

3	דוח הדירקטוריון
67	סקירת ההנהלה
80	הצהרות המנהל הכללי הראשי והחשבונאי הראשי
85	תמצית דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 20 במאי 2015, הוחלט לאשר את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרס 2015. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2014 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 26 בפברואר 2015 (מספר אסמכתא 2015-01-039586).

מידע צופה פני עתיד

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

התפתחויות כלכליות

כלכלת ישראל

כללי

התוצר המקומי הגולמי (במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת עונתיות) עלה במחצית השנייה של שנת 2014 ב-2.3% בחישוב שנתי, וזאת לאחר עליה של 2.6% במחצית הראשונה ועליה של 3.4% במחצית השנייה של שנת 2013. על פי התחזית המעודכנת של חטיבת המחקר של בנק ישראל, בשנים 2015 ו-2016 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח בשיעורים של כ-3.2% ו-3.5% בהתאמה. כמו כן, חטיבת המחקר צופה כי שיעור האינפלציה בשנה הקרובה (המסתיימת בתום הרבעון הראשון לשנת 2016) צפוי להסתכם בכ-1.1%.

תעסוקה וצריכה פרטית

לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2015 עמד על 5.4%, לעומת 5.6% ברבעון הרביעי של שנת 2014. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד ברבעון הראשון של שנת 2015 על 63.8% לעומת 64.2% ברבעון הרביעי של שנת 2014. נתוני הלמ"ס לגבי כמות המשרות הפנויות לחודשים ינואר-מרס 2015 מצביעים על עליה של 12.9% במשרות הפנויות בחישוב שנתי, ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. אחוז המשרות הפנויות הגיע ל-3.1% בחודש ינואר-מרס 2015 בממוצע, בהשוואה ל-3.0% בממוצע בחודשים אוקטובר-דצמבר 2014.

נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק מצביעים על עליה בשיעור של 3.9% בחישוב שנתי ברבעון הראשון של שנת 2015, ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. זאת, למול עלייה בשיעור של 7.0% בחודשים אוקטובר-דצמבר 2014.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין

הגרעון המסחרי ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם בכ-2.8 מיליארדי ש"ח, שהוא כ-11.2 מיליארדי ש"ח במונחים שנתיים. זאת, לעומת גרעון מסחרי של כ-49.1 מיליארדי ש"ח בשנת 2014 וכ-51.3 בשנת 2013. נתון הגירעון המסחרי האחרון שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, עבור חודש אפריל, מסתכם בכ-23.2 מיליארדי ש"ח במונחים שנתיים.

ברבעון הראשון של שנת 2015 נחלש השקל (שער ממוצע) אל מול הדולר והיין, והתחזק למול הליש"ט, האירו והפר"ש. ביחס לשערי סוף תקופה נחלש השקל אל מול הדולר, היין והפר"ש, בשיעורים של 2.3%, 1.9% ו-4.1% בהתאמה. מנגד, התחזק המטבע המקומי אל מול הליש"ט והאירו בשיעורים של 3.0% ו-9.5% בהתאמה.

מדיניות פיסקאלית

נתוני ביצוע תקציב המדינה ברבעון הראשון של שנת 2015 מסתכמים בעודף תקציבי בסך כ-0.7 מיליארדי ש"ח, לעומת גירעון תקציבי בסך כ-0.3 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וגירעון של כ-29.9 מיליארדי ש"ח בשנת 2014 כולה. יצוין כי ברבעון הראשון בשנת 2015 פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת ובהתאם

לחוק יסוד משק המדינה המאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2014 בכל חודש. העודף התקציבי נבע בעיקר מעליה נומינלית של 5.3% בגביית המיסים, בעיקר מיסים ישירים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מחירים ומדיניות מוניטארית

ברבעון הראשון של שנת 2015 ירד מדד המחירים לצרכן הכללי ב-1.3 נקודות האחוז, המדד ללא דיור ירד ב-1.6 נקודות האחוז והמדד ללא אנרגיה ירד בכ-0.9 נקודות האחוז. נתון המדד שפורסם בגין חודש מרס 2015 הציג עליה של 0.3 נקודות האחוז.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 הפחית בנק ישראל את הריבית לשיעור של כ-0.1%, רמתו ההיסטורית הנמוכה ביותר. בחודש אפריל 2015 הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית ברמה של 0.1%.

שוק ההון

נתוני הרבעון הראשון של שנת 2015 מציגים מגמה חיובית בשוקי המניות והאג"ח. חלק ממחירי המניות בבורסה בתל אביב הגיעו ברבעון הראשון לרמות שיא היסטוריות.

ברבעון הראשון של שנת 2015 נרשמה מגמת גידול במחזור המסחר היומי הממוצע בבורסה לניירות ערך לעומת שנת 2014. המחזור היומי בשוק המניות ברבעון הראשון של 2015 הסתכם בכ-1.5 מיליארדי ש"ח, מחזור הגבוה בשיעור של 20% מן המחזור בתקופה המקבילה אשתקד.

מתחילת השנה עלו מדדי "ת"א 25" ו-"ת"א 100" בשיעורים של 5.5% ו-7% בהתאמה. בין הגורמים החיוביים העיקריים שהשפיעו על מגמת המסחר בשוק ההון המקומי היו סביבת הריבית הנמוכה, ציפיות להרחבה כמותית לנוכח האינפלציה השלילית במשק והתחזקות שער הדולר. בסיכום הרבעון הראשון של 2015 גויסו בשוק המניות כ-1.9 מיליארדי ש"ח, מתוכם כ-1 מיליארד ש"ח גויסו על ידי חברות נדל"ן.

ברבעון הראשון לשנת 2015 מתאפיין שוק אגרות החוב במגמה חיובית. בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2015 נרשמה עליה בשיעור של כ-4% באגרות חוב ממשלתיות צמודות המדד והשקליות בריבית קבועה. המחזור היומי בשוק אגרות החוב הסתכם בכ-4.8 מיליארדי ש"ח ברבעון הראשון, והיה גבוה בכ-13% מהמחזור הממוצע בשנת 2014. בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2015 גייס הסקטור העסקי כ-18 מיליארדי ש"ח באמצעות אג"ח, לעומת כ-57.8 מיליארדי ש"ח בשנת 2014 כולה.

בניה ונדל"ן

בחודשים ינואר - פברואר 2015 נרשמה עליה של כ-30% בביקוש לדירות חדשות ועמדה על ממוצע חודשי של כ-3,955 יח"ד לעומת ממוצע חודשי של כ-3,033 יח"ד בתקופה המקבילה אשתקד. עליה זו מוסברת על רקע ביטול תכנית מע"מ אפס והבחירות אשר התקיימו במרס. נכון לסוף פברואר 2015 מספר הדירות החדשות שנותרו למכירה עומד על 25,850 יח"ד בלבד, קיטון של 4.5% לעומת סוף דצמבר 2014 בה עמד מספר הדירות החדשות שנותרו למכירה על 27,080 יח"ד. במקביל לעליה בביקוש לדירות נמשך הגידול בממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי. ברבעון הראשון לשנת 2015 עמד הביצוע על כ-4.93 מיליארדי ש"ח, לעומת ממוצע של 4.17 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-18%. הממוצע החודשי לשנת 2014 עמד על כ-4.3 מיליארדי ש"ח. יתרת החוב לדיוור של משקי הבית עמדה בסוף ינואר על כ-304 מיליארדי ש"ח והיוותה כ-69% מחובם של משקי הבית.

בחודש מרס 2015 עודכנה תחזית הצמיחה של קרן המטבע הבין-לאומית. עבור גוש האירו ויפן חלה עליה בתחזית הצמיחה בעוד שעבור ארה"ב עודכנה התחזית כלפי מטה. כמו כן, עדכנה הקרן כלפי מטה את תחזית הסחר העולמי. בתחזית צוין כי ההתמתנות שחלה בצמיחה בשנים האחרונות נובעת בחלקה גם מגורמים מבניים ארוכי טווח כמו הזדקנות האוכלוסייה בעולם, משברים מתמשכים ומגמות נוספות. מחירי הנפט נותרו ברמות השפל שאפיינו את סוף השנה הקודמת.

ארה"ב – אומדן שיעור הצמיחה ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם בכ-0.2%, במונחים שנתיים. הגידול בתוצר נבע מגידול בצריכה הפרטית והשקעות במלאי.

מנגד, חלה ירידה בייצוא לאור התחזקות הדולר בעולם, וירידה בהוצאות הממשלתיות. הנתונים הכלכליים לחודש מרס 2015 היו מתחת לציפיות, אך חלקם הושפעו מאירועים חד פעמיים כגון מזג אוויר קשה, שביתת עובדי הנמלים בחוף המערבי, התחזקות שער הדולר כאמור והשפעת מחירי הדלק הנמוכים על מגזר האנרגיה. סביבת האינפלציה בארה"ב נותרה נמוכה, ובחודש אפריל 2015 הודיע הבנק המרכזי האמריקאי על הותרת שער הריבית על רמתו הנוכחית. נוכח כך, נמשכת אי הוודאות ביחס למועד שבו תחל הריבית בארה"ב לעלות, ותוואי הריבית הנגזר מהציפיות בשווקים הוסיף לרדת.

אירופה – אומדן שיעור הצמיחה ברבעון הרביעי של שנת 2014 הסתכם בקצב שנתי של כ-0.3%, כאשר הפעילות בגוש נותרה מתונה. בצד הגורמים התורמים להתאוששות, ניתן למנות את היחלשות האירו, שתורם לגידול ביצוא, הקלה בתנאים הפיננסיים וירידת מחירי האנרגיה. ברבעון האחרון של שנת 2014 האינפלציה הייתה שלילית, בדומה לרבעונים האחרים בשנת 2014. הבנק המרכזי האירופאי החל ליישם את תכנית ההרחבה הכמותית. ברוסיה הודיע בסוף אפריל 2015 הבנק המרכזי על הורדת שיעור הריבית, לצד הכרזתו על התייצבות שער הרובל והנפקת איגרות חוב. נמשכת אי הוודאות לגבי התפתחות המשבר ביוון והישארותה בגוש היורו.

שווקים מתעוררים – כלכלת סין צמחה ברבעון הראשון לשנת 2015 בקצב של כ-7% במונחים שנתיים, הקצב האיטי ביותר מזה שש שנים. במקביל, מציגה כלכלת סין חולשה במספר פרמטרים, ביניהם האטה בתפוקה התעשייתית, בהשקעות ובמכירות הקמעונאיות. קצב הצמיחה בהשקעות בנכסים קבועים היה הנמוך ביותר מאז שנת 2000. על רקע נתונים כלכליים מאכזבים, נקט הבנק המרכזי הסיני צעדים מקלים בתחום המוניטרי וננקטו צעדי הקלה במגזר הנדל"ן.

רווח ורווחיות (מאוחד)

הרבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ברווח נקי של 30 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמה ב- 5.2% לעומת 4.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים לרבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם בסך 48 מיליון ש"ח לעומת 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 37%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.4% לעומת 6.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

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

- קיטון בסך של 26 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי.
- גידול בסך של 4 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך 14 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.
- קיטון בסך של 29 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- עליה בשיעור ההפרשה למסים מכ- 31.4% לכ- 37.5%.

הצגה מחדש - החל מהדיווח הכספי לרבעון זה מיישם הבנק, בדרך של יישום למפרע הוראת בנק ישראל בדבר אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. ההוראה מעדכנת את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. לפירוט השפעת יישום לראשונה ראה באור 1.ג.1 וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". הנתונים לעיל ולהלן המתייחסים לתקופות קודמות הינם לאחר השפעת היישום למפרע האמור.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למיסים

הכנסות ריבית נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 120 מיליון ש"ח לעומת 146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 18%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

2014			2015			
הכנסות/הוצאות) שיעור	יתרה	הכנסות/הוצאות) שיעור	יתרה	הכנסות/הוצאות) שיעור	יתרה	
הכנסות/הוצאות)	ריבית	הכנסות/הוצאות)	ריבית	הכנסות/הוצאות)	ריבית	
%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
2.61	160	24,761	1.93	125	26,109	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.07)	(49)	18,358	(0.53)	(24)	18,187	סך נכסים נושאי ריבית
1.54			1.40			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
1.03	18	7,039	(2.59)	(41)	6,267	מטבע ישראלי צמוד מדד***
** -	*	6,185	2.57	35	5,387	סך נכסים נושאי ריבית
1.03			(0.02)			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.95	23	3,149	2.99	30	4,064	מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי
(0.52)	(6)	4,591	(0.49)	(5)	4,067	צמוד למטבע חוץ
2.43			2.50			סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.32	201	34,949	1.26	114	36,440	סך פעילות בישראל
(0.76)	(55)	29,134	0.09	6	27,641	סך נכסים נושאי ריבית
1.56	146		1.35	120		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

** שיעור נמוך מ-0.01%.

*** ייתכן מצב של רישום הכנסות בגין התחייבויות במקרים בהם הוצאות הריבית נמוכות משיעור ירידת המדד בתקופה.

בתקופה הנסקרת חלה ירידה בסביבת הריבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בהתאם לכך חלה שחיקה בפערי הריבית במגזר הלא צמוד ובמגזר הצמוד מדד.

במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.40% לעומת 1.54% בתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו (0.02%) לעומת 1.03% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות נובעים מירידת המדד הידוע בתקופה הנוכחית בכ- 1.6% בהשוואה לירידת מדד של כ- 0.7% בתקופה המקבילה אשתקד ומהבטחת רצפת מדד בגין חלק מהפקדונות.

במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.50% לעומת 2.43% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.35% לעומת 1.56% בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין סך הנכסים קוזז בחלקו על ידי קיטון בשיעור ההוצאה בגין סך ההתחייבויות.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
מיליוני ש"ח		
16	8	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(19)	(14)	גביית חובות שהופרשו בעבר
5	12	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי ⁽²⁾
2	6	הוצאה בגין הפסדי אשראי

(1) לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.

(2) ההפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון של שנת 2015 הושפעה מעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית, משינויים בתמהיל האשראי ובסיווג החובות הבעייתיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 114 מיליון ש"ח לעומת 144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 21%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 112 מיליון ש"ח לעומת 98 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14%.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 37 מיליון ש"ח לעומת 27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מזה 5 מיליון ש"ח בגין הכנסות מפעילות בנגזרים לעומת 4 מיליון ש"ח הוצאה בתקופה המקבילה אשתקד. כמו כן, 26 מיליון ש"ח בגין רווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב לעומת 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 74 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך של 71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 4%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 178 מיליון ש"ח, לעומת 207 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 14%.

הוצאות השכר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 93 מיליון ש"ח לעומת 119 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 22%. הקיטון נבע בעיקרו משינוי בזכויות מענקי יובל בעקבות הסכם השכר החדש בבנק לאומי מחודש ינואר 2015 ומאימוץ התקן האמריקאי בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1. וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 40 מיליון ש"ח לעומת 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5%, הנובע בעיקר מגידול בהוצאות פחת מחשב.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 בסך 45 מיליון ש"ח לעומת 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10%.

שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד ברבעון הראשון של השנה על 76.7% לעומת 84.8% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 87.4% בכל שנת 2014.

ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2015 הייתה בשיעור של 37.5% לעומת 31.4% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עומד על 37.71% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה למס בתקופה המקבילה כללה הכנסת מס בגין שנים קודמות שנבעה בעיקר מסגירת שומות מס.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 39,841 מיליון ש"ח לעומת 40,897 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 3%, ולעומת 38,188 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014, עליה בשיעור של 4%.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 23,182 מיליון ש"ח לעומת 21,713 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 7% ולעומת 23,667 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014, ירידה בשיעור של 2%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו ברבעון הראשון של שנת 2015 עמדה על 22,990 מיליון ש"ח, לעומת 23,361 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2%.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי הסתכמה ביום 31 במרס 2015 ב- 256 מיליון ש"ח לעומת 246 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 4%, ולעומת 275 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014, ירידה בשיעור של 7%. הקיטון לעומת תקופה מקבילה אשתקד נובע בעיקר ממחיקות וגביות בגין חובות פגומים. כמו כן, ליום 31 במרס 2015 וליום 31 בדצמבר 2014 קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני בסך 38 מיליון ש"ח, המוצגת במסגרת סעיף התחייבויות אחרות, לעומת 52 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014.

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

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	
688	1,101	668	סיכון אשראי מסחרי בעייתי
49	65	50	סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
737	1,166	718	סך סיכון אשראי בעייתי

* 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.

ב. סיכון אשראי בעייתי* (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2014			31 במרס 2014			31 במרס 2015			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
302	26	276	638	6	632	317	25	292	פגום
124	12	112	96	11	85	132	35	97	נחות
311	33	278	432	104	328	269	33	236	בהשגחה מיוחדת
737	71	666	1,166	121	1,045	718	93	625	סך הכל
									מזה:
									חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ¹ :
42	-	42	66	-	66	43	-	43	
									נכסים שאינם מבצעים ² :
215	-	215	568	-	568	231	-	231	

* הקיטון ביתרות החובות הבעייתיים לעומת 31 במרס 2014 נובע בעיקר מגידול במחיקות החשבונאיות בלקוח אחד בענף הפיננסיים והסרת סיווג חוב בעייתי ללקוחות בענף שירותים ציבוריים קהילתיים ובענף הנדל"ן.

¹ לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
² חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

ג. להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	
1.1%	2.4%	1.1%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.2%	0.3%	0.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.1%	1.1%	1.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
106.5%	47.7%	102.8%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
90.1%	42.8%	87.7%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
2.2%	3.0%	2.0%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	*-	0.1%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.6%	0.2%	(0.1%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת**
60.8%	22.0%	(6.1%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור**

* שיעור נמוך מ – 0.01%.

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

ניירות ערך הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב – 8,343 מיליון ש"ח, לעומת 6,789 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, עליה בשיעור של 23%, ולעומת 5,353 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014, עליה בשיעור של 56%. היתרה נכון ליום 31 במרס 2015 מתפלגת כדלקמן:

- 74% אגרות חוב ממשלתיות.
- 12% אגרות חוב של בנקים.
- 8% אגרות חוב קונצרניות, בעיקר של חברות ישראליות.
- 4% אגרות חוב של חברות ממשלתיות.
- 2% מניות.

80% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה (ראה פירוט נוסף בבאור 2 לדוחות הכספיים). ניירות הערך בתיק הזמין למכירה מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לרווח והפסד. ברבעון הראשון של שנת 2015 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של כ – 1 מיליון ש"ח ו- 1 מיליון ש"ח בגין מניות, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. קרן ההון נטו ליום 31 במרס 2015 הינה חיובית ועומדת על כ – 211 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 227 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 16 מיליון ש"ח. בסוף דצמבר 2014 קרן ההון נטו היתה חיובית ועמדה על כ – 103 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), היא הורכבה מקרן הון חיובית בסך 132 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 29 מיליון ש"ח. להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 31 במרס 2015 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו ⁸	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
10	12	(2)	116	מניות ¹
129	129	*-	3,637	אגרות חוב ממשלת ישראל
6	6	*-	1,065	אגרות חוב ממשלות זרות
15	15	*-	795	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל ²
1	1	*-	117	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים ³
				אגרות חוב קונצרניות:
28	29	(1)	335	חברות ממשלתיות ⁵
5	8	(3)	145	ענף הנדל"ן ⁶
17	27	(10)	494	אחרות ⁷
50	64	(14)	974	סה"כ אג"ח קונצרניות ⁴
211	227	(16)	6,704	סה"כ תיק זמין למכירה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

- 1 כולל 32 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 15 מיליון ש"ח.
- 2 כולל 7 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 546 מיליון ש"ח.
- 3 כולל 6 מנפיקים שהינם בנקים וחברות ביטוח בעיקר מגרמניה וארה"ב. היתרה הגבוהה ביותר היא 81 מיליון ש"ח.
- 4 כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 61 מיליון ש"ח אשר הונפקו על ידי מנפיקים זרים.
- 5 כולל 5 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 242 מיליון ש"ח.
- 6 כולל 49 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 16 מיליון ש"ח.
- 7 כולל 82 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 51 מיליון ש"ח.
- 8 קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 134 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה באור 13 בדוחות הכספיים "רווח כולל אחר מצטבר" - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 31 במרס 2015 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					ניירות ערך זמינות למכירה:
					אגרות חוב אחרות -
9	-	6	1	2	עד 20%
4	-	-	1	3	20% - 40%
					מגובי נכסים -
1	-	-	-	1	עד 20%
					מניות -
1	1	-	-	-	20% - 40%
1	-	-	-	1	מעל 40%
16	1	6	2	7	סה"כ ניירות ערך

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

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

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

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

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

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

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

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

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

הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)		
31 בדצמבר 2014	31 במרס 2015	
		מניות ⁽¹⁾ :
18	24	חברות ישראליות
8	5	חברות זרות
26	29	סה"כ מניות
572	1,497	אגרות חוב ממשלתיות- ישראליות
85	113	אגרות חוב אחרות
657	1,610	סה"כ אגרות חוב
683	1,639	סה"כ בתיק למסחר

(1) בעיקר תעודות סל.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב- 429 מיליון ש"ח לעומת 504 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 331 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב- 1,412 מיליון ש"ח לעומת 1,457 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 967 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014.

