיקים אמצעי שליטה בחברה. כן מוצע בין היתר: להוסיף שני תחומי פעולה נוספים בהם מותר לבנק לעסוק: מכירה של שירותי מחשוב ותפעול המשמשים בעיקרם את הבנק והשכרת מקרקעין המשמשים את הבנק לצורכי מחשוב ותפעול, לשוכר שיעשה שימוש במקרקעין למטרה זו; לקבוע שעל כל בנק להתקשר לפחות עם חברת כרטיסי אשראי אחת לצורך הפקה ותפעול של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק ולהגביל את ההנפקה מחברה אחת ל-52% מכמות הכרטיסים שמנפיק הבנק. בנקים שאינם עוסקים בעצמם בהנפקה של כרטיסי אשראי ידרשו להתקשר עם שני חברות לפחות. על-פי ההצעה תוקם ועדה מייעצת שתעקוב אחר יישום הוראות חוק זה מיום התחילה ועד תום שש שנים מהמועד האמור. הועדה תגיש דין וחשבון לממשלה ולכנסת, אחת לשנה. תחילתו של החוק ביום פרסומו. מועד תחילת חלק מסעיפי הצעת החוק נעה בין שנה ל-4 שנים מיום התחילה.

הבנק בוחן בימים אלו את השלכות הצעת החוק על פעילותו.

דירוג הבנק

ביום 8 באוגוסט 2016 פרסמה חברת מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח בדבר דירוג ניירות ערך מסחריים אשר יכול ויונפקו על ידי הבנק וכן בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג, יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג נותר ללא שינוי לעומת הדיווח הקודם מיום 12 בינואר 2016 והינו כדלקמן:

דירוג איתנות פיננסית פנימית	a2.il	אופק: יציב
פקדונות לזמן קצר/נייר ערך מסחרי	P-1.il	
פקדונות לזמן ארוך/אג"ח	Aa3.il	אופק: יציב

לפירוט ראה דוח מידי מיום 8 באוגוסט 2016 (אסמכתא 2016-01-099511).

מגזרי פעילות פיקוחיים

החל מהדוח לציבור ליום 31 במרס 2016 מציג הבנק את מגזרי הפעילות בהתאם למתכונת אחידה כפי שקבע הפיקוח על הבנקים שהינה דומה להערכת הבנק לגישת ההנהלה. לפרטים נוספים ראה ביאור 3.ג.1 וכן ביאור 12.



נספחים, מילון מונחים ואינדקס



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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2015			2016		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
3.54 ⁽⁶⁾	205	23,457	3.33 ⁽⁶⁾	195	23,748
-	-	-	-	-	-
-	*	394	-	*	395
0.09	1	4,527	0.16	1	2,478
-	*	483	-	-	487
2.31	36	6,296	1.38	31	9,045
1.18	5	1,705	0.86	5	2,344
-	-	-	-	*	*
2.71	247	36,862	2.43	232	38,497
		450			496
		(9) 2,885			2,598
		<u>40,197</u>			<u>41,591</u>

נכסים נושאי ריבית בישראל

- אשראי לציבור⁽³⁾
- אשראי לממשלה
- פקדונות בבנקים
- פקדונות בבנקים מרכזיים
- ניירות ערך שנשאלו
- אגרות חוב זמינות למכירה⁽⁴⁾
- אגרות חוב למסחר⁽⁴⁾
- נכסים אחרים⁽¹⁰⁾

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

2015			2016		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
0.74	41	22,340	0.58	33	22,615
0.11	1	3,668	0.19	2	4,135
0.86	40	18,672	0.67	31	18,480
-	*	*	-	*	*
-	*	106	-	*	76
5.25	41	3,183	3.64	27	3,009
2.11	5	956	0.85	2	946
1.32	87	26,585	0.93	62	26,646
		9,232			10,920
		450			496
		1,775			1,207
		<u>38,042</u>			<u>39,269</u>
		(9) 2,155			2,322
		<u>40,197</u>			<u>41,591</u>
1.39			1.50		
1.75	160	36,862	1.78	170	38,497

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.