ביום 31 במרס 2015 לבנק **נכס המוחזק למכירה** (רכוש קבוע) בסך 3 מיליון ש"ח. העברת הזכויות ומועד המסירה עתידיים במהלך 2015. ההשפעה על תוצאות הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

פקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב- 30,846 מיליון ש"ח לעומת 31,498 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014, ירידה בשיעור של 2%, ולעומת 29,488 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014, עליה בשיעור של 5%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור ברבעון הראשון של שנת 2015 עמדה על 31,197 מיליון ש"ח, לעומת 29,683 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 5%.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב- 528 מיליון ש"ח לעומת 575 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 405 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב- 2,754 מיליון ש"ח לעומת 2,894 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 2,555 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בניירות ערך.

הון הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 2,360 מיליון ש"ח לעומת 2,303 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ו- 2,329 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014.

הגידול בהון לעומת סוף שנת 2014 נובע מרווחי הבנק בסך 30 מיליון ש"ח, וכן מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בקיזוז גידול קרן ההונית בסעיף ההתאמות בגין התחייבויות להטבות לעובדים בסך 27 מיליון ש"ח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014 (באזל III)	31 במרס 2015	
9.74%*	9.43%*	9.30%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (הון ליבה)
15.73%*	15.25%*	14.43%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

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

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון וההון- ראה באור 5 לדוחות הכספיים ופרק "הלימות ההון".

פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו

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

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

לפירוט ראה דוח מיידי מיום 5 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-084264).
ביום 19 במרס 2014 אישרה מידרוג דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ז') בסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב, שיבוצע על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ.
כמו כן, ביום 1 בספטמבר 2014 אישרה מידרוג דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ח') בסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב, שיבוצע על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

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

הסכמים מהותיים

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

פעילות מול גורמים בחו"ל

ביקורת בנושא ניהול החשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ

ביום 29.9.14 התקבל מכתב בנק ישראל בנושא "ניהול החשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ". במכתבו, ביקש בנק ישראל כי תבוצע ביקורת בבנק אשר תעריך את רמת החשיפה לסיכונים חוצי גבולות ותבחן את האופן שבו הם מנוהלים בבנק. הביקורת נדרשת לבחון את נאותות ניהול סיכונים חוצי גבולות הגלומים בפעילות תושבי חוץ, לרבות זיהוי והערכת הסיכון ובחינת נאותות הנהלים, המערכות והבקורות המיושמים בבנק. בכלל זה, לבחון את נאותות המדיניות, תפקוד הממשל התאגידי ואיכות הבקורות המיושמות בכל שלושת מעגלי הבקרה.

ביום 19.11.14 התקבלה טיוטת מכתב מבנק ישראל בנושא פעילות בנקאית של תושבי חוץ. הטיטה מפרטת את הסיכונים אליהם חשופים תאגידיים בנקאיים ישראלים בעקבות הגברת הפעילות של מדינות שונות בעולם באיתור כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות. לאור סיכונים אלו, ממליץ בנק ישראל לדירקטוריון הבנק לבחון ולעדכן את מדיניותו, ולוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאמה את נהליה ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ קיימים וחדשים. הביקורת בבנק בוצעה על ידי הביקורת הפנימית. הדו"ח נדון על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק והוגש לפיקוח על הבנקים.

הליכים משפטיים והתחייבויות תלויות

ראה פירוט בבאור 8.ב.6).

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות לרבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם בסך של כ- 7 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הון אנושי

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

תיאור מצב המיסוי

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

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

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

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

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

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

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

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

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

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		מגזר
* 2014	2015	
2	9	פרטי
9	17	עסקי
7	3	יהלומים
6	1	ניהול פיננסי
24	30	סך הכל

* הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
54	23	3	28
5	(5)	1	9
34	2	3	29
1	-	*-	1
94	20	7	67
3	(1)	*-	4
9	3	1	5

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
68	24	5	39
-	-	-	-
32	3	3	26
*-	-	-	*-
100	27	8	65
(1)	(1)	*-	*-
2	5	(1)	(2)

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

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

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

1.ג.1.

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-9 מיליון ש"ח, לעומת 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-350%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-94 מיליון ש"ח לעומת 100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-6%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-59 מיליון ש"ח לעומת 68 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-13%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, כתוצאה מקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל בקיזוז עליה בהכנסות בתחום האשראי. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-35 מיליון ש"ח לעומת 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה נובעת בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות מפעילות לקוחות בניירות ערך.

ההוצאות הסתכמו ב-77 מיליון ש"ח לעומת 98 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 21%, מזה כמחצית כתוצאה מירידה בהוצאות שכר ברמת הבנק, לפרטים נוספים ראה פרק "רווח ורווחיות". ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-3 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מימון לדיור – הרווח הנקי הסתכם ב-3 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-20 מיליון ש"ח, לעומת 27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהוצאות חלה ירידה בשיעור של כ-20% (כ-4 מיליון ש"ח), בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות שכר ברמת הבנק, לפרטים ראה באור 1.ג.1. וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". מנגד, ההכנסה מהפסדי אשראי הסתכמה ב-1 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 31 במרס 2015 בכ-7.6 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה), בדומה ליתרה ביום 31 במרס 2014. ההלוואות שהועמדו במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בכ-319 מיליון ש"ח לעומת כ-400 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2014	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,326	343	226	כספי הבנק
*_	*_	*_	כספי האוצר
2	1	1	הלוואות עומדות
1,328	344	227	סה"כ הלוואות חדשות
338	56	92	הלוואות שמוחזרו
1,666	400	319	סה"כ הלוואות שבוצעו

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

לקוחות פרטיים – בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח בסך 5 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-67 מיליון ש"ח לעומת 65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה אשר נבעה בעיקר מגידול בהכנסות בתחום האשראי ובהכנסות מעמלות ניירות ערך ומט"ח. עליה זו קוזזה בחלקה על ידי ירידה בהכנסות מפיקדונות שמקורן בקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. בתקופה הנוכחית נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך 4 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה בה נרשמה הוצאה זניחה להפסדי אשראי. כמו כן, בהוצאות חל קיטון של כ-20%, למעלה ממחצית עקב ירידה בהוצאות השכר.

שירותים ומוצרים חדשים במגזר

גיוס לקוחות חדשים והגדלת נתח פעילות הלקוחות הקיימים מתבצעים, בין היתר, באמצעות פיתוח מוצרים חדשים והתאמת פעילות על פי צרכי הלקוחות. הבנק ממשיך בתהליך רחב היקף לגיוס לקוחות פרטיים. במסגרת זו, מוביל הבנק בשנים האחרונות מהלך לגיוס לקוחות חדשים, במרכזו "חשבון הפוך" המציע ללקוחות המצטרפים לבנק אגוד 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. במקביל מציע הבנק ללקוחות ותיקים את מסלול "חשבון הפוך מתמיד" הכולל פטור מעמלות העו"ש המרכזיות באמצעות מנגנון זיכוי והטבת ריבית על יתרות העו"ש בחשבונם. קבלת ההטבות מותנית בהעברת משכורת בסכום מינימלי ובהיקף הפעילות בחשבון. מהלך זה הינו ייחודי ונוגע בליבת פעילות הלקוח הפרטי עם הבנק ומהווה שלב נוסף ביישום האסטרטגיה העסקית של הבנק.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			
עסקים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ₪			
44	15	6	65
(1)	*	3	2
15	10	11	36
1	*	2	3
59	25	22	106
(12)	(7)	19	*
13	12	(8)	17

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			
עסקים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
48	16	9	73
-	-	-	-
14	8	12	34
1	*	2	3
63	24	23	110
(2)	(4)	14	8
4	10	(5)	9

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

(1) לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן.

(2) לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון.

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.

** סוג מחדש.

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

1.ג.1.

המגזר העסקי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-17 מיליון ש"ח לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 89%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-106 מיליון ש"ח לעומת 110 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-4%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-67 מיליון ש"ח לעומת 73 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-8%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, כתוצאה מקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-39 מיליון ש"ח לעומת 37 מיליון ש"ח, גידול של כ-5%. הוצאות המגזר הסתכמו ב-79 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של כ-11%, כתוצאה מירידה בהוצאות השכר ברמת הבנק, לפרטים ראה באור 1.ג.1. וכן ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". ירידה זו קוזזה בחלקה על ידי עליה בהקצאת הוצאות עקיפות על המגזר. בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הוצאה זניחה בגין הפסדי אשראי לעומת הוצאה בסך כ-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מקיטון בהפרשה הפרטנית.

לקוחות עסקיים – הרווח הנקי הסתכם ב-13 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-59 מיליון ש"ח לעומת 63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 6% הנובעת בעיקר מירידה בהכנסות מפיקדונות שגרמה לקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסה מהפסדי אשראי הסתכמה ב-12 מיליון ש"ח לעומת הכנסה מהפסדי אשראי בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בהיקף ההפרשה הפרטנית לעומת התקופה המקבילה. הוצאות המגזר הסתכמו ב-51 מיליון ש"ח לעומת 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהיקף ההוצאות נובעת בעיקרה מירידה בהוצאות השכר בכלל הבנק שקוזזה בחלקה על ידי עליה בהוצאות אחזקת בניינים ציוד ופחת וכן הוצאות מחשב.

לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן – הרווח הנקי בפעילות תחום הבניה והנדל"ן הסתכם ב-12 מיליון ש"ח לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נרשמה הכנסה מהפסדי אשראי של כ-7 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של כ-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית. ההכנסות הסתכמו ב-25 מיליון ש"ח לעומת 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות שאינן מריבית בתחום האשראי. ההוצאות הסתכמו בכ-13 מיליון ש"ח, לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 31 במרס 2015 בכ-2.1 מיליארד ש"ח לעומת כ-2.6 מיליארד ש"ח ליום 31 במרס 2014. היקף הערבויות לרוכשי דירות הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב-2.0 מיליארד ש"ח לעומת 2.1 מיליארד ש"ח במרס 2014.

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

לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון – בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ההפסד ב-8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפסד נובע בעיקרו מגידול של כ-5 מיליון ש"ח בהוצאה בגין הפסדי אשראי, בעיקר כתוצאה מעליה בהפרשה הקבוצתית. הכנסות המגזר הסתכמו ב-22 מיליון ש"ח לעומת 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה, בעיקר כתוצאה מקיטון בהכנסות מריבית עקב ירידה בהכנסות מפיקדונות, וירידה קלה בהכנסות מפעילות בניירות ערך. הוצאות המגזר הסתכמו ב-15 מיליון ש"ח לעומת 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר היהלומים

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-3 מיליון ש"ח לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון ברווח הנקי נובע בעיקר מהוצאה להפסדי אשראי בסך 3 מיליון ש"ח לעומת הכנסה שנרשמה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה, בעיקר כתוצאה מירידה בהיקף הגביות במקביל לעליה בהפרשה הקבוצתית. ההכנסות הסתכמו בכ-16 מיליון ש"ח לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יש לציין כי הכנסות המגזר מושפעות מתנודתיות שער החליפין של השקל אל מול הדולר. היקף האשראי המאזני ליהלומים הסתכם ביום 31 במרס 2015 בכ-1.4 מיליארד ש"ח לעומת כ-1.2 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2014. היקף סיכון האשראי החוץ מאזני הסתכם ביום 31 במרס 2015 בכ-0.8 מיליארד ש"ח לעומת כ-0.6 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2014.

מגזר ניהול פיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-1 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות. ההכנסות נטו בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בכ-16 מיליון ש"ח לעומת כ-22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע מירידה בהכנסות ריבית שמקורה בין היתר בירידת ריבית בנק ישראל וירידת מדד המחירים לצרכן ברבעון הראשון של 2015. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב-6.7 מיליארד ש"ח לעומת 5.6 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

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

הלימות ההון

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

לעניין עיקרי הוראת באזל 3 על שלושת נדבכיה ויישומם בבנק וכן לגבי טבלת הפניות לגילויים האיכותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2014. בפרק זה מובאים גילויים כמותיים ועדכונים לגילויים האיכותיים בלבד. בנוסף, ראה התייחסות לתהליך ה-ICAAP בתת הפרק "תכנון ההון" בהמשך.

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

עמוד	תת פרק	פרק	מיקום	נושא משנה	נושא
27-28	יחסי ההון על פי באזל 3	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	פירוט מבנה ההון על רבדיו	מבנה ההון
120-121		ביאור 5 – הלימות ההון	דו"ח כספי		
			אתר האינטרנט*		
27-28	יחסי ההון על פי באזל 3	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	נכסי סיכון ודרישות הון	הלימות ההון
120-121		ביאור 5 – הלימות ההון	דו"ח כספי		
30-31	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	סך חשיפות וחשיפה ממוצעת	סיכון אשראי
29-30	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	התפלגות התיק לפי צד נגדי / יתרת תקופה חוזית לפרעון	
75-78		תוספת ד' - סקירת הנהלה	דו"ח כספי	התפלגות התיק לפי איזור גיאוגרפי	
11-12		התפתחות הנכסים וההתחייבויות	דו"ח דירקטוריון	מידע בנושא חובות בעייתיים	
105-117		ביאור אשראי לציבור	דו"ח כספי		
32-33	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	הפחתת סיכונים אשראי בגישה הסטנדרטית	
35	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	סיכון אשראי של צד נגדי	
28	יחסי ההון על פי באזל 3	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	דרישת ההון	סיכון שוק
36	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	יתרת השקעה לרבות דרישת ההון	מניות בתיק הבנקאי
51-52	סיכונים שוק / סיכון ריבית	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	דו"ח דירקטוריון	גידול / קיטון ברווחים או בשווי הכלכלי כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB)

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

יעדי הלימות ההון

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

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

יחסי ההון על פי באזל 3

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

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

31.12.2014 באזל 3	31.03.2014 באזל 3	31.03.2015 באזל 3	
2,372	2,377	2,390	הון רובד 1
1,458	1,467	1,318	הון רובד 2
-	-	-	הון רובד 3
<u>3,830</u>	<u>3,844</u>	<u>3,708</u>	סה"כ הון
22,339	23,187	23,637	נכסי סיכון אשראי
280	268	353	נכסי סיכון שוק
<u>1,736</u>	<u>1,750</u>	<u>1,706</u>	נכסי סיכון תפעולי
<u>24,355</u>	<u>25,205</u>	<u>25,696</u>	סה"כ נכסי סיכון

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

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

31.12.2014 באזל 3		31.03.2014 באזל 3		31.03.2015 באזל 3		
דרישות הון כולל (12.5%)	נכסי סיכון	דרישות הון כולל (12.5%)	נכסי סיכון	דרישות הון כולל (12.5%)	נכסי סיכון	
9	71	8	65	10	76	סיכון אשראי¹
27	216	27	213	29	233	חובות של ריבוניות
76	610	92	736	76	608	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,521	12,168	1,961	15,691	1,652	13,214	חובות של תאגידים בנקאיים
370	2,958	64	514	377	3,017	חובות של תאגידים ²
227	1,815	233	1,862	233	1,866	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ²
17	139	10	79	18	145	חשיפות קמעונאיות ליחידים
381	3,051	356	2,850	384	3,074	עסקים קטנים ³
159	1,268	144	1,155	170	1,359	משכנתאות לדיור
5	43	3	22	6	45	נכסים אחרים
						סיכון CVA
2,792	22,339	2,898	23,187	2,955	23,637	

						סיכונים שוק
21	166	15	118	26	206	סיכון ריבית
6	53	6	46	7	58	סיכון מניות
5	40	12	96	11	86	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
3	21	1	8	-	3	סיכון אופציות
35	280	34	268	44	353	

						סיכון תפעולי
217	1,736	219	1,750	213	1,706	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
3,044	24,355	3,151	25,205	3,212	25,696	סך בסיס ההון
	3,830		3,844		3,708	

**9.74%	**9.43%	9.30%	יחס הון רוברד 1 לרכיבי הסיכון
**15.73%	**15.25%	14.43%	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים*
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים*

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

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

1. לפני ניכוי הפרשה קבוצתית בסך 263 מיליון ש"ח (ביום 31.03.14 - 261 מיליון ש"ח וביום 31.12.14 - 252 מיליון ש"ח).
2. החל מיום 30 ביוני 2014 הבנק סיווג אשראי לליווי בנייה של דירות מגורים מ"חשיפה לתאגידים" ל"חשיפה בביטחון נדל"ן מסחרי", כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין.
3. לא סווגו מחדש מספרי השוואה המובאים בפרק זה.
4. עסקים קטנים המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

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

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

סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית-

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

ליום 31 במרס 2015				
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
במיליוני ש"ח				
29,108	11,005	4,744	13,359	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
6,576	2,576	1,795	2,205	ניירות ערך ²
245	16	15	214	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
9,101	26	2,095	6,980	מסגרות לא מנוצלות
3,928	2,441	764	723	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,205	390	-	815	נכסים אחרים ⁵
50,163	16,454	9,413	24,296	סך הכל

ליום 31 במרס 2014				
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
במיליוני ש"ח				
31,186	10,861	4,477	15,848	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
3,900	1,864	1,337	699	ניירות ערך ²
171	47	23	101	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,922	42	1,906	6,974	מסגרות לא מנוצלות
4,009	2,447	762	800	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
985	396	-	589	נכסים אחרים ⁵
49,173	15,657	8,505	25,011	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014

סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
במיליוני ש"ח				
31,606	10,928	4,490	16,188	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
5,990	2,188	2,714	1,088	ניירות ערך ²
250	16	44	190	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,239	23	2,087	6,129	מסגרות לא מנוצלות
3,864	2,465	728	671	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,179	404	-	775	נכסים אחרים ⁵
51,128	16,024	10,063	25,041	סך הכל

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

1. לרבות יתרות ללא תקופה לפירעון.
2. ללא מניות בתיק למסחר וללא השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים אשר כלולות בסעיף נכסים אחרים. כמו כן, ללא פריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולים בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. כפי שמחושב לפי נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר.
5. כולל השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים.

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי מוצרים וצד נגדי:

ליום 31 במרס 2015

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים ⁶	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
12,362	10,108	-	-	-	-	4,702	5,406	ריבוניות
577	673	-	27	189	8	323	126	ישויות סקטור ציבורי
1,565	1,523	-	149	-	67	896	411	תאגידים בנקאיים
19,713	20,441	-	1,525	5,746	170	655	12,345	תאגידים ⁷
5,130	5,108	-	2,184	1,538	-	-	1,386	בביטחון נדל"ן מסחרי ⁷
3,383	3,416	-	10	1,037	-	-	2,369	קמעונאיות ליחידים
270	340	-	33	121	-	-	186	עסקים קטנים
7,236	7,349	-	-	470	-	-	6,879	משכנתאות לדיור
1,084	1,205	1,205	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
51,320	50,163	1,205	3,928	9,101	245	6,576	29,108	סך הכל

ליום 31 במרס 2014

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים ⁶	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
10,475	8,927	-	-	-	-	2,222	6,705	ריבוניות
581	592	-	34	179	-	270	109	ישויות סקטור ציבורי
1,687	1,666	-	108	-	92	876	590	תאגידים בנקאיים
24,999	25,533	-	3,705	7,050	79	532	14,167	תאגידים ⁷
746	841	-	93	136	-	-	612	בביטחון נדל"ן מסחרי ⁷
3,413	3,353	-	38	913	-	-	2,402	קמעונאיות ליחידים
239	236	-	31	118	-	-	87	עסקים קטנים
7,002	7,040	-	-	526	-	-	6,514	משכנתאות לדירור
1,011	985	985	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>50,153</u>	<u>49,173</u>	<u>985</u>	<u>4,009</u>	<u>8,922</u>	<u>171</u>	<u>3,900</u>	<u>31,186</u>	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים ⁶	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
10,898	13,477	-	-	-	-	4,193	9,284	ריבוניות
578	546	-	27	77	9	300	133	ישויות סקטור ציבורי
1,639	1,462	-	108	-	69	849	436	תאגידים בנקאיים
21,879	18,581	-	1,469	5,433	172	648	10,859	תאגידים ⁷
3,441	4,994	-	2,220	1,199	-	-	1,575	בביטחון נדל"ן מסחרי ⁷
3,422	3,308	-	9	991	-	-	2,308	קמעונאיות ליחידים
247	323	-	31	112	-	-	180	עסקים קטנים
7,126	7,258	-	-	427	-	-	6,831	משכנתאות לדירור
1,035	1,179	1,179	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>50,265</u>	<u>51,128</u>	<u>1,179</u>	<u>3,864</u>	<u>8,239</u>	<u>250</u>	<u>5,990</u>	<u>31,606</u>	סך הכל

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

1. רבות אשראי לציבור ופקדונות בבנקים ובממשלה.
2. ללא מניות בתיק למסחר וללא השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים אשר כלולות בסעיף נכסים אחרים. כמו כן, ללא פריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולים בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת Netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
4. רבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר.
5. ממוצע רבעוני לתקופה.
6. כולל השקעות ברכיבי הון פיקוחיים של תאגידים פיננסיים.
7. החל מיום 30 ביוני 2014 הבנק סיווג אשראי לליווי בנייה של דירות מגורים מ"חשיפה לתאגידים" ל"חשיפה בביטחון נדל"ן מסחרי", כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. לא סווגו מחדש מספרי השוואה המובאים בפרק זה.

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

ליום 31 במרס 2015									
במיליוני ש"ח									
סך הכל	4250%	3150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
10,108	-	-	-	-	-	-	382	9,726	ריבוניות
673	-	-	-	-	673	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,523	-	-	-	-	994	-	529	-	תאגידים בנקאיים
20,410	-	46	20,364	-	-	-	-	-	תאגידים ⁵
5,108	-	17	5,091	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי ⁵
3,416	-	8	70	3,338	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
340	-	1	6	333	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,349	-	8	91	1,591	813	4,846	-	-	משכנתאות לדיור
1,205	242	27	716	-	-	-	-	220	נכסים אחרים
50,132	242	107	26,338	5,262	2,480	4,846	911	9,946	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(2,840)	-	-	(2,738)	(125)	(42)	-	17	48	הפחתת סיכון אשראי ⁶
47,292	242	107	23,600	5,137	2,438	4,846	928	9,994	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרס 2014									
במיליוני ש"ח									
סך הכל	4250%	3150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
8,927	-	-	-	-	-	-	326	8,601	ריבוניות
592	-	-	-	-	592	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,666	-	-	1	-	997	-	668	-	תאגידים בנקאיים
25,472	-	222	25,250	-	-	-	-	-	תאגידים ⁵
841	-	-	841	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי ⁵
3,352	-	13	25	3,314	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
236	-	3	-	233	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,036	-	2	112	1,469	486	4,967	-	-	משכנתאות לדיור
985	238	20	531	-	-	-	-	196	נכסים אחרים
49,107	238	260	26,760	5,016	2,075	4,967	994	8,797	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,314)	-	(8)	(3,653)	(168)	(10)	-	502	23	הפחתת סיכון אשראי ⁶
45,793	238	252	23,107	4,848	2,065	4,967	1,496	8,820	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2014

במיליוני ש"ח									
סך הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
13,477	-	-	-	-	-	-	354	13,123	ריבוניות
546	-	-	-	-	546	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,462	-	-	1	-	1,021	-	440	-	תאגידים בנקאיים
18,549	-	41	18,508	-	-	-	-	-	תאגידים ⁵
4,994	-	16	4,978	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי ⁵
3,308	-	18	38	3,252	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
323	-	1	4	318	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,258	-	8	141	1,508	675	4,926	-	-	משכנתאות לדיור
1,179	237	32	642	-	-	-	-	268	נכסים אחרים
51,096	237	116	24,312	5,078	2,242	4,926	794	13,391	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(2,470)	-	(2)	(2,391)	(123)	(34)	-	34	46	הפחתת סיכון אשראי ⁶
48,626	237	114	21,921	4,955	2,208	4,926	828	13,437	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

1. חשיפה לאחר מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.
2. לא כולל תיק למסחר. הצגת מכשירים פיננסיים נגזרים לפי הגישה הסטנדרטית. לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי של חשיפות חוץ מאזניות.
3. לרבות הלוואות בפיגור של למעלה מ-90 יום או חובות פגומים שאינם צוברים ריבית או השקעות בקרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות (ראה גם תת פרק "מניות בתיק הבנקאי" בהמשך פרק זה).
4. יתרת מיסים נדחים שאינה עולה על שיעור של 10% מהון עצמי רובד 1.
5. החל מיום 30 ביוני 2014 הבנק סיווג אשראי לליווי בנייה של דירות מגורים מ"חשיפה לתאגידים" ל"חשיפה בביטחון נדל"ן מסחרי", כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. לא סווגו מחדש מספרי השוואה המובאים בפרק זה.
6. מפחיתי סיכון אשראי מסוג בטחונות וערבויות, ראה גם בטבלה הבאה.

הערכת שווי וניהול בטחונות

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

ליום 31 במרס 2015					
חשיפת אשראי ברוטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי נטו	
10,156	-	48	-	10,108	חובות של ריבוניות
626	-	1	(48)	673	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,545	-	22	-	1,523	חובות של תאגידים בנקאיים
17,886	(2,508)	-	(16)	20,410	חובות של תאגידים ⁴
4,902	(199)	-	(7)	5,108	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ⁴
3,334	(82)	-	-	3,416	חשיפות קמעונאיות ליחידים
289	(51)	-	-	340	עסקים קטנים ³
7,349	-	-	-	7,349	משכנתאות לדיור
1,205	-	-	-	1,205	נכסים אחרים
47,292	(2,840)	71	(71)	50,132	סך הכל

ליום 31 במרס 2014

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה		סך החשיפה		חשיפת אשראי ברוטו	
	המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	סך הכל סכומים שנוספו ¹		
במיליוני ש"ח						
8,950	-	23	-	-	8,927	חובות של ריבוניות
576	(5)	12	(23)	(23)	592	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,174	(1)	509	-	-	1,666	חובות של תאגידים בנקאיים
21,986	(2,965)	-	(521)	(521)	25,472	חובות של תאגידים ⁴
667	(174)	-	-	-	841	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ⁴
3,220	(132)	-	-	-	3,352	חשיפות קמעונאיות ליחידים
199	(37)	-	-	-	236	עסקים קטנים ³
7,036	-	-	-	-	7,036	משכנתאות לדיור
985	-	-	-	-	985	נכסים אחרים
45,793	(3,314)	544	(544)	(544)	49,107	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה		סך החשיפה		חשיפת אשראי ברוטו	
	המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	סך הכל סכומים שנוספו ¹		
במיליוני ש"ח						
13,523	-	46	-	-	13,477	חובות של ריבוניות
501	-	1	(46)	(46)	546	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,507	-	45	-	-	1,462	חובות של תאגידים בנקאיים
16,392	(2,118)	-	(39)	(39)	18,549	חובות של תאגידים ⁴
4,766	(221)	-	(7)	(7)	4,994	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ⁴
3,224	(84)	-	-	-	3,308	חשיפות קמעונאיות ליחידים
276	(47)	-	-	-	323	עסקים קטנים ³
7,258	-	-	-	-	7,258	משכנתאות לדיור
1,179	-	-	-	-	1,179	נכסים אחרים
48,626	(2,470)	92	(92)	(92)	51,096	סך הכל

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

1. סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות המועבר לחובת הצד הנגדי שנתן את הערבות.
2. לאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
3. עסקים קטנים בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות.
4. החל מיום 30 ביוני 2014 הבנק סיווג אשראי לליווי בנייה של דירות מגורים מ"חשיפה לתאגידים" ל"חשיפה בביטחון נדל"ן מסחרי", כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. לא סווגו מחדש מספרי השוואה המובאים בפרק זה.

סיכון אשראי של צד נגדי

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי בגישה הסטנדרטית:

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרס 2014		ליום 31 במרס 2015		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
306		150		322		שווי הוגן ברוטו חיובי
181		164		180		ערך נקוב (לאחר מקדם המרה לאשראי)
237		142		256		בניכוי הטבות קיזוז
250		172		246		סך חשיפות האשראי לאחר קיזוז
						בניכוי בטחונות
13		24		17		מזומנים ופקדונות
1		2		-		אגרות חוב ממשלתיות
3		1		4		מניות (לרבות אג"ח להמרה)
233		145		225		סך חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרס 2014		ליום 31 במרס 2015		
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
* 78	-	* 122	-	* 80	-	ALM
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
-	-	-	-	-	-	פעילות תיווך
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
78	-	122	-	80	-	סה"כ נגזרי אשראי (ערך נקוב)

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

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

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

להלן הפוזיציות במניות בתיק הבנקאי:

ליום 31 במרס 2014			ליום 31 במרס 2015			
דרישות ההון (*12.5%)	שוי הוגן	יתרה מאזנית	דרישות ההון (*12.5%)	שוי הוגן	יתרה מאזנית	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
8	61	61	6	51	51	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון
-	-	-	-	-	-	פרטיות
-	-	-	-	-	-	אחרים
<u>8</u>	<u>61</u>	<u>61</u>	<u>6</u>	<u>51</u>	<u>51</u>	נסחרות על ידי הציבור
2	17	17	3	24	24	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
3	20	20	5	41	41	קרנות גידור / הון סיכון / הון
-	-	-	-	-	-	פרטיות ¹
-	-	-	-	-	-	אחרים
<u>5</u>	<u>37</u>	<u>37</u>	<u>8</u>	<u>65</u>	<u>65</u>	מוחזקות באופן פרטי²

ליום 31 בדצמבר 2014			
דרישות ההון (*12.5%)	שוי הוגן	יתרה מאזנית	
במיליוני ש"ח			
6	47	47	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	אחרים
<u>6</u>	<u>47</u>	<u>47</u>	נסחרות על ידי הציבור
3	24	24	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
4	29	29	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹
-	-	-	אחרים
<u>7</u>	<u>53</u>	<u>53</u>	מוחזקות באופן פרטי²

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

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

תכנון ההון

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

תכנון ההון לשנת 2015 הושפע בעיקר מהפרמטרים הבאים:

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

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

ביום ה-28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת המינוף, הקובעת דרישת יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים. מטרת ההוראה הינה ליצור יחס מינוף פשוט שאינו מבוסס סיכון, שישלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר או לחילופין צמצום דראסטי שעלול לפגוע במערכת הפיננסית. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד. בסקר השפעה כמותית (QIS) שביצע הבנק בנושא זה נכון ליום 30.9.2014, יחס המינוף שהתקבל עמד על 5.5%. גילוי ראשון ליחס המינוף יינתן בדוחות הכספיים ליום 30.6.2015.

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

נדבך 2

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

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

ביום ה-19 באפריל 2015, התקבל מכתב הפיקוח על הבנקים המסכם את תוצאות הליך הסקירה וההערכה הפיקוחי (SREP) ביחס לתוצאות תהליך ה-ICAAP לשנת 2013. הבנק בוחן את האמור במכתב ה-SREP.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

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

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

ממשל תאגידי

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

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

סיכוני אשראי

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

א. סיכון איכות תיק האשראי

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

• **סיכון אשראי במתן הלוואות לדיור**

- מדיניות הלוואות לדיור:

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

- חשיפה לתרחישי קיצון:

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

- התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר			ליום 31 במרס		
2012	2013	2014	2015		
7,233	7,525	7,737	7,595		היקף אשראי
6.9%	4.0%	2.8%	(1.8%)		גידול (קיטון) למול סוף שנה קודמת
246,070	268,856	287,438	290,281		היקף אשראי כלל המערכת
2.9%	2.8%	2.7%	2.6%		שיעור הבנק מכלל המערכת

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

- פריסה גיאוגרפית:

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

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

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

2012	2013	2014	1-3/2015	
1,487	1,417	1,326	226	סה"כ ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
326	250	137	19	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60%
22%	18%	10%	8%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי ההלוואות לדיור בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2015, עולה כי, מתוך ביצועי ההלוואות לדיור, כ-8% מסך הביצועים (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) – ניתנו בשיעור העולה על 60%. היקף הביצועים בשיעור המימון העולה על 75% אינו מהותי. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1.11.2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%. כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון הנמוך מ-60% בשלושת החודשים הראשונים של השנה, מצביע על כך ש-35% מההלוואות לדיור בקבוצה זו ניתן בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות ניתנו בשיעור של עד 45%.

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

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

הלוואות בריבית משתנה:

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

חשיפה למגזרי הצמדה - להלן ביצועי המשכנתאות בחלוקה למגזרי הצמדה:

מט"ח	פריים*	משתנה לא צמוד	קבועה לא צמודה	משתנה צמודה למדד	קבועה צמודה למדד	
4.36%	62.64%	1.58%	3.37%	9.39%	18.26%	2010
2.02%	40.70%	-	11.15%	30.45%	15.68%	2011
1.56%	44.17%	0.18%	18.34%	23.02%	12.73%	2012
0.52%	42.91%	8.09%	27.19%	9.12%	12.17%	2013
0.57%	35.44%	5.62%	36.83%	6.86%	14.63%	2014
0.37%	26.30%	6.26%	44.40%	7.14%	15.53%	1-3/2015

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

- הפרשה להפסדי אשראי:

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

ליום 31 בדצמבר			ליום 31 במרס		
2012	2013	2014	2015		
36	31	26	26		יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.50%	0.41%	0.34%	0.34%		שיעור מהתיק
29	25	¹ 10	10		יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
15	26	27	26		יתרת הפרשה קבוצתית ²
-	-	-	-		יתרת הפרשה פרטנית
44	51	37	36		סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.61%	0.68%	0.48%	0.47%		שיעור מהתיק

1. החל מהדוחות הכספיים ליום ה-31 בדצמבר 2014 מבוצעת מחיקה חשבונאית בהלוואות הנבחנות על פי שיטת עומק פיגור בסך כולל של כ-9 מיליון ש"ח.
2. לרבות בגין קבוצות רכישה.

• **ביטחונות**

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

• **טיפול באשראי בעייתי וגביית חובות**

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

• **תרחישי קיצון**

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

• **חשיפה לאג"ח קונצרני**

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

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

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

הפעילות במכשירים נגזרים מוצגת בבאור 9 לדוחות הכספיים. להלן פירוטים נוספים לסעיף "שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 31 במרס 2015:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "בנקים" הינה בסך 189 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 51 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 31 במרס 2015:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "אחרים" הינה בסך 201 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 38 מיליון ש"ח.

- **הפעילות עם בנקים בחו"ל**

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

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

• **חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים**

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 31 במרס 2015 (במיליוני ש"ח):

חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	דרוג אשראי חיצוני*
72	20	52	AAA עד AA-
548	15	533	A+ עד A-
11	-	11	BBB+ עד BBB-
7	-	7	B
-	-	-	ללא דרוג
638	35	603	סה"כ חשיפה ⁴

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

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

* הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי".

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 2.א לדוחות הכספיים).
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 9.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 31 במרס 2015 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, גרמניה, ושוויץ. לבנק אין חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, אירלנד, פורטוגל וספרד. לא קיימת חשיפה לבנקים ומוסדות פיננסיים הפועלים באיטליה. לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. בתוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בענף "שירותים פיננסיים" - לא נכללות חשיפות לבנקים. לאור זאת אין זהות בין שני הדיווחים.

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

• **מימון ממונף**

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

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

יתרה ליום			יתרה ליום 31 במרס						
31 בדצמבר 2014			2014			2015			
סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	
199	-	199	227	-	227	184	-	184	ישראל:
182	-	182	195	-	195	246	-	246	מסחר ⁽³⁾
381	-	381	422	-	422	430	-	430	שירותים פיננסיים ^{(3),(4)}
									סה"כ
68	33	35	70	34	36	72	24	48	אירופה:
449	33	416	492	34	458	502	24	478	בינוי ונדל"ן
									סה"כ מימון ממונף

- (1) יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (2) יתרת חבות נטו העולה על סכום החבות המפורט בסעיף 2 (א) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323 - בסך של 25 מיליון ש"ח, צמוד למדד יוני 1998.
- (3) קיים לקוח בודד בענף המסחר שחובו בסך כ-89 מיליון ש"ח המסווג בהשגחה מיוחדת, ולקוח אחר בענף הפיננסיים המסווג כחוב פגום שבגיניו יתרת החוב הרשומה לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינה בסך של כ-20 מיליון ש"ח.
- (4) אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפורטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

בחודש ינואר 2015 פרסם בנק ישראל טיוטות של הוראות ניהול בנקאי תקין הנוגעות למימון ממונף ומימון אמצעים הוניים, לאור האמור בפרסומים אלה יתכן ויחולו שינויים בהגדרת מימון ממונף בעתיד.

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

ליום 31 במרס 2015				
סה"כ	ציבור	בנקים	ממשלות	
				במיליוני ש"ח
249	249	-	-	אשראי לציבור פגום
43	43	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
148	148	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים
294	294	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (מאזני וחוץ מאזני)
8	8	-	-	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי בדוח רווח והפסד
4	4	-	-	גידול במחיקות חשבונאיות נטו במהלך הרבעון הראשון של השנה

ב. סיכון ריכוזיות תיק האשראי

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

לעניין אופן ניהול הבנק את סיכון ריכוזיות תיק האשראי (ריכוזיות ענפית, ריכוזיות לווים, ריכוזיות בטחונות וריכוזיות גיאוגרפית), לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014.

ליום 31 במרס 2015 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון הבנק לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202. קיימת חשיפה לקבוצת לווים בנקאית בסך כולל של 648 מיליוני ש"ח, העולה על 15% מהון הבנק ונובעת בעיקרה מהשקעה באג"ח.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2015 במיליוני ש"ח:

ענף	מספר לווים	אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ
שירותים פיננסיים	5	1,570	119	1,689
בינוי ונדל"ן	3	264	556	820
תחבורה ואחסנה	1	148	77	225
סך הכל	9	1,982	752	2,734

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

הערות:

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

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לשש קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2015 במיליוני ש"ח:

ענף משק	מספר קבוצות	אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ*
שירותים פיננסיים	4	1,807	133	1,940
יהלומים	1	314	136	450
חשמל	1	286	143	429
סך הכל	6	2,407	412	2,819

* 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.

• ריכוזיות גיאוגרפית

נכון ליום 31 במרס 2015 עיקר פעילות האשראי של הבנק הינה ללקוחות בישראל. לבנק אין סניפים מחוץ לישראל.

הבנק לא העמיד אשראי ישיר ללקוחות אשר עיקר פעילותם במדינות LDC (ארצות פחות מפותחות), אשר לגביהם הוא נסמך על נכסים במדינות אלה כמקור סילוק לאשראים. כמו כן, לא קיימת חשיפה ישירה כאמור ללקוחות אשר עיקר פעילותם במדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד.

לפירוט נוסף לגבי החשיפה לפי אזורים גיאוגרפיים ראה גם תוספת ד' לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות.

סיכוני שוק

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

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

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

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 לא נצפו חריגות ממגבלות ה-VAR.