ראה הערות להלן.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2016		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
2.70	(6) 310	23,143	2.82	(6) 329	23,514
-	-	-	-	*	1
-	*	491	-	*	377
0.15	4	5,375	0.13	2	3,104
-	*	394	-	*	369
1.43	42	5,908	1.15	48	8,387
0.74	5	1,359	0.35	4	2,302
-	-	-	-	*	*
1.98	361	36,670	2.02	383	38,054
		430			479
		(9) 3,278			2,582
		40,378			41,115

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (3)
אשראי לממשלה
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
ניירות ערך שנשאלו
אגרות חוב זמינות למכירה (4)
אגרות חוב למסחר (4)
נכסים אחרים (10)

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					
2015			2016		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
0.40	46	22,765	0.47	52	22,265
0.17	3	3,445	0.15	3	4,026
0.45	43	19,320	0.54	49	18,239
-	*	*	-	*	*
-	*	114	-	*	76
2.08	34	3,279	1.97	30	3,064
0.20	1	980	0.44	2	909
0.60	81	27,138	0.64	84	26,314
		8,590			10,896
		430			479
		2,057			1,106
		38,215			38,795
		(9) 2,163			2,320
		40,378			41,115
1.38			1.38		
1.53	280	36,670	1.58	299	38,054

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 הונויים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ראה הערות להלן.

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						
2015			2016			
יתרה	הכנסות/הוצאות	שיעור	יתרה	הכנסות/הוצאות	שיעור	
ממוצעת (2) ריבית	ממוצעת (2) ריבית	הכנסה/הוצאה	ממוצעת (2) ריבית	ממוצעת (2) ריבית	הכנסה/הוצאה	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	
26,010	126	1.95	28,161	129	1.84	מטבע ישראלי לא צמוד
17,800	(21)	(0.47)	18,970	(22)	(0.46)	סך נכסים נושאי ריבית
		1.48			1.38	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
6,209	90	5.93	6,092	68	4.54	מטבע ישראלי צמוד מדד
5,246	(63)	(4.89)	4,189	(34)	(3.29)	סך נכסים נושאי ריבית
		1.04			1.25	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4,643	31	2.70	4,244	35	3.34	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3,539	(3)	(0.34)	3,487	(6)	(0.69)	סך נכסים נושאי ריבית
		2.36			2.65	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
36,862	247	2.71	38,497	232	2.43	סך פעילות בישראל
26,585	(87)	(1.32)	26,646	(62)	(0.93)	סך נכסים נושאי ריבית
		1.39			1.50	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2015			2016			
יתרה	הכנסות/הוצאות	שיעור	יתרה	הכנסות/הוצאות	שיעור	
ממוצעת (2) ריבית	ממוצעת (2) ריבית	הכנסה/הוצאה	ממוצעת (2) ריבית	ממוצעת (2) ריבית	הכנסה/הוצאה	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	
26,064	251	1.94	27,823	255	1.84	מטבע ישראלי לא צמוד
18,019	(45)	(0.50)	18,703	(43)	(0.46)	סך נכסים נושאי ריבית
		1.44			1.38	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
6,252	49	1.57	5,944	61	2.06	מטבע ישראלי צמוד מדד
5,316	(28)	(1.06)	4,138	(29)	(1.41)	סך נכסים נושאי ריבית
		0.51			0.65	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4,354	61	2.82	4,287	67	3.15	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3,803	(8)	(0.42)	3,473	(12)	(0.69)	סך נכסים נושאי ריבית
		2.40			2.46	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
36,670	361	1.98	38,054	383	2.02	סך פעילות בישראל
27,138	(81)	(0.60)	26,314	(84)	(0.64)	סך נכסים נושאי ריבית
		1.38			1.38	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

ראה הערות להלן.

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 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי			
שינוי	מחיר	כמות	שינוי	מחיר	כמות	
נטו		במיליוני ש"ח	נטו		במיליוני ש"ח	
19	14	5	(10)	(12)	2	נכסים נושאי ריבית בישראל
3	(12)	15	(5)	(16)	11	אשראי לציבור
22	2	20	(15)	(28)	13	נכסים נושאי ריבית אחרים
						סך כל הכנסות ריבית
6	7	(1)	(8)	(8)	* -	התחייבויות נושאות ריבית בישראל
(3)	*	(3)	(17)	(14)	(3)	פיקדונות הציבור
3	7	(4)	(25)	(22)	(3)	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.