הבנק מפעיל מגוון תרחישי קיצון (Stress) הנוגעים למגוון סיכוני השוק וכוללים התייחסות לסיכוני בסיס, סיכוני ריבית וסיכוני אופציות ומתבססים על תנודות היסטוריות ותיאורטיות במטבעות ובשווקים בהם הבנק פועל. תרחישי הקיצון נועדו לבחון את מידת הרגישות של הבנק לאירועים חריגים העלולים להתרחש בשווקים הפיננסיים והשלכותיהם על רווחיות הבנק.

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

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

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

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

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

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

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי ל-30 ימים):

בפועל			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015	31.12.2014	31.3.2015		
54.9	40.0	48.4	85	190 ¹	VAR שוק כולל	סה"כ
42	19.9		75		מקוזז	ריבית
		51.5		160	VAR מקוזז בתיק בנקאי	ריבית
		0.6		20	VAR מקוזז בתיק למסחר	ריבית
1.1	3.9	10.3	30	30	VAR	בסיס
9.9	12.3	10.55	25	25	VAR	מניות
\$ מ' 0.5	\$ מ' 1.1	\$ מ' 0.5	\$ מ' 7.5	\$ מ' 7.5	VAR	אופציות

1. עדכון המגבלה הכוללת נובע מעדכון המגבלות לחשיפת הריבית, תוך הפרדה בין תיק בנקאי ותיק למסחר. כ-60% מהגידול הנוכחי, ונובע ממדידת התיק הבנקאי לפי אופק של 30 ימים, לעומת 10 ימים במדידת VAR ריבית מקוזז שהייתה נהוגה עד כה.

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

הבנק מודד ומנהל את סיכון הריבית על התיק הכולל המשלב את המכשירים בתיק הבנקאי ובתיק למסחר, תוך התייחסות לסיכונים הנובעים מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות כתוצאה מפעילות נוסטרו וחדר עסקאות. מדיניות ניהול חשיפת הריבית מכוונת להשגת רמות חשיפה רצויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה אליהם חשוף הבנק, בהתאמה לתחזיות בשווקים ולרמות הסיכון הרצויות ועל סמך המגבלות שנקבעו על-ידי הדירקטוריון.

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

החשיפות העיקריות נלקחות במגזר השקלי ובמגזר צמוד מדד. קיימות חשיפות ריבית שאינן מהותיות במטבעות החוץ העיקריים.

חשיפת הריבית נמדדת בתדירות יומית למטבעות הבאים: ש"ח לא צמוד, צמוד מדד, דולר, אירו, יין, פר"ש וליש"ט.

מדידת חשיפת הריבית מביאה בחשבון, בין היתר, הנחות עבודה לשיעורי פירעונות מוקדמים במשכנתאות בריבית קבועה והנחות עבודה לשיעורי המשיכות בנקודות היציאה בתכניות חסכון, המבוססות על התנהגות היסטורית של מפקידים. היקף ומח"מ יתרות עו"ש יציבות בשקלים ובמט"ח נפרסים לתקופה מקסימאלית של 7 שנים. יתר יתרות העו"ש מוגדרות ללא תאריך פירעון מוגדר. בהתחשב בהנחות הריבית, מח"מ ההתחייבויות בשקלים ובמט"ח גבוה יותר מאשר המוצג בתוספת ב' (מחושב בהתאם להנחיה רגולטורית בנושא) ומגיע לכ- 0.6 שנים בכל אחד מהמגזרים. הנחות העבודה בחישוב מדידת חשיפת הריבית נבחנות אחת לשנה לפחות, ומובאות לדיון ואישור בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון.

מדידת חשיפת הריבית מתבצעת בעזרת שתי טכניקות מדידה עיקריות:

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

פירוט המגבלות והחשיפה בפועל ליום המאזן מוצג בטבלה להלן. החשיפה בפועל ביום 31 במרס 2015 הייתה ערך בסיכון (VAR) ריבית מקוזז בתיק הבנקאי של 51.5 מיליון ש"ח ו-VAR ריבית מקוזז בתיק למסחר של 0.6 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2014 VAR ריבית מקוזז כולל קורלציות – 42 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך שלושת החודשים הראשונים של 2015 היה 68.6 מיליון ש"ח (בשנת 2014 – 42 מיליון ש"ח).

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015, נמצאו 4 חריגות ממבחני ה-Back Test ברמת סה"כ VAR ריבית מקוזז, מספר בודד של חריגות בשקל לא צמוד, צמוד מדד ודולר (2 חריגות בריבית שקלית צמודת מדד, 2 חריגות בריבית דולרית ו-3 חריגות בריבית שקלית לא צמודה). מספר החריגות נמוך, ואינו מעיד על בעייתיות באיכות המודל.

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

בפועל			מגבלה			סוג מגבלה	מגזר	
31.12.2014	31.3.2014	31.3.2015			31.3.2015			
		תיק למסחר	תיק בנקאי	סה"כ	תיק למסחר	תיק בנקאי	סה"כ	
42.0	19.9	0.6	51.5		20	190		סה"כ ריבית
35.2	12.2	0.6	21.1		12	90		צמוד מדד
68.1	37.0	11.8	74.8	87.3	21	95	95	צמוד מדד
16.1	9.5	0.1	12.2		8	90		לא צמוד
63.9	26.2	0.8	11.8	11	21	145	155	לא צמוד
14.3	5.3	0.002	32.8		5	75		מט"ח
47.0	-	0.01	54.7	54.7	20	110	125	מט"ח

* בחישוב הסה"כ מובאים בחשבון הקטנות סיכונים הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פי התקופות.
מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

31.3.2015					
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי	
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
38,531	203	353	4,209	6,697	27,069
32,787	1,083	3,224	17,087	251	11,142
36,833	486	1,290	5,749	5,347	23,961
32,891	772	2,297	15,565	157	14,100
<u>1,594</u>	<u>28</u>	<u>(10)</u>	<u>(18)</u>	<u>1,444</u>	<u>150</u>

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

31.3.2014					
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי	
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
36,929	262	538	2,591	6,901	26,637
26,910	2,200	2,402	10,166	304	11,838
35,264	491	1,176	5,158	6,658	21,781
26,988	1,973	1,869	7,235	800	15,111
<u>1,587</u>	<u>(2)</u>	<u>(105)</u>	<u>364</u>	<u>(253)</u>	<u>1,583</u>

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

31.12.2014					
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי	
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
39,475	221	382	3,311	6,000	29,561
36,334	1,239	3,502	13,806	182	17,605
37,815	543	1,304	5,935	5,423	24,610
36,410	909	2,607	11,207	757	20,930
1,584	8	(27)	(25)	2	1,626

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

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

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

31.3.2015								
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴								
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל במיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח								
(12.1%)	(193)	1,401	-	27	(5)	(83)	1,349	113
(1.1%)	(18)	1,576	-	26	(11)	(27)	1,434	154
8.2%	130	1,724	-	26	(19)	50	1,494	173

השינוי בשיעורי הריבית
 גידול מידי מקביל של 1%
 גידול מידי מקביל של 0.1%
 קיטון מידי מקביל של 1%⁵

31.3.2014								
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴								
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל במיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח								
(4.3%)	(68)	1,519	-	(1)	(103)	355	(285)	1,553
(0.4%)	(7)	1,580	-	(2)	(105)	362	(256)	1,581
6.2%	98	1,685	-	(2)	(106)	375	(195)	1,613

השינוי בשיעורי הריבית
 גידול מידי מקביל של 1%
 גידול מידי מקביל של 0.1%
 קיטון מידי מקביל של 1%⁵

31.12.2014

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

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבאור 10 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר הצמדה. 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 הצמדה.
5. עד לרמת ריבית של אפס (לא נלקחה בחשבון ריבית שלילית).

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

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

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

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

- א. חשיפות מט"ח: מגבלת הדירקטוריון לסך החשיפה מט"ח/ש"ח לסוף יום נקבעה במונחי ערך בסיכון לסך של 13 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ביום 31 במרס 2015 הייתה ערך בסיכון של כ-1 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 0.6 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 היה 4.2 מיליון ש"ח (בשנת 2014 – 4.3 מיליון ש"ח). פעילותו של הבנק במטבעות חוץ מתבצעת בעיקר במטבעות דולר ארה"ב, אירו, יין, ליש"ט ופר"ש.
- בנוסף, נקבעו מגבלות נוספות כמפורט בדוח הכספי לשנת 2014. במהלך הרבעון הראשון 2015 לא נצפו חריגות בתהליך ה-BACK TEST.

ב. חשיפת מדד: מגבלת חשיפת בסיס המדד במונחי ערך בסיכון הינה 10 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ליום 31 במרס 2015 הייתה ערך בסיכון של 9.3 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 – 0.5 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 היה 9.6 מיליון ש"ח (בשנת 2014 – 7.0 מיליון ש"ח). בנוסף, נקבעה מגבלה כמותית כך שעודף נכסים על התחייבויות לא יעלה על 100% מהון הבנק ועודף התחייבויות על הנכסים לא יעלה 35% מהון הבנק. המדידה הינה לאחר נטרול פוזיציה אשר אינה מושפעת מהמדד הקרוב. נכון ליום 31 במרס 2015, עודף נכסים על התחייבויות בשיעור של כ-43% מהון הבנק.

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

<u>מט"ח אחר</u>	<u>פר"ש</u>	<u>יין</u>	<u>ליש"ט</u>	<u>אירו</u>	<u>דולר</u>	<u>מדד</u>	<u>ליום 31 במרס 2015:</u>
0.9	*	*	0.4	(3.3)	8.1	59.6	עליה של 5%
1.7	*	*	0.8	(6.3)	21.8	119.2	עליה של 10%
(0.9)	*	*	(0.4)	3.0	(6.1)	(59.6)	ירידה של 5%
(1.7)	*	*	(0.8)	5.8	(19.0)	(119.2)	ירידה של 10%

<u>מט"ח אחר</u>	<u>פר"ש</u>	<u>יין</u>	<u>ליש"ט</u>	<u>אירו</u>	<u>דולר</u>	<u>מדד</u>	<u>ליום 31 במרס 2014:</u>
(0.4)	(0.1)	0.3	(0.5)	*	(0.7)	(12.6)	עליה של 5%
(0.9)	(0.1)	0.6	(1.0)	(3.4)	8.3	(25.2)	עליה של 10%
0.4	0.1	(0.3)	0.5	1.7	(7.9)	12.6	ירידה של 5%
0.9	0.1	(0.6)	1.0	10.6	(17.7)	25.2	ירידה של 10%

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

* נמוך מ- 0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה במיליוני ש"ח:

ליום 31 במרס 2015:					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
39,841	1,867	5,000	6,324	26,650	נכסים
37,481	1,314	7,884	5,225	23,058	התחייבויות
<u>2,360</u>	<u>553</u>	<u>(2,884)</u>	<u>1,099</u>	<u>3,592</u>	
		2,432	93	(2,525)	עסקות עתידיות, נטו
		446	-	(446)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*(6)</u>	<u>1,192</u>	<u>621</u>	

* מזה: דולר – (20) מיליון ש"ח, אירו – (12) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 26 מיליון ש"ח.

ליום 31 במרס 2014:**					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
38,188	1,506	3,526	6,937	26,219	נכסים
35,859	980	7,012	6,579	21,288	התחייבויות
<u>2,329</u>	<u>526</u>	<u>(3,486)</u>	<u>358</u>	<u>4,931</u>	
		3,110	(496)	(2,614)	עסקות עתידיות, נטו
		397	-	(397)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*21</u>	<u>(138)</u>	<u>1,920</u>	

* מזה: דולר – 53 מיליון ש"ח, אירו – (22) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (10) מיליון ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

ליום 31 בדצמבר 2014:**					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
40,897	1,965	4,179	6,129	28,624	נכסים
38,594	1,439	8,108	5,446	23,601	התחייבויות
<u>2,303</u>	<u>526</u>	<u>(3,929)</u>	<u>683</u>	<u>5,023</u>	
		3,025	(575)	(2,450)	עסקות עתידיות, נטו
		881	-	(881)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*(23)</u>	<u>108</u>	<u>1,692</u>	

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

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

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

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

סיבולת הסיכון על מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות ישראליות הנה ערך בסיכון של 15 מיליון ש"ח. נכון ליום 31 במרס 2015 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 6 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 7.8 מיליון ש"ח). סיבולת הסיכון על תעודות סל וקרנות עוקבות מדד (ETF) בשווקי חו"ל הנה ערך בסיכון של 12 מיליון ש"ח. נכון ליום 31 במרס 2015 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 1 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 – 2.1 מיליון ש"ח). דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR נוספות ברמת ETF בודד וברמת תיקי ETF ובחלוקה למגזרים ולשווקים. סך סיבולת הסיכון לחשיפת מניות בשווקים ובמכשירים אשר אושרו על ידי הדירקטוריון כולל חברת "א.ש.י" הינו לערך בסיכון כולל בסך 25 מיליון ש"ח.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי - נכון ליום 31 במרס 2015 לבנק שני סוגי אחזקה עיקריים במניות בתיק הבנקאי:

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

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

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

היתרה המאזנית של ההשקעה בחברות אחרות באמצעות א.ש.י. (אשר מסווגות במסגרת מניות בתיק הזמין למכירה) ליום 31 במרס 2015 הסתכמה בסך 68 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 – 54 מיליון ש"ח).

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

סיכון תיק אופציות - עיקר פעילות הבנק באופציות מט"ח/מט"ח נעשה תוך התכסות Back To Back במסחר וללא יצירת סיכונים שוק לאורך זמן. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים אחרים" בבאור 9 בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 (הערך הנקוב הסתכם לסך של 1,061 מיליון ש"ח ויתרת השווי ההוגן לסך של 19 מיליון ש"ח והוצגה הן תחת סעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים והן תחת סעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים). באופציות מט"ח/ש"ח, ובמידה מוגבלת באופציות מט"ח/מט"ח, הבנק מנהל את התיק האופציות ובכך נחשף גם לסיכונים של שינויים בתנודתיות בין המטבעות שונים (חשיפה זו אינה בהיקף מהותי). במסגרת תיק זה נכללת גם פעילות מסוימת באופציות לצורך התכסות על חשיפות בסיס, המהווה חלק קטן מהתיק. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים ALM" בבאור 9 בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015.

להלן התפלגות התיק לפי מטבעות ליום 31 במרס 2015 (במיליוני ש"ח):

ערך נקוב					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	אירו/ש"ח	אירו/דולר	
3,483	-	2,455	824	204	אופציות שנקנו
4,394	-	2,985	1,317	92	אופציות שנכתבו
7,877	-	5,440	2,141	296	סך הכל

שווי הוגן					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	אירו/ש"ח	אירו/דולר	
92	-	70	21	1	אופציות שנקנו
66	-	46	12	8	אופציות שנכתבו

המגבלה הכוללת במונחי ערך בסיכון (VAR) לניהול תיק האופציות כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון הינה 7.5 מיליון דולר. החשיפה לסיכון זה בפועל ביום 31 במרס 2015 הייתה ערך בסיכון של 0.55 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2014 – 0.5 מיליון דולר). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 היה 0.55 מיליון דולר (בשנת 2014 – 2.0 מיליון דולר). כמו כן, מתוך מסגרת ה-VAR לאופציות נקבעה מסגרת פעילות באופציות אקזוטיות של 1.5 מיליון דולר במונחי VAR ומסגרת לפעילות באופציות מט"ח/מט"ח של 2 מיליון דולר. נכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2015 לא הייתה חשיפה באופציות אקזוטיות בתיק (בשנת 2014 – לא הייתה חשיפה) הערך בסיכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2015 בגין אופציות מט"ח/מט"ח היה 0.25 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2014 – 0.1 מיליון דולר).

סיכון נזילות

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

הדירקטוריון קובע את תיאבון וסיבולת הסיכון במסגרת מדיניות ניהול סיכון הנזילות, תוך קביעת מגבלות על יחס נזילות מינימלי הנדרש על פי המודל הפנימי ובתרחישי קיצון, וכן על מבנה המקורות תוך מעקב אחר משתנים דוגמת ריכוזיות מפקידים, אופי המפקידים, פערי תזרימים וכו'.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 913 מיליון ש"ח. לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014. החל מיום ה-1 באפריל 2015 מבוצעת מדידה שוטפת של יחס הנזילות המזערי, כפי המתחייב בהוראה 221, לניהול סיכון הנזילות.

סיכון תפעולי

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

- המשכיות עסקית

בינואר 2015 ביצע בנק לאומי תרגיל גיבוי של המחשב המרכזי, במסגרתו פעלו מערכות המחשב מאתר הגיבוי של הבנק. ברבעון ראשון 2015 עודכנה תכנית התרגול הרב שנתית. תוכנית זו אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש אפריל 2015.

סיכון משפטי

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

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

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

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין מוגדר כסיכון הנובע מתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור

בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח).

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

סיכון אסטרטגי

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

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

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן.

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

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 31 במרס 2015:

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

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

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

הערכת הסיכון מתבססת על שאלונים מובנים לפי קווי עסקים בהם מוצגים בכל קו עסקים נושאים המשקפים את הסיכונים הגלומים בקו העסקים.
גיבוש השאלות נעשה במסגרת דיונים אשר התקיימו עם האחראים לניהול הסיכונים בקווי העסקים השונים. התשובות לשאלות התבססו על המידע הקיים בבנק ונסקרו אף הם על ידי המנהלים בקווי העסקים השונים.
הערכת הסיכון הכוללת לכל גורם סיכון ברמת הבנק שוקללה בהתאם לסוג הסיכון. עדכון התשובות לשאלונים מבוצע בתדירות רבעונית, ומהווה בסיס גם להערכת הסיכון במסמך הסיכונים של הבנק וכן כבסיס לקביעת תוכנית העבודה ולהערכת הסיכון במסמך ה-ICAAP.
ליום 31 במרס 2015 חלה עליה בסיכון הריבית מרמה נמוכה לבינונית לעומת 31 בדצמבר 2014, כתוצאה מעליה במגבלות הסיכון האמור.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

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

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 לא חלו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014, למעט בנושא זכויות עובדים כדלקמן:

בדוח השנתי של שנת 2014 קיים פירוט בדבר מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים לגבי חישובים אקטואריים בגין זכויות פנסיה, פיצויים עודפים ומענקים בגין ותק עובדים (מענקי יובל). החל מהדיווח הכספי ליום 31 במרס 2015 אימץ הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יישום כללי החשבונאות הנהוגים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. חוזר זה מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא. להלן עיקרי השפעת יישום חוזר זה:

1. שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואות אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על אג"ח קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל למועד הדיווח. מרווח זה מבוסס על פרסום באתר האינטרנט של הפדרל ריזרב בסט לואיס. שיעור היוון זה הינו חלף שיעור היוון 4% ששימש לחישוב ההטבות האקטואריות טרם יישום חוזר זה.
 2. ההתחייבות בגין פיצויים על פי חוזר זה כוללת גם תחשיב אקטוארי המתייחס לקבוצת עובדים אשר החלה את עבודתה לפני 1 בינואר 1995 ואינה נמנית על אוכלוסיית הזכאים לפנסיה תקציבית בעת פרישתם.
 3. רווח/הפסד אקטוארי נטו¹ בגין פנסיה ופיצויים נזקף "לרווח כולל אחר מצטבר" ומופחת ככלל לרווח והפסד על פני תקופת השירות הצפויה², ואילו הטבות אחרות לעובדים כגון מענקי יובל נזקפות לרווח והפסד. בהוראות הדיווח טרם יישום חוזר זה רווחים והפסדים אקטואריים נזקפו מידי לרווח והפסד.
 4. ההנחות לצורך חישוב העתודות בגין זכויות עובדים כגון: תחזית עליית שכר עתידית, לוחות התמותה, שיעורי העזיבה לא שונו וזהות ההנחות טרם יישום חוזר זה.
 5. ההתחייבויות בגין פנסיה נצברות בקו ישר עד לגיל הפרישה הממוצע בבנק (המבוסס על נתונים היסטוריים).
- לפרטים נוספים לרבות השפעת יישום ההוראה על הון הבנק ליום 1 בינואר 2015, דרישות הגילוי והוראות המעבר ראה באור 1.ג.1.

¹ הנובע מתיאומים על בסיס נסיון (השפעות ההבדלים בין ההנחות האקטואריות לבין מה שהתרחש בפועל) וכן מהשפעות של שינויים בהנחות אקטואריות.
² לעניין הוראות המעבר בקשר עם רווחים אקטואריים כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון ראה באור 1.ג.1.

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

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

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

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

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

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

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

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

פעילות זאת נעשית בהתאם לחקיקה המכונה FATCA, אשר נכנסה לתוקף ברחבי העולם וגם בישראל, ביום 01.07.14, ואשר עומדת להיות מתורגמת לחקיקה ישראלית מקומית. בהתאם לחקיקה האמורה מחויבים הבנקים בישראל לדווח על חשבונות בנק וחשבונות פיננסיים אחרים של אמריקאים המתנהלים אצלם.

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

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

הבנקאיים לסיכונים ציית שמקורם בפעילות חוצת גבולות וכן לסיכונים מוניטין, ומחייבת אותם להיערכות נאותה בפעילותם הן מול לקוחות קיימים והן בקבלת לקוחות חדשים, זאת עד להסדרת הדיווחים הבין-מדינתיים.

במכתב מפורטים הצעדים שבהם על התאגידים הבנקאיים לנקוט בנושא זה וביניהם, בין היתר, קביעת מדיניות ונהלים בתחום, סיווג לקוחות בסיכון גבוה כתוצאה מפעילות חוצת גבולות, קביעת מדרג סמכויות לאישור פתיחת חשבון במקרה של זיקה לפעילות חוצת גבולות, גיבוש בקורות בתחום ועוד.

הבנק נערך ליישום בהתאם למועדים שנקבעו בו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר

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

פרסום הוראה מיוחדת על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול הגנת הסייבר בא להדגיש את גישת הפיקוח, כי התמודדות עם סיכונים סייבר מהווה נושא חוצה ארגון, המחייב מעורבות פעילה של הדרגים הבכירים בתאגיד הבנקאי שכן סיכונים סייבר מהווים סוגיה עסקית אסטרטגית ולא רק סוגיה טכנולוגית. ההוראה קובעת מסגרת מובנית, אך גמישה, לניהול סיכונים סייבר על מנת לאפשר לכל בנק להתאים באופן דינאמי את מערך ההגנה למפה העדכנית של איומי הסייבר. רשימת העקרונות לקיום מערך הגנת סייבר אפקטיבי ויעיל, המפורטת בהוראה, אינה מהווה רשימה סגורה והיא נועדה לספק קווים מנחים באשר לתורת ההפעלה והיעדים האסטרטגיים של מערך הגנת הסייבר.

להלן עיקרי ההוראה החדשה:

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

חובת יידוע הלקוח אודות פערי ריביות

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

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

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 בנושא "כרטיסי חיוב"

ביום 10 בפברואר 2015 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 בנושא "כרטיסי חיוב", וזאת במסגרת פעילות בנק ישראל להגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב ולקידום השימוש בכרטיס חיוב מיידי ובכרטיס נטען.

נוסף פרק חדש להוראה שכותרתו "כרטיס חיוב מיידי וכרטיס נטען". הפרק מסדיר, בין היתר, את אופן העברת הכספים בעסקאות חיוב מיידי תוך שהוא קובע, כי חיוב חשבון העובר ושב של הלקוח יתבצע בערך יום ביצוע העסקה כתחליף לשימוש במזומן. זאת ועוד, הטיוטה קובעת חובה להטביע סימון על גבי כרטיס החיוב המיידי והכרטיס הנטען שיבדל אותם מיתר כרטיסי החיוב וכן חובת הצגה של כל עסקת חיוב מיידי בשורה נפרדת בחשבון.

תחילת התיקון בהתאם לטיוטת ההוראה הינה 3 חודשים מיום פרסומה. הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה בנושא זה.

טיוטת מכתב המפקח על הבנקים בנושא "גילוי מידע אודות תניית מדד רצפה בחוזים"

ביום 8 בפברואר 2015 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת מכתב בנושא גילוי מידע אודות מדד רצפה בחוזים לפיו ככל שהבנק נוהג להתקשר עם לקוחות באמצעות הסכמים הכוללים תנאי הקובע מדד רצפה, הוא נדרש לציין את עובדת קיומה הן בהסכם המסגרת והן במסמך המשלים ואין להסתפק בהפניה להסכם המסגרת בלבד. כמו כן הפיקוח על הבנקים מבהיר, כי בהתאם לסעיף 1 לכללי גילוי נאות "מדד" משמעו מדד מחירים או שער מטבע חוץ.

מועד התחילה בהתאם לטיוטת המכתב הינו 1.3.2015.

יובהר, כי הבנק טיפל ויישם את התיקונים במסגרת תיקון 4 לחוק החוזים האחידים, התשמ"ג-1982, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו בחוק עצמו (התיקון נכנס לתוקף ביום 12.11.12). עם פרסום טיוטת המכתב, נערכה בחינה חוזרת בבנק ונמצא כי הנחיות המפקח בטיטות המכתב מיושמות וטפסי הבנק נמצאו מתאימים.

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

ביום 4 בפברואר 2015 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת חוזר בנושא איסור המשך שימוש במידע על הגבלה לאחר תום תקופת ההגבלה. בהתאם לטיוטה, נדרשים הבנקים למחוק כל מידע שהועבר אליהם מבנק ישראל בקשר עם חשבון מוגבל, לקוח מוגבל, לקוח מוגבל מיוחד ולקוח מוגבל חמור, מיד עם סיום תקופת ההגבלה או במועד מוקדם לכך, בנסיבות בהן ההגבלה בוטלה על ידי גורם שיפוטי או כל גורם מוסמך אחר, מכל סיבה שהיא. עם זאת ועל מנת שהבנקים יוכלו לתת מידע בנוגע להגבלה למי שמבקש להצטרף לחשבון קיים, רשאים הבנקים לשמור מידע אודות הגבלה היסטורית על מי שאינם לקוחות התאגיד הבנקאי, ובלבד שמידע כאמור יישמר במאגר נפרד, אליו תהיה גישה רק לעובדי הבנק הנדרשים למידע זה.

פרט לחריג המצוין לעיל, הבנקים יהיו מנועים מלעשות כל שימוש בנתוני הגבלות היסטוריות מכל סוג שהוא, שנשמרו.

תחילת טיוטת החוזר עם פרסומו.

הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה בנושא זה.

טיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 "פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור"

ביום 3 בפברואר 2015 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 בנושא "פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור" אשר נועד, בין היתר, להסדיר מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון בהלוואות שאינן לדיור וליצור התאמה, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לפירעון מוקדם של אשראי שאינו לדיור.

תחילת טיוטת החוזר טרם נקבעה.

הבנק עוקב אחר הליך פרסום התיקון להוראה.

עסקאות עם בעלי שליטה

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

גילוי בדבר המבקר הפנימי

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

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

הדירקטוריון

ביום 26 בפברואר 2015 חלו השינויים הבאים בהרכבי ועדות הדירקטוריון:

- גב' מיכל מרום בריקמן מונתה כחברה בועדות הדירקטוריון הבאות: ועדת תגמול, ועדת ביטוח, ועדת ציות ורגולציה וועדה לניהול סיכונים.
 - מר גיורא מורג מונה כחבר בועדת אשראים ליהלומנים.
 - עו"ד חמי אלמוג מונה כחבר בועדת אשראים ליהלומנים.
 - ד"ר זלמן סגל מונה כחבר בועדה לאישור אשראים דחופים וסיים את כהונתו כחבר בועדות הבאות: ועדת ביטוח וועדת ציות ורגולציה.
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח הכספי השנתי של 2014. במהלך הרבעון הראשון של השנה קיים הדירקטוריון 4 ישיבות במליאתו ו- 17 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

שינויים בהרכב ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- גב' עדנה פרס לכיש סיימה את כהונתה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ בבנק ביום 28 בפברואר 2015 והחל מיום 1 במרס 2015 מכהנת גב' שבי שמר כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ בבנק (ראה דוח מידי של הבנק מיום 24 בפברואר 2015, אסמכתא: 2015-01-037591).
- גב' שבי שמר סיימה את כהונתה כראש אגף עסקים בבנק ביום 28 בפברואר 2015, והחל מיום 5 באפריל 2015 מכהנת גב' אילה חפץ כראש אגף עסקים בבנק (ראה דוח מידי של הבנק מיום 24 בפברואר 2015, אסמכתא 2015-01-037558).
- למצבת עדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דוח מידי של הבנק מיום 5 באפריל 2015 (אסמכתא 2015-01-074224).

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

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

בקורות ונהלים

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

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2015 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

ישראל טראו

מנהל כללי ראשי

זאב אבליס

יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 20 במאי 2015.

נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המאוחדים (במיליוני ש"ח)

שיעור השינוי %	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2014	2015	
			רווחיות
(17.8)	146	120	הכנסות ריבית, נטו
200.0	2	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.8)	144	114	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
14.3	98	112	הכנסות שאינן מריבית
4.2	71	74	מזה: עמלות
(14.0)	* 207	178	הוצאות תפעוליות ואחרות
25.0	* 24	30	רווח נקי
	4.2%	5.2%	תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾

שיעור השינוי %	31 בדצמבר		
	2014	31 במרס 2015	
			מאזן
(41.5)	9,848	5,762	מזומנים ופקדונות בבנקים
6.8	21,713	23,182	אשראי לציבור, נטו
22.9	6,789	8,343	ניירות ערך
(2.1)	31,498	30,846	פקדונות הציבור
2.5	* 2,303	2,360	סך ההון
(2.6)	* 40,897	39,841	סך כל המאזן

יחסים פיננסיים

5.63%	5.92%	הון לסך כל המאזן
87.41%	76.72%	הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית)
0.44%	0.1%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾
15.73%	14.43%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
9.74%	9.30%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון

* הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
(1) על בסיס שנתי.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2014			2015		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.90	166 (6)	23,173	1.86	105 (6)	22,788
0.70	1	569	** -	* -	589
0.94	12	5,098	0.19	3	6,223
0.63	1	635	** -	* -	305
1.49	15	4,060	0.44	6	5,521
1.17	4	1,379	** -	* -	1,014
24.89	2	35	-	-	-
2.32	201	34,949	1.26	114	36,440
		385			411
		3,335			3,723
		38,669			40,574

נכסים נושאי ריבית בישראל

- אשראי לציבור (3)
- פקדונות בבנקים
- פקדונות בבנקים מרכזיים
- ניירות ערך שנשאלו
- אגרות חוב זמינות למכירה (4)
- אגרות חוב למסחר (4)
- נכסים אחרים (9)
- סך כל הנכסים נושאי ריבית**
- חייבים בגין כרטיסי אשראי
- שאינם נושאים ריבית
- נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
- סך כל הנכסים**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2014			2015		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית (10)	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
0.67	42	24,973	0.09	5	23,198
0.52	4	3,068	0.13	1	3,173
0.70	38	21,905	0.08	4	20,025
** -	* -	1	-	* -	* -
** -	* -	64	** -	* -	121
1.27	10	3,172	(0.84)	(7)	3,319
1.31	3	924	(1.59)	(4)	1,003
0.76	55	29,134	(0.09)	(6)	27,641
		4,709			7,998
		385			405
		*** 2,286			2,346
		36,514			38,390
		*** 2,155			2,184
		38,669			40,574
1.56			1.35		
1.68	146	34,949	(8) 1.32	120	36,440

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 הוניים**
- פער הריבית**
- תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית**

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
** שיעור נמוך מ- 0.01%.

*** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 נוכח סך 162 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 נוכח סך 141 מיליון ש"ח).
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 5.9 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 ובסך 7.7 מיליון ש"ח לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2014.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (9) לרבות יתרות מס הכנסה שהריבית בגינן נרשמת על בסיס מזומן.
- (10) ייתכן מצב של רישום הכנסות בגין התחייבויות במקרים בהם הוצאות הריבית נמוכות משיעור ירידת המדד בתקופה.

תוספת א' (המשך)

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס						
2014			2015			
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
2.61	160	24,761	1.93	125	26,109	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.07)	(49)	18,358	(0.53)	(24)	18,187	סך נכסים נושאי ריבית
1.54			1.40			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד מדד ⁽³⁾
1.03	18	7,039	(2.59)	(41)	6,267	סך נכסים נושאי ריבית
** -	* -	6,185	2.57	35	5,387	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.03			(0.02)			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
2.95	23	3,149	2.99	30	4,064	סך נכסים נושאי ריבית
(0.52)	(6)	4,591	(0.49)	(5)	4,067	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.43			2.50			פער הריבית
						סך פעילות בישראל
2.32	201	34,949	1.26	114	36,440	סך נכסים נושאי ריבית
(0.76)	(55)	29,134	0.09	6	27,641	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.56			1.35			פער הריבית

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
 (3) ייתכן מצב של רישום הכנסות בגין התחייבויות במקרים בהם הוצאות הריבית נמוכות משיעור ירידת המדד בתקופה.

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2015		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2014		
שינוי	גידול (קיטון) בגלל שינוי	
נטו	מחיר	כמות
	במיליוני ש"ח	
(61)	(59)	(2)
(26)	(28)	2
(87)	(87)	-
(37)	(37)	* -
(24)	(23)	(1)
(61)	(60)	(1)

נכסים נושאי ריבית בישראל
 אשראי לציבור
 נכסים נושאי ריבית אחרים
סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל
 פיקדונות הציבור
 התחייבויות נושאות ריבית אחרות בישראל
סך כל הוצאות ריבית

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** שיעור נמוך מ- 0.01%.

הערה:

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

תוספת ב'

החשיפה לשינויים בשיעור הריבית ליום 31 במרס 2015 - מאוחד
סכומים מודווחים

	ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 במרס 2014		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015		ליום 31 במרס 2015	
	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל	מס' חשבון	סך הכל
מס' חשבון	29,561	2,228	26,637	3,67	27,069	522	201	1,605	2,137	1,733	3,078	9,706	2,441	5,646	1,400	10,610	664	(6,719)	100	100	100	100
מס' חשבון	4,261	0.2	3,798	0.1	4,592	-	-	5	301	121	496	1,280	2,389	1,280	3,931	1,725	(6,055)	(6,719)	25	25	25	25
מס' חשבון	13,344	-	8,040	-	6,550	-	-	-	243	-	-	243	1,582	4,725	1,514	4,938	64	(6,719)	59	59	59	59
מס' חשבון	47,166	0.4	35,475	0.4	38,211	522	201	1,605	2,142	2,034	3,199	10,445	5,303	12,760	1,514	19,479	4,639	19,479	84	84	84	84
מס' חשבון	24,610	1.54	21,781	2.16	23,961	184	-	5	329	598	855	9,980	1,400	10,610	1,400	10,610	664	(6,719)	100	100	100	100
מס' חשבון	6,728	0.2	6,665	0.2	7,133	-	-	-	200	227	1,050	227	1,725	3,931	1,725	4,938	64	(6,719)	25	25	25	25
מס' חשבון	14,202	-	8,446	-	6,967	-	-	-	3	-	512	-	1,514	4,938	1,514	4,938	64	(6,719)	59	59	59	59
מס' חשבון	45,540	0.2	36,892	0.2	38,061	184	-	5	332	798	1,082	11,542	4,639	19,479	4,639	19,479	4,639	19,479	84	84	84	84
מס' חשבון	6,000	2.7	6,901	3.06	6,697	19	168	611	1,314	982	1,730	865	908	100	908	100	100	100	100	100	100	100
מס' חשבון	182	-	304	-	281	-	-	-	-	51	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מס' חשבון	6,182	2.6	7,205	3.2	6,948	19	168	611	1,314	982	1,781	1,065	908	100	908	100	100	100	100	100	100	100
מס' חשבון	5,423	2.4	6,658	0.58	5,347	-	5	3	408	1,113	1,995	1,035	763	25	763	25	25	25	25	25	25	25
מס' חשבון	757	-	800	-	157	-	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מס' חשבון	6,180	2.1	7,458	1.9	5,504	-	5	3	408	1,113	2,093	1,035	763	84	763	84	84	84	84	84	84	84
מס' חשבון	163	0.006	608	0.006	163	0.006	608	0.006	163	0.006	608	0.006	163	0.006	608	0.006	163	0.006	608	0.006	163	0.006
מס' חשבון	1,425	0.006	1,262	0.006	1,425	0.006	1,262	0.006	1,425	0.006	1,262	0.006	1,425	0.006	1,262	0.006	1,425	0.006	1,262	0.006	1,425	0.006

מטרת ישראל ללא צמוד
בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
בנסים פיננסיים (א)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במנחה נכס הביסי)
סך הכל שווי הוגן
בתחילת פינוסות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
התחילת פינוסות (א)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במנחה נכס הביסי)
סך הכל שווי הוגן
מכשירים פיננסיים נטו
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במזר
החשיפה המצטברת במזר

מטרת ישראל ללא צמוד
בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
בנסים פיננסיים (א)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במנחה נכס הביסי)
סך הכל שווי הוגן
בתחילת פינוסות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
התחילת פינוסות (א)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במנחה נכס הביסי)
סך הכל שווי הוגן
מכשירים פיננסיים נטו
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במזר
החשיפה המצטברת במזר

מטרת ישראל ללא צמוד
בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
בנסים פיננסיים (א)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במנחה נכס הביסי)
סך הכל שווי הוגן
בתחילת פינוסות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים
התחילת פינוסות (א)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במנחה נכס הביסי)
סך הכל שווי הוגן
מכשירים פיננסיים נטו
החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במזר
החשיפה המצטברת במזר

* נתון ת-0.05 שנים.

ראה הערות להלן.