- (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 נכתה/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 2016 נוכה סך של 117 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 נוכה סך של 206 מיליוני ש"ח), ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 נוכה סך של 106 מיליוני ש"ח (ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 נוכה סך של 184 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 7.5 ו- 13.4 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה (5.9 ו- 11.9 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, בהתאמה).
- (7) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר דיווח של תאגידיים בנקאים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים ראה באור 2.ג.1.
- (10) לרבות יתרות מס הכנסה שהריבית בגינן נרשמת על בסיס מזומן.

מילון מונחים עיקריים

מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

הון עצמי ממוצע - סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

הלוואת זכאות - הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

הלימות הון - היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה להפסדי אשראי - הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסוים במקרה של התממשות האובדן.

חוב פגום - חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב (או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

חוב בהשגחה מיוחדת - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

חוב נחות - חוב שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

אובליגו - סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק. **אופציה** - הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

אגרת חוב - תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור. **אגרת חוב להמרה** - אגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

אגרת חוב מגובה נכסים (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפרז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

איש קשור - כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

באזל 3 - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

בעל עניין - יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיוק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

דירוג אשראי - מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך

חוב בארגון מחדש - ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפרעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפרעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (Liquidity Coverage ratio) LCR - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו- יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי בעולם מוכרת כמערכת (RTGS - Real Time Gross Settlement). והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו')

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.
ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

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

סיכון נזילות - (הסיכון שצד נגדי) או משתתף במערכת הסליקה (לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סבייר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סבייר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה - פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית - פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית - פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי - גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) - שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות. **תשואה להון** - היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית - היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

OTC - Over the Counter - מסחר מעבר לדלפק - מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) - עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST - הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון - הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון - רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

CVA - Credit Risk Adjustment - חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

DV1% (Delta Value 1%) - מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

EDTF (Enhanced Disclosure Task Force) - דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד לציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

FATCA-Foreign Accounts Tax Compliance Act חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) - תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

Value at Risk - VAR (Value at risk) - מודל הערך (VAR) מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

אינדקס

14.....	מגזר הלא צמוד	159, 51.....	VAR
14.....	מגזר הצמוד מדד	141.....	א.ש.י.
35.....	מחיקות חשבונאיות	35.....	אשראי בהשגחה מיוחדת
157, 52, 14.....	מטבע חוץ	35.....	אשראי בעייתי
24, 7.....	מידע צופה פני עתיד	18.....	אשראי לציבור
58, 41, 37, 22.....	מכשירים נגזרים	35.....	אשראי נחות
16, 12.....	מס החברות	35.....	אשראי פגום
42, 38, 34, 23.....	ניהול הסיכונים	150.....	דירוג הבנק
158, 157, 41, 24, 23, 21, 20, 19, 7.....	ניירות ערך	38.....	הדרכה
159, 38.....	סיבולת הסיכון	23.....	הון
34, 9.....	סיכוני אשראי	39, 38, 35.....	הלוואות לדיור
34, 9.....	סיכוני מוניטין	157, 61, 24, 23.....	הלימות ההון
34, 9.....	סיכוני נזילות	23.....	הלימות הון
34, 9.....	סיכוני ציות	42.....	הפרשה פרטנית
61, 58, 51, 34, 9.....	סיכוני שוק	40, 15.....	הפרשה קבוצתית
9.....	סיכונים אסטרטגיים	142, 13.....	הצגה מחדש
9.....	סיכונים מובילים	158.....	חוב בעייתי
34, 9.....	סיכונים משפטיים	157.....	חוב פגום
34, 9.....	סיכונים תפעוליים	39, 15.....	חובות בעייתיים
143.....	עדכוני חקיקה	35.....	חובות פגומים
22.....	פקדונות הציבור	25.....	יחס המינוף
17.....	רווח כולל	158.....	יחס מינוף
16.....	שיעור ההוצאות התפעוליות	158.....	יחס נזילות
159, 39, 38.....	תיאבון הסיכון	24.....	כיסוי נזילות
159.....	תמ"ג	10.....	כלכלת ישראל
38, 34.....	תרחישי קיצון	140.....	מבקר פנימי
		37.....	מגובי נכסים