תוספת ב' (המשך)

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2015 - מאוזן

עם דרישה חודשית	יום 31 במרס 2014		יום 31 במרס 2015		מערך	מערך 10 עד 20 שנים	מערך 5 עד 10 שנים	מערך 3 עד 5 שנים	מערך שנה עד 3 חודשים	מערך חודש עד 3 חודשים	עם דרישה חודשית	
	סך הכל	שיעור	סך הכל	שיעור								
ליום 31 בדצמבר 2014	2014	2014	2015	2015	ללא תקופת פתרון	מערך 20 שנים	מערך 10 עד 20 שנים	מערך 5 עד 10 שנים	מערך 3 עד 5 שנים	מערך שנה עד 3 חודשים	מערך חודש עד 3 חודשים	עם דרישה חודשית
מערך	שיעור	מערך	שיעור	מערך	מערך	מערך 10 עד 20 שנים	מערך 5 עד 10 שנים	מערך 3 עד 5 שנים	מערך שנה עד 3 חודשים	מערך חודש עד 3 חודשים	עם דרישה חודשית	עם דרישה חודשית
חיים	תשואה פנימי	חיים	תשואה פנימי	חיים	תשואה פנימי	חיים	תשואה פנימי	חיים	תשואה פנימי	חיים	תשואה פנימי	חיים
ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע
אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי	אפקטיבי
שנים	%-ב	שנים	%-ב	שנים	%-ב	שנים	%-ב	שנים	%-ב	שנים	%-ב	שנים

במיליוני ש"ח

1.5	3.25	3.914	0.8	4.02	3.391	1.8	2.48	4.765	35	2	191	650	533	657	726	1,915
0.6		15,481	0.6		12,240	0.6		19,362	-	-	290	1,624	1,563	826	6,826	8,233
-		3,066	*		2,528	-		2,032	-	-	-	-	-	660	626	746
(א) 0.7		22,461	(א) 0.5		18,159	(א) 0.8		26,159	35	2	191	940	2,157	2,220	7,508	10,894
0.1	0.42	7,782	0.1	0.86	6,825	0.1	0.34	7,525	-	-	-	-	191	2,959	54	4,321
0.9		12,533	1.0		8,945	0.9		17,042	-	-	64	387	1,116	2,836	4,758	6,630
-		2,190	*		2,132	-		1,592	-	-	-	-	-	394	677	521
(א) 0.5		22,505	(א) 0.5		17,902	(א) 0.6		26,159	-	-	64	387	1,116	6,189	5,489	11,472
											2	127	553	778	2,019	(578)
											(35)	(37)	(164)	(1,758)	(2,536)	(578)

תשפיה כוללת לשינויים בשיעור הריבית

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגן משכירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א),(א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במחיר נכס הבסיס)

סך הכל שווי הוגן

בתחילת פנסיות וסכומים לשלם בגן משכירים נגזרים

בתחילת פנסיות (א),(א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במחיר נכס הבסיס)

סך הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במזרח

החשיפה המאטוברת במזרח

נמוך מ- 0.05 שנים *

1.0	2.54	39,475	0.9	3.58	36,929	1.3	2.55	38,531	576	371	2,407	4,101	3,248	5,465	11,297	3,405
0.5		19,924	0.5		16,342	0.5		24,205	-	-	295	1,925	1,735	1,522	8,106	10,622
-		16,410	*		10,568	-		8,582	-	-	-	-	-	903	2,208	5,471
(א) 0.7		75,809	(א) 0.7		63,839	(א) 0.9		71,318	576	371	2,407	4,396	5,173	7,200	13,722	23,754
0.5	1.19	37,815	0.6	1.61	35,264	0.4	1.19	36,833	184	5	8	737	1,711	3,041	13,974	2,217
0.6		20,018	0.6		16,410	0.7		24,332	-	-	64	387	1,316	1,576	3,886	6,483
-		16,392	*		10,578	-		8,559	-	-	-	3	-	-	906	5,459
(א) 0.4		74,225	(א) 0.5		62,252	(א) 0.5		69,724	184	5	72	1,127	3,027	4,617	18,766	31,035
											366	2,335	3,269	2,146	2,583	(7,281)
											1,202	836	(1,499)	(4,768)	(9,497)	(4,453)

הערות ספציפיות:

1. למעט יתרונות מאותות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושיוו הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזורים
2. בלוח זה, הנומרים לפי תקופות מייצגים את הערך הנומרי של שיעור הריבית שנתונים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגן משכירים ראשון בשנת 2015
3. השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, לפי דרישת ספק בדבר ההנחות ששישיות לחשוש השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראשון בשנת 2015
4. שיעור תשואה פנימי הנו שיעור הריבית המבנה את תחרותי המזכירים ממשכיר פיננסי אל השווי ההוגן, הכלול בגן בבימור 10 בדוחות הכספיים לזרועות ראשון בשנת 2015
5. מכשיר ממוצע אפקטיבי, של קבוצת מכשירים פיננסיים מחוץ לקבוצת המכשירים הפיננסיים שיגורם כקבוצת המכשירים הפיננסיים

הערות כלליות:

1. פירוח סופי על החשיפה לשינויים בשיעור הריבית בכל מצד של הונסים הפיננסיים ושל ההחייבות הפיננסיים לפי טעיף המאזן השוטף, "מסמך לזכר מפקח"
2. בלוח זה, הנומרים לפי תקופות מייצגים את הערך הנומרי של שיעור הריבית שנתונים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגן משכירים ראשון בשנת 2015
3. השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, לפי דרישת ספק בדבר ההנחות ששישיות לחשוש השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראשון בשנת 2015
4. שיעור תשואה פנימי הנו שיעור הריבית המבנה את תחרותי המזכירים ממשכיר פיננסי אל השווי ההוגן, הכלול בגן בבימור 10 בדוחות הכספיים לזרועות ראשון בשנת 2015
5. מכשירים המגלמים אופציות שלא חופדות מחזור המאזן, בהתאם לכללי החשבונות, נכללים בפרסומי המכשירים הפיננסיים

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
 סכומים מדווחים

ליום 31 במרס 2015									
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾									
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי									
יתרת ההפרשה	מחיקות	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
להפסדי אשראי	חשבונאות נטו ⁽⁹⁾	אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל
1	* -	* -	* -	-	200	257	* -	256	257
-	-	* -	* -	-	8	24	-	107	116
49	5	(5)	1	137	1,283	2,394	147	2,534	2,554
19	-	3	14	16	1,443	2,234	16	2,164	2,235
15	1	(6)	64	119	1,918	5,665	123	5,598	5,715
7	1	(1)	27	30	722	1,099	39	1,237	1,262
3	-	-	1	1	124	411	1	699	706
9	1	1	7	144	2,808	3,973	146	3,817	4,075
1	-	-	-	1	234	254	4	257	261
8	-	1	9	11	326	511	19	557	572
4	(1)	(1)	* -	12	165	298	14	402	404
120	1	12	112	112	4,225	5,980	117	5,742	6,273
2	-	(1)	1	4	174	339	4	374	379
1	-	-	28	38	375	547	38	437	584
239	8	3	264	625	14,005	23,986	668	24,181	25,393
34	(1)	(1)	-	32	7,060	7,539	32	7,454	7,539
21	(3)	4	10	18	2,353	3,535	18	3,150	3,550
294	4	6	274	675	23,418	35,060	718	34,785	36,482
-	-	-	-	-	1,152	1,152	-	2,085	2,085
-	-	-	-	-	-	-	-	5,454	5,454
294	4	6	274	675	24,570	36,212	718	42,324	44,021
פעילות לווים בחו"ל:									
* -	* -	* -	-	-	20	23	-	23	23
-	-	-	-	-	338	338	-	603	603
-	-	-	-	-	-	-	-	1,065	1,065
* -	* -	* -	-	-	358	361	-	1,691	1,691
294	4	6	274	675	24,928	36,573	718	44,015	45,712

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות⁽²⁾ - 24,928 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,198 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 320 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 429 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 11,837 מיליון ש"ח.

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

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 535 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 396 מיליון ש"ח.

(8) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

(9) (גידול) קיטון במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

ליום 31 במרס 2014									
סיכון אשראי כולל (1)				חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			סיכון אשראי כולל (1)		
הפסדי אשראי (הוצאות הכנסות) (4)		מזה: פגום (5)		מזה: חובות (2)		מזה: חובות (2)		מזה: חובות (2)	
יתרת ההפרשה	מחיקות	מחיקות	מחיקות	מחיקות	מחיקות	מחיקות	מחיקות	מחיקות	מחיקות
להפסדי אשראי	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)	חשבונאיות נטו (8)
במיליוני ש"ח									
* -	(1)	* -	3	3	205	265	3	265	
75	(7)	(1)	15	147	1,525	2,430	154	2,533	
15	3	(5)	14	22	1,263	1,826	22	1,826	
52	-	(3)	43	212	2,090	6,046	229	6,049	
9	1	(2)	35	43	1,052	1,447	43	1,574	
* -	1	* -	-	-	87	274	-	509	
20	4	(2)	7	139	1,780	2,649	140	2,702	
1	-	* -	1	1	253	269	1	269	
2	-	* -	7	8	196	495	8	497	
5	(1)	(2)	1	10	144	250	10	252	
84	(17)	19	255	255	5,035	7,750	255	8,247	
2	4	(1)	3	4	833	1,164	33	1,347	
8	-	* -	191	202	417	611	203	651	
273	(13)	3	575	1,046	14,880	25,476	1,101	26,721	
47	(1)	(1)	-	52	6,897	7,435	52	7,435	
7	-	* -	8	13	2,157	3,173	13	3,187	
327	(14)	2	583	1,111	23,934	36,084	1,166	37,343	
-	-	-	-	-	** 888	** 888	-	** 1,672	
-	-	-	-	-	-	-	-	4,095	
327	(14)	2	583	1,111	24,822	36,972	1,166	43,110	
* -	-	* -	-	-	8	9	-	11	
-	-	-	-	-	331	331	-	590	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
* -	-	* -	-	-	339	340	-	601	
327	(14)	2	583	1,111	25,161	37,312	1,166	43,711	

פעילות לווים בישראל:

ציבור- מסחרי

חקלאות

תעשייה

יהלומים

בינוי ונדל"ן - בינוי (6)

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

חשמל ומים

מסחר

בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל

תחבורה ואחסנה

תקשורת ושרותי מחשב

שרותים פיננסיים

שרותים עסקיים אחרים

שרותים ציבוריים וקהילתיים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל (7)

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

ציבור- מסחרי

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

ממשלות חו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סוג מחדש.

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל:

חובות (2) - על סך 25,161 מיליון ש"ח, אגרות חוב - על סך 5,233 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - על סך 562 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים

נגזרים - 331 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 12,424 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 מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור

שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 658 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני

בסך 587 מיליון ש"ח.

(7) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

(8) (גידול) קיטון במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2014									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)					דירוג ביצוע				
יתרת ההפרשה	הוצאות (הכנסות) הפסדי	מחיקות	מזה: פגום	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	אשראי (5)	סך הכל	במיליוני ש"ח
להפסדי אשראי	חשבונאיות נטו (9)	אשראי	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	אשראי (5)	סך הכל	במיליוני ש"ח
1	* -	* -	* -	204	269	* -	269	269	269
56	(5)	(16)	5	143	1,179	2,202	150	2,271	2,442
15	7	(12)	14	14	1,330	2,094	14	1,926	2,094
21	5	(37)	60	98	2,082	5,585	102	5,455	5,626
7	(1)	* -	27	30	834	1,086	41	1,154	1,251
* -	1	* -	* -	104	279	* -	536	543	543
9	6	(15)	5	125	1,638	2,557	127	2,520	2,649
1	1	(1)	1	1	221	239	3	242	246
7	1	5	11	13	263	420	22	456	482
6	(1)	(1)	1	13	128	257	17	355	367
99	(151)	164	97	117	3,553	5,093	123	4,941	5,495
4	(1)	2	1	49	654	978	49	971	1,026
2	(1)	(5)	29	40	411	572	40	572	609
228	(139)	84	251	643	12,601	21,631	688	21,668	23,099
36	(11)	(2)	-	37	7,119	7,556	37	7,457	7,556
20	* -	13	6	12	2,233	3,351	12	3,287	3,362
284	(150)	95	257	692	21,953	32,538	737	32,412	34,017
-	-	-	-	-	** 1,268	** 1,268	-	** 2,195	** 2,195
-	-	-	-	-	-	-	-	4,359	4,359
284	(150)	95	257	692	23,221	33,806	737	38,966	40,571
פעילות לווים בחו"ל:									
* -	* -	* -	-	-	6	10	-	11	11
-	-	-	-	-	337	337	-	558	558
-	-	-	-	-	-	-	-	589	589
* -	* -	* -	-	-	343	347	-	1,158	1,158
284	(150)	95	257	692	23,564	34,153	737	40,124	41,729

פעילות לווים בישראל:
ציבור- מסחרי

חקלאות
תעשייה
יהלומים
בינוי ונדל"ן - בינוי (7)
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
חשמל ומים
מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
תחבורה ואחסנה
תקשורת ושרותי מחשב
שרותים פיננסיים
שרותים עסקיים אחרים
שרותים ציבוריים וקהילתיים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל (8)

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

ממשלות חו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל

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

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

תוספת י'

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

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

סכומים מדווחים

ליום 31 במרס 2015		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)	
		מדה:		מדה:		מדה:	
המדינה	לממשלות (3)	לבנקים	לאחרים	המחשפה המאזנית	סך כל המחשפה המאזנית	סך חשיפה חוץ	לפרעון מועל שנה
				חובות	סיכון אשראי	סיכון אשראי	לפרעון מועל שנה
				פנמיים (4)	מאזני בעייתי (4)	חוץ מאזני בעייתי	לפרעון מועל שנה
ארזה ^ב	1,065	254	199	23	1,518	71	354
אירלנד ⁽⁷⁾ (8)	-	-	9	-	9	1	9
איטליה ⁽⁷⁾ (8)	-	-	22	-	22	1	19
אחרות ⁽⁷⁾	-	378	678	14	1,056	183	631
סך כל החשיפות למדינות זרות	1,065	632	908	37	2,605	256	1,013
סך החשיפות למדינות LDC	-	3	162	-	165	94	86
במיליוני ש"ח							

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראות ינהול בנקאי תיקון מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מטופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל, ראה הערה (5) להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבובות ובטחונות חזילים.
- (2) סיכון אשראי במשקלים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לזון.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, וחובות פנמיים מוגנים לפני השפעת ההפרשה להפסד אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לזון ושל קבוצת לזנים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשובות, נכללו בסכום זה תבחות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לוג מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים מול בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרייקטים של מדינות LDC.
- (7) הן כהגדרתו בהוראות ינהול בנקאי תיקון מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-רכיבי ההון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים הסיכון מסווג על פי תשובות, סכומים אלו נובעים מלזנים 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 מול בטחונות שאינם חזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרייקטים של מדינות LDC. סכומים ממונים מ-500 אלפי ש"ח.

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

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

סכומים מדווחים

		ליום 31 במרס 2014				ליום 31 במרס 2014			
		חשיפה מאזונית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזונית (2)/(4):		חשיפה מאזונית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזונית (3)	
לפרטון	לפרטון	סיכון אשראי	סך חשיפה	חובות	סיכון אשראי	סך כל	החשיפה	לאחרים	לבנקים
מעל	עד	חוץ מאזני	חוץ	פגומים (4)	מאזני בעייתי (4)	החשיפה	המאזנית	ללא	לממשלות
שנה	שנה	בעייתי	מאזנית			המאזנית	המאזנית	המאזנית	לממשלות
במיליוני ש"ח									
157	340	-	64	*	-	497	216	281	-
9	1	-	*	-	-	10	10	-	-
16	12	-	1	-	-	28	28	*	-
435	680	-	186	14	14	1,115	786	329	-
617	1,033	-	251	14	14	1,650	1,040	610	-
47	155	-	56	*	-	202	202	*	-
סך החשיפות למדינות זרות									
סך החשיפות למדינות זרות									

שורת "סך החשיפות למדינות ZDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראות ניהול בנקאי תיקון מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מטופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות חזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי וחוב מאזני, סיכון אשראי בעייתי, וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה לרפס"ד אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים ליניו לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תחשבות, נכלל בסכום זה חבות על חשבונות אחרים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי, תיקון מספר 202 בדבר "מידדה והלימות הון - רכיבי הון".
- (7) על פי הוראות המפקח על הבנקים בדרג גלילית בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד, ליום 31 במרס 2014 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (8) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תחשבות, סוממים אלו נבועים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.

הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים, הבנק אינו מתן באופן ישיר אשראי או מממן פרייקטים של מדינות Olig.

סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח. *

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

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

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2014		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)	
		מדינה:		מדינה:		מדינה:		מדינה:		מדינה:	
המדינה	לממשלות (3)	לבנקים	לאחרים	המחשפה המאזנית	סך כל המחשפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי (4)	פגמים (4)	סך חובות מאזני	סך חשיפה מאזנית	סיכון אשראי חובות מאזני	לפרעון מעל שנה
	589	207	186	982	19	*	-	67	257	-	725
אררה ^ב	-	-	9	9	-	-	-	1	9	-	*
אירלנד ⁽⁷⁾	-	-	24	24	**	-	-	1	9	-	15
איטליה ⁽⁷⁾	-	*	552	914	14	13	-	202	501	-	413
אחרות ⁽⁷⁾	-	362	552	914	14	13	-	202	501	-	413
סך כל החשיפות למדינות זרות	589	569	771	1,929	33	13	-	271	776	-	1,153
סך החשיפות למדינות LDC	-	4	145	149	*	*	-	105	78	-	71

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות גזיליים.
 - (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לוח.
 - (3) ממשלות. מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
 - (4) סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני, סיכון אשראי בעייתי, וחובות פגמים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לוח של קבוצת לוחים.
 - (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חבות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
 - (6) חוב קבוצות LDC. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם גזיליים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פיזיקליים של מדינות LDC.
 - (7) חוב קבוצות בהוראות ניהול בנקאי. תיקון מספר 202 בדבר "מדידה והלימות החוב-רכיבי החוב".
 - (8) חובות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סממים אלו נובעים מלוחים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.
- * הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם גזיליים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פיזיקליים של מדינות ECU.
- ** סווג מחדש.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד

סכומים מדווחים

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

ליום 31 במרס 2015:

אין לבנק חשיפה.

ליום 31 במרס 2014:

אין לבנק חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2014:

אין לבנק חשיפה.

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

2014 בדצמבר 31		2014 במרס 31		2015 במרס 31	
אירלנד	הודו	אירלנד	הודו	אירלנד	הודו
10	40	10	40	9	51
8	12	*	44	*	(3)
(9)	(1)	*	8	-	*
9	51	10	92	9	48

יתרות מאזניות

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

- מדינות שזיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (IMF).
- המדינות מדורגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית S&P.
- המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הנכסה 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 מתמן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.
- (3) חון כהמדרגתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה ורלימות החון - רכיבי החון".
- (4) אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

- (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
- (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי
20 במאי 2015

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

- (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
- (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

ארנון זית
חשבונאי ראשי, סמנכ"ל
20 במאי 2015

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2015 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-1.82% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

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

סומך חייקין
רואי חשבון

20 במאי 2015

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2015

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	31 במרס 2014 (לא מבוקר)	31 במרס 2015 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	נכסים
9,848	6,912	5,762		מזומנים ופקדונות בבנקים
6,789	5,353	8,343	2	ניירות ערך ⁽¹⁾
182	562	320		ניירות ערך שנשאלו
21,959	23,942	23,438	3	אשראי לציבור
(246)	(275)	(256)	3	הפרשה להפסדי אשראי
21,713	23,667	23,182		אשראי לציבור, נטו
* -	-	-		אשראי לממשלה
404	396	390		בניינים וציוד
504	331	429	9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
** 1,457	** 967	1,412		נכסים אחרים ⁽²⁾
-	-	3	8	נכסים המוחזקים למכירה
<u>40,897</u>	<u>38,188</u>	<u>39,841</u>		סך כל הנכסים

זאב אבליס יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו מנהל כללי ראשי

ארנון זית חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום: 20 במאי 2015

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	31 במרס 2014 (לא מבוקר)	31 במרס 2015 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	התחייבויות והון
31,498	29,488	30,846	4	פקדונות הציבור
152	185	181		פקדונות מבנקים
1	2	2		פקדונות הממשלה
3,474	3,224	3,170		כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
575	405	528	9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
** 2,894	** 2,555	2,754		התחייבויות אחרות ^{(4),(3)}
38,594	35,859	37,481		סך כל ההתחייבויות
** 2,303	** 2,329	2,360		סך כל ההון ⁽⁵⁾
40,897	38,188	39,841		סך כל ההתחייבויות והון

- (1) מזה: ניירות ערך ששועבדו בסך 1,027 מיליון ש"ח (31.03.2014 - 937 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 680 מיליון ש"ח).
(2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 1,013 מיליון ש"ח (31.03.2014 - 625 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 1,045 מיליון ש"ח).
(3) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,535 מיליון ש"ח (31.03.2014 - 1,406 מיליון ש"ח, 31.12.2014 - 1,868 מיליון ש"ח).
(4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 38 מיליון ש"ח (31.03.2014 - 52 מיליון ש"ח ו-31.12.2014 - 38 מיליון ש"ח).
(5) הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2014	2015		
	(מבוקר)	(לא מבוקר)		
865	201 ⁽¹⁾	114	11	הכנסות ריבית
298	55	(6)	11	הוצאות ריבית ⁽³⁾
567	146	120		הכנסות ריבית, נטו
95	2	6	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
472	144	114		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
102	27	37	12	הכנסות שאינן מריבית:
278	71 ⁽¹⁾	74		הכנסות מימון שאינן מריבית
6	*	1		עמלות
386	98	112		הכנסות אחרות
				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
468	119	93		הוצאות תפעוליות ואחרות:
157	38	40		משכורות והוצאות נלוות ⁽²⁾
208	50	45		פחת ואחזקת בנינים וציוד
833	207	178		הוצאות אחרות
				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
25	35	48		רווח לפני מסים
(2)	11	18		הפרשה למסים על הרווח ⁽²⁾
27	24	30		רווח לאחר מסים
*	*	-		חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
27	24	30		רווח נקי:
				המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ⁽²⁾
רווח למניה רגילה (ש"ח)				
0.37	0.33	0.41		רווח בסיסי ומדולל:
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ⁽²⁾

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) סווג מחדש.

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

באור 1.ג.1.

(3) ייתכן מצב של רישום הכנסות בגין התחייבויות במקרים בהם הוצאות הריבית נמוכות משיעור ירידת המדד בתקופה.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
	2014	2015	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
* 27	* 24	30	
(13)	33	105	רווח כולל אחר, לפני מסים:
(4)	(4)	(62)	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים **
(17)	29	43	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
* 7	* (10)	(16)	השפעת המס המתייחס
(10)	19	27	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים
17	43	57	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.
** משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת בקיזוז הפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	32	1,293	2,303
-	-	-	30	30
-	-	27	-	27
<u>952</u>	<u>26</u>	<u>59</u>	<u>1,323</u>	<u>2,360</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 במרס 2015

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר) (1)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	42	1,266	2,286
-	-	-	24	24
-	-	19	-	19
<u>952</u>	<u>26</u>	<u>61</u>	<u>1,290</u>	<u>2,329</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 במרס 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) (1)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	74	1,139	2,191
-	-	(30)	(14)	(44)
952	26	44	1,125	2,147
-	-	-	141	141
-	-	(2)	-	(2)
952	26	42	1,266	2,286
-	-	-	27	27
-	-	(10)	-	(10)
<u>952</u>	<u>26</u>	<u>32</u>	<u>1,293</u>	<u>2,303</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

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

יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר יישום לראשונה של הכללים החדשים

רווח נקי לשנה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

רווח נקי לשנה

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
	2014	2015	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
** 27	** 24	30	רווח נקי לתקופה
			<u>התאמות:</u>
*	-	-	חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
73	18	18	פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
95	2	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(71)	(20)	(19)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
(19)	(7)	(8)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
(4)	-	-	רווח ממימוש השקעה בחברת בת
** (18)	** 1	4	מיסים נדחים, נטו
** 1	** 3	(5)	פצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
(99)	(7)	38	הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
8	(1)	*	התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים
			<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
17	5	89	פקדונות בבנקים
387	(1,535)	(1,497)	אשראי לציבור
321	(59)	(138)	ניירות ערך שנשאלו
68	241	75	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(99)	(776)	(969)	ניירות ערך למסחר
(264)	191	25	נכסים אחרים
			<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
(57)	(24)	29	פקדונות מבנקים
876	(1,134)	(652)	פקדונות הציבור
(2)	(1)	1	פקדונות הממשלה
(92)	(262)	(47)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו
262	(61)	(177)	התחייבויות אחרות, נטו
1,410	(3,402)	(3,197)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת
			<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(12,281)	(2,349)	(2,764)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
8,160	2,183	1,690	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	450	569	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
1	1	-	תמורה ממימוש ומפדיון השקעות בחברות כלולות
4	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח ב)
(67)	(23)	(27)	רכישת בנינים וציוד
(1,833)	262	(532)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015 (המשך)
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2014	2015
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר) במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

688	254	-	הנפקת כתבי התחייבות ואגרות חוב
(316)	(122)	(268)	פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב
<u>372</u>	<u>132</u>	<u>(268)</u>	מזומנים נטו מפעילות מימון
(51)	(3,008)	(3,997)	גידול (קטון) במזומנים
9,776	9,776	9,717	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
(8)	1	* -	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
<u>9,717</u>	<u>6,769</u>	<u>5,720</u>	יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

954	323	381	ריבית שהתקבלה
(469)	(128)	(85)	ריבית ששולמה
5	1	2	דיבידנדים שהתקבלו
(92)	(21)	(19)	מסים על הכנסה ששולמו
41	23	20	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

21	1	1	רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים
----	---	---	----------------------------------

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

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

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

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

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 במאי 2015.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן בסעיף ג'.

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

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

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

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פרסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא זכויות עובדים, לרבות מתכונת גילוי והוראות מעבר. בחוזר מצוין כי בנק ישראל הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה למועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכול במועד הדיווח. מרווח זה מבוסס על פירסום באתר האינטרנט של הפדרל רזרב בסט לואיס.

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

- ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013 הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל (להלן - ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.
 - רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.
 - הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנתרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
 - רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנתרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
 - השפעת היישום לראשונה על הטבות אחרות לעובדים, אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד (כגון מענקי יובל), תיזקף לעודפים.
- בנוסף, מעדכן החוזר את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.
- כמו-כן, ביום 12 בינואר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים, אשר כולל, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים

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

- הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתכניות פנסיה ותכניות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמותה, שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית, גידול בתגמול ותחלופה.
- הבנק בוחן את הנחותיו על בסיס תקופתי ומעדכן הנחות אלה בעת הצורך.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

הטבות לאחר פרישה – תכניות להפקדה מוגדרת

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

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים: מענקי יובל

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

היעדרויות מזכות בפיצוי – חופשה ומחלה

- ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות.
- בעקבות הסכם לאומי חישוב ההתחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף נעשה על בסיס חישוב אקטוארי תוך שימוש בשיעורי היוון והנחות אקטואריות.

המדיניות החשבונאית טרם יישום הכללים החדשים

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

דרישות גילוי בדוחות כספיים ביניים בשנת 2015:

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

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

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

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

למרות האמור לעיל, בנק רשאי שלא לכלול את הגילוי הנדרש על "נכסי תכנית" להוראות הדיווח לציבור ליום 31 בדצמבר 2013 ואת הגילוי הנדרש על "התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)" לשנים 2013 ו-2014. לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו-2014 בנק רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים. הגילוי בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי כאמור לעיל, לא יעודכן בדוחות הרבעוניים הבאים בשנת 2015. ברבעונים אלה נדרש לתת גילוי רבעוני בהתאם למתכונת הגילוי של דוח רבעוני עם גילוי תמציתי בביאור על מדיניות חשבונאית על השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות, והפנייה לדוח לרבעון הראשון.

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

ליום 31 בדצמבר 2014			ליום 31 במרס 2014			
בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (מבוקר)	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	
						במיליוני ש"ח
1,413	44	1,457	937	30	967	נכסים אחרים (מסים דחיים)
2,777	117	2,894	2,475	80	2,555	התחייבויות אחרות
1,329	(36)	1,293	1,302	(12)	1,290	עודפים
69	(37)	32	99	(38)	61	רווח כולל לאחר מצטבר
2,376	(73)	2,303	2,379	(50)	2,329	סך כל ההון

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ב 31 במרס 2014			
בהתאם להוראות הדיווח הקודמות (מבוקר)	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים	במיליוני ש"ח
						<u>רווח והפסד</u>
432	36	468	121	(2)	119	משכורות והוצאות נלוות
11	(13)	(2)	10	1	11	הפרשה למסים על הרווח
50	(23)	27	23	1	24	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.68	(0.31)	0.37	0.31	0.02	0.33	רווח בסיסי ומדולל למניה
						<u>רווח כולל אחר</u>
-	(4)	(4)	-	(4)	(4)	התאמות של התחייבות בגין הטבות לעובדים
-	3	3	-	2	2	השפעת המס המתייחס
41	(24)	17	44	(1)	43	רווח (הפסד) כולל לאחר מסים המיוחס לבעלי מניות הבנק

ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2013: קיטון בעודפים בסך 14 מיליוני ש"ח, הכרה בקרן הון בסך של 30 מיליוני ש"ח שנרשמה ברווח כולל אחר מצטבר במסגרת "התאמות בגין הטבות לעובדים", בגין הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב. סך הקיטון בהון ליום 1 בינואר 2013 - 44 מיליוני ש"ח.

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

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

- נושא 480 בדבר "הבחנה בין התחייבות והון";
- נושא 20-470 בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות"; וכן
- נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר".

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

בנושא זה, ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות, במסגרתו הובהר כי יש לסווג מכשירי חוב קיימים עם רכיב המרה מותנה למניות (אשר נכלל בהון עצמי רובד 1 לפי הוראות באזל II ולפי הוראות המעבר עונה על הגדרת מכשיר הון מורכב, או שנכלל כרכיב הון פיקוחי בהתאם להוראות באזל III) כהתחייבות שתימדד לפי עלות מופחתת, מבלי להפריד נגזר משובץ. הבנק יישם כללים אלה החל מיום 1 בינואר 2015. בהתחשב בכך שלבנק לא קיימים מכשירי חוב עם רכיב המרה ליישום ההוראה לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

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

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

3. לפירוט בדבר חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות מיום 11 בינואר 2015, ראה באור 1.1.5 לדוחות הכספיים לשנת 2014. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

4. ביום 31 במארס 2015 קיבל הבנק טיטוט מכתב (להלן: "הטיטה") מאת הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. הטיטה נשלחה בעקבות ביקורת שביצע הפיקוח על הבנקים במספר תאגידים בנקאיים (לא בבנק אגוד), במהלכה זוהו ליקויים בבקרה הפנימית על דיווח כספי בהיבטים שונים הנוגעים לתהליך היוון עלויות התוכנה. מכתבים דומים נשלחו לכל הבנקים. על פי האמור בטיטה נדרש הבנק בדוחותיו ליום 30.6.2015 ואילך להחיל כללים מסוגים שונים במסגרת תהליך היוון עלויות התוכנה, כגון לקבוע סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה, להגביל את דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים, להימנע מהיוון עלויות אשר לא שויכו לפרויקט באופן ספציפי ומוגדר ודרישות המתייחסות לתהליך הפחתת עלויות התוכנה שהונו. בנוסף, הטיטה כוללת דרישות שונות שתכליתן להבטיח כי הבקורות הפנימיות בנושא זה מקיפות ואפקטיביות. על פי הטיטה, הבנק רשאי לטפל בדרישות לעיל כשינוי של מדיניות חשבונאית, לרבות יישום למפרע של המדיניות החשבונאית על תקופות השוואה. הבנק לומד את המשמעויות של הטיטוט.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. ביום 28 באפריל 2015 פורסם חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי. מטרת הנחיות החוזר הן בין השאר: שיפור איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר; הגברת האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות השנתיים; וכן גיבוש מתכונת דוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים בארה"ב ואירופה. החוזר מתייחס בין השאר לשינוי סדר ההצגה בדוח הכספי: הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן; הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים; פיצול ביאור 3 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" לתמצית ברמת סך הכל לפי סוגי אשראי עיקריים, ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק סיכונים בדוח הכספי. כמו כן החוזר מעדכן בצורה משמעותית את מתכונת הגילוי בדוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה וכן קובע דרישות לדיווח מורחב באינטרנט בדבר סיכונים. נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מהדוח לציבור לשנת 2015.

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

באור 2 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (2)
		רווחים	הפסדים	
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
3,637	3,508	129	* -	3,637
1,065	1,059	6	* -	1,065
795	780	15	* -	795
117	116	1	* -	117
97	94	4	(1)	97
816	770	58	(12)	816
61	60	2	(1)	61
6,588	6,387 (3)	215	(14)	6,588
116 (5)	106 (4)	12	(2)	116
6,704	6,493	227 (6)	(16) (6)	6,704
ב. ניירות ערך למסחר				
1,497	1,482	15	* -	1,497
62	62	* -	-	62
46	45	2	(1)	46
5	4	1	-	5
1,610	1,593	18	(1)	1,610
29	33	1	(5)	29
1,639	1,626	19 (7)	(6) (7)	1,639
8,343	8,119			8,343
ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב				
* -				
43				43
43				43

ליום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר) במיליוני ש"ח

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 11 ו-12.

(2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 49 מיליון ש"ח.

(4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 31 מיליון ש"ח.

(5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 65 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 חברות מאוחדות וסך 68 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.

(9) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (2)
		רווחים	הפסדים	
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
2,222	2,169	54	(1)	2,222
738	721	17	-	738
150	147	3	*	150
56	50	6	*	56
705	644	65	(4)	705
29	28	1	*	29
3,900	3,759	146	(5)	3,900
98	82	17	(1)	98
3,998	3,841	163	(6)	3,998
ב. ניירות ערך למסחר				
1,311	1,292	19	*	1,311
12	12	*	-	12
*	*	-	*	*
10	10	1	(1)	10
1,333	1,314	20	(1)	1,333
22	23	2	(3)	22
1,355	1,337	22	(4)	1,355
5,353	5,178			5,353
ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב				
* -				* -
55				55
55				55

- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאורים 11 ו-12.
- (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 57 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 23 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 37 מיליון ש"ח.
- (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (7) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) מזה: היתרה במאזן בסך 3 מיליון ש"ח בגין אג"ח חברות מאוחדות וסך 56 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 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (1)
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
3,605	3,550	59	(4)	3,605
588	591	1	(4)	588
778	766	12	* -	778
92	90	2	* -	92
87	84	4	(1)	87
804	773	45	(14)	804
52	53	1	(2)	52
6,006	5,907 (2)	124	(25)	6,006
100	96 (3)	8	(4)	100 (4)
6,106	6,003	132 (5)	(29) (5)	6,106
<p>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</p> <p>מניות וניירות ערך אחרים</p> <p>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</p>				
במיליוני ש"ח				
ב. ניירות ערך למסחר				
572	545	28	(1)	572
42	42	* -	* -	42
37	38	* -	(1)	37
6	6	* -	* -	6
657	631	28	(2)	657
26	30	1	(5)	26
683	661	29 (6)	(7) (6)	683
6,789	6,664			6,789 (7)
<p>אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל של אחרים זרים</p> <p>מניות וניירות ערך אחרים</p> <p>סך כל ניירות הערך למסחר</p> <p>סך כל ניירות הערך (7)</p>				
במיליוני ש"ח				
ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב				
<p>יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית</p> <p>סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.</p>				
* -				
45				
45				
<p>(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.</p> <p>(2) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 49 מיליון ש"ח.</p> <p>(3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 31 מיליון ש"ח.</p> <p>(4) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 53 מיליון ש"ח.</p> <p>(5) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.</p> <p>(6) נזקפו לדוח רווח והפסד.</p> <p>(7) מזה: היתרה במאזן בסך 3 מיליון ש"ח בגין אג"ח חברות מאוחדות וסך 54 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.</p> <p>(8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.</p>				

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾				
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	
סה"כ ⁽⁴⁾	20%-40% ⁽³⁾	0%-20%		מעל 40% ⁽⁵⁾	20%-40% ⁽⁴⁾	0%-20% ⁽³⁾		במיליוני ש"ח
-	-	-	-	*	-	-	*	423
-	-	-	-	*	-	-	*	258
-	-	-	-	*	-	-	*	66
-	-	-	-	*	-	-	*	4
-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	69
-	-	-	-	(12)	-	(4)	(8)	140
-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	25
-	-	-	-	(14)	-	(4)	(10)	985
(1)	(1)	-	4	(1)	(1)	-	-	1
(1)	(1)	-	4	(15)	(1)	(4)	(10)	986
ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)								
-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	429
-	-	-	-	*	-	-	*	24
-	-	-	-	*	-	-	*	13
*	*	*	17	(4)	-	-	(4)	90
-	-	-	-	*	-	-	*	10
*	*	*	17	(5)	-	-	(5)	566
-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	3
*	*	*	17	(6)	-	-	(6)	569
ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)								
-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	470
-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	509
-	-	-	-	*	-	-	*	125
-	-	-	-	*	-	-	*	5
-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	61
-	-	-	-	(14)	-	(1)	(13)	280
-	-	-	-	(2)	-	(1)	(1)	30
-	-	-	-	(25)	-	(2)	(23)	1,480
-	-	-	-	(4)	(2)	(1)	(1)	22
-	-	-	-	(29)	(2)	(3)	(24)	1,502

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)				
שווי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
97	(1)	4	94	97
97	(1)	4	94	97

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים⁽¹⁾

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 73 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2014, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 9 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2013, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2014, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2015, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)				
שווי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
56	*	6	50	56
56	*	6	50	56

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים⁽¹⁾

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 20 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 10 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 6 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2013, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 16 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2013, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2013, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

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

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים⁽¹⁾

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

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

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2015					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
284	-	284	20	36	228
6	-	6	4	(1)	3
(10)	-	(10)	(7)	(1)	(2)
14	-	14	4	-	10
4	-	4	(3)	(1)	8
294	-	294	21	34	239
38	-	38	1	-	37

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.14 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.15 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2014					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
339	-	339	7	49	283
2	-	2	*	(1)	3
(30)	-	(30)	(3)	(1)	(26)
16	-	16	3	-	13
(14)	-	(14)	-	(1)	(13)
327	-	327	7	47	273
52	-	52	-	-	52

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.13 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.14 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

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

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח	
14,251	1,490	12,761	127	-	12,634	שנבדקו על בסיס פרטני
10,677	-	10,677	2,226	7,060	1,391	שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,549	-	7,549	-	7,058	491	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
<u>24,928</u>	<u>1,490</u>	<u>23,438</u>	<u>2,353</u>	<u>7,060</u>	<u>14,025</u>	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
190	-	190	1	-	189	שנבדקו על בסיס פרטני
66	-	66	19	34	13	שנבדקו על בסיס קבוצתי
36	-	** 36	-	34	2	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
<u>256</u>	<u>-</u>	<u>256</u>	<u>20</u>	<u>34</u>	<u>202</u>	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח	
14,894	*** 1,219	13,675	113	9	13,553	שנבדקו על בסיס פרטני
10,267	-	10,267	2,044	6,888	1,335	שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,467	-	7,467	-	6,881	586	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
<u>25,161</u>	<u>1,219</u>	<u>23,942</u>	<u>2,157</u>	<u>6,897</u>	<u>14,888</u>	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
214	-	214	* -	* -	214	שנבדקו על בסיס פרטני
61	-	61	7	47	7	שנבדקו על בסיס קבוצתי
49	-	** 49	-	47	2	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
<u>275</u>	<u>-</u>	<u>275</u>	<u>7</u>	<u>47</u>	<u>221</u>	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** יתרת הפרשה מעבר לעומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26 מיליון ש"ח (ליום 31.3.14 - יתרת הפרשה מעבר לעומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס פרטני בסך 4 מיליון ש"ח).

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

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

ההרכב במאוחד:

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

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

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

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
 סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
 סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

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

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים (2)		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
6	4	1,918	39	20	1,859
7	* -	722	27	3	692
28	* -	4,225	112	* -	4,113
85	3	7,140	61	271	6,808
126	7	14,005	239	294	13,472
15	32	7,060	-	(6) 32	7,028
7	4	2,353	10	7	2,336
148	43	23,418	249	333	22,836
-	-	1,152	-	-	1,152
148	43	24,570	249	333	23,988
-	-	20	-	-	20
-	-	338	-	-	338
-	-	358	-	-	358
-	-	23,438	249	333	22,856
-	-	1,490	-	-	1,490
148	43	24,928	249	333	24,346

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

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסכום זניח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 11 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

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

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

חובות לא פגומים - מידע נוסף		ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)					
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים		
		בעייתיים ⁽²⁾				במיליוני ש"ח	
6	*	2,090	38	81	1,971	פעילות לווים בישראל ציבור	
3	*	1,052	35	7	1,010	בינוי ונדל"ן - בינוי	
22	*	5,035	255	-	4,780	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן	
15	12	6,703	241	269	6,193	שרותים פיננסיים	
46	12	14,880	569	357	13,954	מסחרי אחר	
14	51	6,897	-	52 ⁽⁶⁾	6,845	סך הכל מסחרי	
4	3	2,157	8	4	2,145	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
64	66	23,934	577	413	22,944	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	888	-	-	** 888	סך הכל ציבור- פעילות בישראל	
64	66	24,822	577	413	23,832	בנקים בישראל	
-	-	8	-	-	8	סך הכל פעילות בישראל	
-	-	331	-	-	331	פעילות לווים בחו"ל ציבור	
-	-	339	-	-	339	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
64	66	23,942	577	413	22,952	בנקים בחו"ל	
-	-	1,219	-	-	1,219	סך הכל פעילות בחו"ל	
64	66	25,161	577	413	24,171	סך הכל הציבור	
						סך הכל בנקים	
						סך הכל	

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 3 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 11 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

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

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

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

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

* סווג מחדש בשל מיון נכסים בגין פעילות בשוק המעוף.

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

הערה:

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

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

ב. חובות (1) (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:
 2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)	(2)		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		
1,036	39	38	1	1	1
127	27	26	* -	1	1
554	112	8	21	104	104
1,583	61	50	6	11	11
3,300	239	122	28	117	117
6	-	-	-	-	-
255	10	10	* -	* -	* -
3,561	249	132	28	117	117
	121	89	8	32	32
	182	91	21	91	91

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

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

ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)	(2)		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		
900	38	38	-	-	-
127	35	31	2	4	4
542	255	** 12	46	** 243	** 243
1,735	241	66	9	175	175
3,304	569	147	57	422	422
10	-	-	-	-	-
222	8	8	-	-	-
3,536	577	155	57	422	422
	306	117	23	189	189
	350	142	47	208	208

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

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

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

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

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (1) (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

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

פעילות לווים בישראל ציבור

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

מזה:

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

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

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

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (1) (5) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2 יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2) במיליוני ש"ח
* -	* -	37
-	-	27
* -	* -	105
* -	* -	64
* -	* -	233
-	-	-
-	-	8
* -	* (4) -	241

פעילות לווים בישראל ציבור

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2) במיליוני ש"ח
* -	* -	63
-	-	14
-	-	248
* -	* -	251
* -	* -	576
-	-	-
-	-	7
* -	* (4) -	583

פעילות לווים בישראל ציבור

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) 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 בסך 6 מיליון ש"ח (31.3.2014 - 9 מיליון ש"ח).
- (5) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (1) (4) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

סך הכל (3)	יתרת חוב רשומה			
	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית
				במיליוני ש"ח
36	19	-	-	17
3	-	-	-	3
94	8	-	-	86
45	33	-	-	12
178	60	-	-	118
-	-	-	-	-
4	1	-	-	3
182	61	-	-	121

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

ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)

סך הכל (3)	יתרת חוב רשומה			
	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית
				במיליוני ש"ח
21	20	-	-	1
6	-	-	-	6
253	-	-	-	253
63	43	-	-	20
343	63	-	-	280
-	-	-	-	-
7	1	-	-	6
350	64	-	-	286

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

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

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

סכומים מדווחים

ב. חובות ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

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

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

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

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

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (1) (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושה חודשים שהסתיימו					
ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)			ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)		
מספר	יתרת חוב רשומה	מספר	יתרת חוב רשומה	מספר	יתרת חוב רשומה
חוזים	לפני ארגון מחדש	חוזים	לאחר ארגון מחדש	חוזים	לפני ארגון מחדש
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
	-	1	4	4	1
	-	-	-	-	-
	16	5	-	-	-
	4	9	1	1	9
	20	15	5	5	10
	-	-	-	-	-
	3	48	1	1	28
	23	63	6	6	38

פעילות לווים בישראל ציבור

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

(2) ארגונים מחדש שכשלו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2014 (לא מבוקר)		2015 (לא מבוקר)	
מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב
חוזים	רשומה	חוזים	רשומה
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
	-	1	-
	-	-	-
	-	2	1
	-	7	-
	-	10	1
	-	-	-
	1	21	-
	1	31	1

פעילות לווים בישראל ציבור

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 - (2) 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.
 - (3) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור ⁽³⁾

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) ⁽²⁾. סוג החזר וסוג הריבית:

ההרכב במאוחד:

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל במיליוני ש"ח
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: חוץ מאזני סך הכל	
581	3,773	360		5,919
311	1,226	44		1,676
892	4,999	404		7,595

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

סך הכל

ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל במיליוני ש"ח
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: חוץ מאזני סך הכל	
744	3,674	297		5,569
500	1,468	54		1,986
1,244	5,142	351		7,555

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

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל במיליוני ש"ח
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: חוץ מאזני סך הכל	
558	3,792	365		5,903
322	1,349	53		1,834
880	5,141	418		7,737

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

סך הכל

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 4 - פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	
מבוקר		לא מבוקר	
			במיליוני ש"ח
7,661	5,077	8,764	לפי דרישה
3,148	3,159	3,357	אינם נושאים ריבית
10,809	8,236	12,121	נושאים ריבית
20,689	21,252	18,725	סך הכל לפי דרישה
31,498	29,488	30,846	לזמן קצוב
			סך הכל פיקדונות בישראל *
15,252	15,008	15,362	* מזה:
2,894	2,118	2,047	פיקדונות של אנשים פרטיים
13,352	12,362	13,437	פיקדונות של גופים מוסדיים
			פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	
מבוקר		לא מבוקר	
			במיליוני ש"ח
8,439	8,163	8,529	תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
9,351	9,213	9,369	עד 1
7,929	6,199	8,216	מעל 1 עד 10
5,779	5,913	4,732	מעל 10 עד 100
31,498	29,488	30,846	מעל 100 עד 500 **
			סך הכל

** ב - 31 במרס 2015 תקרת המדרגה העליונה הינה 316 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2014
ו - 31 בדצמבר 2014 - 415 ו - 357 מיליון ש"ח, בהתאמה).

באור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

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

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

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי 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 ליום 1 בינואר 2015 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 40% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומד על 40% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 70%.

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

סכומים מדווחים

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

א. בנתוני המאוחד

ליום 31 במרס 2015	ליום 31 במרס * 2014	31 בדצמבר * 2014
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
2,390	2,377	2,372
1,318	1,467	1,458
3,708	3,844	3,830

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1
הון רובד 2
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

23,637	23,187	22,339
353	268	280
1,706	1,750	1,736
25,696	25,205	24,355

באחוזים

9.30%	9.43%	9.74%
14.43%	15.25%	15.73%

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

9.00%	9.00%	** 9.00%
12.50%	12.50%	** 12.50%

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי
הנדרש על ידי המפקח על הבנקים **
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים **

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

ליום 31 במרס 2015	ליום 31 במרס * 2014	31 בדצמבר * 2014
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
2,360	2,379	2,376
53	-	-
2,413	2,379	2,376
-	-	-
(22)	(1)	(1)
-	-	-
(1)	(1)	(3)
(23)	(2)	(4)
2,390	2,377	2,372

1. הון רובד 1

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

* ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
** היחסים בהם נדרש הבנק לעמוד החל מיום 1.1.2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור", יידרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

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

סכומים מדווחים

ליום 31 במרס 2015	ליום 31 במרס * 2014	ליום 31 בדצמבר * 2014
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח		
1,055	1,206	1,206
263	261	252
1,318	1,467	1,458
-	-	-
1,318	1,467	1,458

2. הון רובד 2

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

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

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 **

ליום 31 במרס 2015	ליום 31 במרס 2014	ליום 31 בדצמבר 2014
(באזל III)		
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים		

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	8.94%	9.11%	9.45%
השפעת הוראות המעבר	0.36%	0.32%	0.29%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	9.30%	9.43%	9.74%

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

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

ד. יעד הלימות ההון

1. במסגרת דיוני הדירקטוריון באסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2015-2017, הוחלט כי היעד ליחס הון עצמי רובד 1 לסוף שנת 2015 יעמוד על 9.41% ויעלה עד לכדי יעד של 9.57% לסוף שנת 2017. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-13%, ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5%.
2. ביום ה-14 בספטמבר 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", על פיה נדרשים הבנקים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. על פי הוראות המעבר, יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. נכון ליום 31.3.2015, יישום מלא של הוראה זו צפוי להגדיל את דרישת ההון של בנק אגוד בכ-0.30 נקודות האחוז. בהתאם להוראות המעבר, ההשפעה החזויה המצטברת במהלך השנים 2015-2017 הינה תוספת של כ-0.11, 0.26 ו-0.30 נקודות האחוז, בהתאמה.

ה. דיווח על יחס כיסוי הנזילות

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופן של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד הבנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופן זמני זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). יחס כיסוי הנזילות יונהג החל מיום 1 באפריל 2015. בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופת של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

בנוסף, פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "הוראת שעה- יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות". בהתאם לחוזר זה, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 יתווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במסגרת באור הלימות הון ושמו ישונה ל"באור הלימות הון ונזילות לפי הוראת המפקח על הבנקים". גילוי ראשון ליחס כיסוי הנזילות יינתן בדוחות הכספיים ליום 30.6.2015.

ו. דיווח על יחס המינוף

ביום ה-28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת המינוף, הקובעת דרישת יחס מינוף מזערי לתאגידים בנקאיים. מטרת ההוראה הינה ליצור יחס מינוף פשוט שאינו מבוסס סיכון, שישלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר או לחילופין צמצום דראסטי שעלול לפגוע במערכת הבנקאית. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד. בסקר השפעה כמותית (QIS) שביצע הבנק בנושא זה נכון ליום 30.9.2014, יחס המינוף שהתקבל עמד על 5.5%. גילוי ראשון ליחס המינוף יינתן בדוחות הכספיים ליום 30.6.2015.

באור 6 - הטבות לעובדים

סכומים מדווחים

ליום 31 במרס 2015

פנסיה במיליוני ש"ח	פיצויים	הטבות פרישה	יובלות	סך הכל
573	167	18	29	787
306 (*)	73	-	-	379
267	94	18	29	408

סכום ההתחייבות
השווי ההוגן של נכסי תוכנית
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 במרס 2014

פנסיה במיליוני ש"ח	פיצויים	הטבות פרישה	יובלות	סך הכל
471	156	13	40	680
247 (*)	70	-	-	317
224	86	13	40	363

סכום ההתחייבות
השווי ההוגן של נכסי תוכנית
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2014

פנסיה במיליוני ש"ח	פיצויים	הטבות פרישה	יובלות	סך הכל
499	154	15	44	712
274 (*)	73	-	-	347
225	81	15	44	365

סכום ההתחייבות
השווי ההוגן של נכסי תוכנית
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2013

פנסיה במיליוני ש"ח	פיצויים	הטבות פרישה	יובלות	סך הכל
450	153	13	38	654
231 (*)	69	-	-	300
219	84	13	38	354

סכום ההתחייבות
השווי ההוגן של נכסי תוכנית
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

* לעניין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור 1.ג.1.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)
סכומים מרובחים

1. מחויבות ומצב מימון

	תוכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
	תוכנית פיצויים		31 במרס	תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		31 במרס
	31 בדצמבר	2014	2014	2013	2014	2015
				במיליוני ש"ח		
140	153	153	154	389	450	499
2	3	1	1	5	5	1
6	6	2	*	17	20	(1)
2	1	1	-	30	-	-
8	(6)	(1)	16	32	39	77
(5)	(3)	-	(4)	(23)	(15)	(3)
153	154	156	167	450	499	573
89	110	93	127	406	481	551
68	69	69	73	197	231	273
6	6	1	1	38	41	32
1	1	-	-	3	3	1
(6)	(3)	-	(1)	(7)	(1)	-
69	73	70	73	231	274	306
84	81	86	94	219	225	267

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה

עלות שירות
עלות ריבית
הפקדות משתתפי התכנית
הפסד אקטוארי (רווח)
הטבות ששולמו

מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה**

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

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה

תשואה בפועל על נכסי התכנית
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
הטבות ששולמו

שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה

מצב המימון - התחייבות נטו שהוכר בסוף תקופה***

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
** בטורול תחזית גידול בתגמול.
*** נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

באורים לדוחות הנסיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)
 סכמים מדווחים

1. מחויבות ומצב מיומן (המשך)

	תוכנית פיצויים				תכנית פנסיה להטבה מוגדרת			
	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015
84	81	86	94	219	225	224	267	ג. סכמים שהוכרו במאזן המאוחד
								סכמים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
29	22	28	38	25	34	31	78	ד. סכמים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אתר מצטבר לפני השפעת מס הפסד (רווח) אקטוארי נטו
153	154	156	167	450	499	471	573	ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית
89	110	93	127	406	481	440	551	מחויבות בגין הטבה חזויה
69	73	70	73	231	274	247	306	מחויבות בגין הטבה מצטברת
								שיוו הוגן של נכסי התכנית
153	154	156	167	450	499	471	573	ו. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית
69	73	70	73	231	274	247	306	מחויבות בגין הטבה חזויה
								שיוו הוגן של נכסי התכנית

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

2. הוצאה לתקופה

תכנית פיצויים				תכנית פנסיה להטבה מוגדרת			
תכנית פיצויים		תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		תכנית פנסיה להטבה מוגדרת	
31 בדצמבר	2014	31 במרס	2015	31 בדצמבר	2014	31 במרס	2015
2013	2014	2014	2015	2013	2014	2014	2015
במיליוני ש"ח							
2	3	1	1	5	5	1	1
6	6	2	* -	17	20	5	(1)
(6)	(6)	(2)	(1)	(9)	(11)	(3)	1
-	* -	* -	* -	-	* -	* -	* -
-	* -	* -	* -	-	* -	* -	* -
2	3	1	* -	13	14	3	1
25	24	6	6	-	-	-	-
27	27	7	6	13	14	3	1

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברונח והפסד

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
הפסד (רווח) אקטוארי נטו
סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו

סך עלות ההטבה, נטו

סך הוצאה בגין תכנית להפקדה מוגדרת

סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

9	(6)	* -	16	2	10	6	44
-	* -	* -	* -	-	* -	* -	* -
9	(6)	-	16	2	10	6	44
2	3	1	* -	13	14	3	1
11	(3)	1	16	15	24	9	45

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברונח כולל אחר

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

2. הוצאה לתקופה (המשך)

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2015 לפני השפעת המס

סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר 1 מיליון ש"ח בגין רווח אקטוארי, נטו.

3. הנחות

הנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2014	2015	
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה				
2.95%	2.20%	2.98%	1.41%	שיעור היוון ראלי
2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	שיעור עליית המדד
5.65%	5.65%	5.65%	5.65%	שיעור עזיבה
2.00%	0.80%	2.00%	0.80%	שיעור גידול בתגמול ראלי
2. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה נטו לתקופה				
4.30%	4.60%	4.60%	3.80%	שיעור היוון נומינלי
3.90%	4.20%	4.20%	4.10%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי*
2.00%	0.80%	2.00%	0.80%	שיעור גידול בתגמול ראלי

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

גידול בנקודת אחוז אחת				
31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2014	2015	
				במיליוני ש"ח
(53.4)	(61.9)	(62.8)	(77.2)	שיעור היוון ראלי
1.8	1.9	2.2	0.8	שיעור עזיבה מוטבת
22.2	23.4	27.1	26.9	שיעור גידול בתגמול ראלי
קיטון בנקודת אחוז אחת				
31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2014	2015	
67.4	78.1	79.3	99.1	שיעור היוון ראלי
(1.8)	(1.9)	(2.2)	(1.0)	שיעור עזיבה מוטבת
(19.7)	(20.9)	(24.0)	(24.3)	שיעור קיטון בתגמול ראלי

באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. הנחות (המשך)

הנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

תוכנית פיצויים

31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2014	2015	

1. הנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

5.20%	3.90%	5.20%	2.95%	שיעור היוון נומינלי
2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	שיעור עזיבה
5.20%	3.50%	5.20%	3.50%	שיעור גידול בתגמול נומינלי

2. הנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה נטו לתקופה

5.20%	4.90%	5.20%	3.70%	שיעור היוון נומינלי
7.30%	8.30%	8.30%	5.00%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי*
5.20%	3.50%	5.20%	3.50%	שיעור גידול בתגמול נומינלי

* משיקולים פרקטיים הבנק בחר להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופות קודמות. ראה גם ביאור 1.ג.1.

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

גידול בנקודת אחוז אחת

31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2014	2015	

במיליוני ש"ח

(12.9)	(12.4)	(13.1)	(14.5)	שיעור היוון נומינלי
(7.5)	(7.6)	(7.6)	(9.3)	שיעור עזיבה רגילה
15.5	17.2	15.6	19.2	שיעור עזיבה מוטבת
15.3	14.8	15.5	15.9	שיעור גידול בתגמול נומינלי

קיטון בנקודת אחוז אחת

31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2014	2015	

14.9	14.3	14.9	16.7	שיעור היוון נומינלי
1.4	1.5	1.4	1.9	שיעור עזיבה רגילה
(14.5)	15.8	(14.6)	(17.9)	שיעור עזיבה מוטבת
(13.6)	(13.1)	(13.7)	(14.1)	שיעור קיטון בתגמול נומינלי

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)
 סכומים מידויים

4. נכסי תכנית
 א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית *

סר"כ	2013 בדצמבר 31			2014 בדצמבר 31			2014 במרס 31			2015 במרס 31						
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סר"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סר"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1					
												רמה 1	רמה 2	רמה 3	סר"כ	במיליוני ש"ח
5	-	-	5	5	-	-	5	6	-	-	5	-	-	-	5	מזומנים ופקדונות בבתקים
8	-	-	8	12	-	-	12	10	-	-	14	-	-	-	14	מניות
150	75	-	75	176	90	-	86	159	79	-	197	-	-	101	96	אג"ח ממשלתיות
36	10	-	26	46	13	-	33	37	11	-	49	-	-	12	37	אג"ח קונצרניות
32	18	-	14	35	24	-	11	35	20	-	41	-	-	29	12	אחר
231	103	-	128	274	127	-	147	247	110	-	306	-	-	142	164	סך הכל

תוכנית פיצויים

סר"כ	2013 בדצמבר 31			2014 בדצמבר 31			2014 במרס 31			2015 במרס 31						
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סר"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סר"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סר"כ	
3	-	-	3	3	-	-	3	3	-	-	3	7	-	-	7	מזומנים ופקדונות בבתקים
7	-	-	7	7	-	-	7	7	-	-	7	6	-	-	6	מניות
38	-	-	38	34	-	-	34	40	-	-	40	31	-	-	31	אג"ח ממשלתיות
13	3	-	10	11	2	-	9	12	3	-	9	11	2	2	9	אג"ח קונצרניות
8	-	-	8	18	-	-	18	8	-	-	8	18	-	-	18	אחר
69	3	-	66	73	2	-	71	70	3	-	67	73	2	2	71	סך הכל

* התנוגים בלתי מבוקרים כפי שפורסמו ליציבור על ידי קופות הפנסיה והפיצויים, הסיוג לרמות נקבע לפי סחירות הנכס (נכסים סחירים וסוגם לרמה 1, ושאינם סחירים לרמה 3).
 ** לעיין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור 1.ג.1.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 6 - הטבות לעובדים (המשך)
 סכומים מדווחים

4. נכסי תכנית (המשך)

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2015

תוכנית פיצויים				
	% מנכסי התכנית			יעד הקצאה
	31 בדצמבר	2014	2014	2015
2013	4%	4%	4%	8%
	10%	10%	10%	8%
	55%	47%	57%	49%
	19%	15%	17%	15%
	74%	62%	74%	64%
	12%	24%	11%	20%
	100%	100%	99%	100%

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת				
	% מנכסי התכנית			יעד הקצאה
	31 בדצמבר	2014	2014	2015
2013	2%	2%	2%	1%
	4%	5%	4%	9%
	65%	64%	65%	63%
	15%	16%	15%	15%
	80%	80%	80%	78%
	14%	13%	14%	12%
	100%	100%	100%	100%

ג. תדרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל				
תחזית	לשלושה חודשים שהחתימו	לשנה שנוסתיימה	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס
	2014	2014	2015	*2015
הפקדות	3	1	1	3

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2015.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	במיליוני ש"ח
2015	12
2016	11
2017	13
2018	15
2019	33
2020-2024	155
2025 ואילך	560
סך הכל	799

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 7 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים לא נכספים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	לא צמוד במליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב		
5,762	3	52	53	298	42	5,314
8,343	145	16	74	1,689	1,719	4,700
320	-	-	-	-	-	320
23,182	184	134	220	2,192	4,563	15,889
390	390	-	-	-	-	-
429	102	9	28	232	-	58
1,412	1,040	* -	3	-	*	369
3	3	-	-	-	-	-
39,841	1,867	211	378	4,411	6,324	26,650
30,846	192	477	1,268	5,638	3,057	20,214
181	-	9	19	109	-	44
2	-	-	-	-	-	2
3,170	-	-	-	-	1,807	1,363
528	100	9	52	299	-	68
2,754	1,022	-	3	1	361	1,367
37,481	1,314	495	1,342	6,047	5,225	23,058
2,360	553	(284)	(964)	(1,636)	1,099	3,592
		310	964	1,158	93	(2,525)
		-	(37)	319	-	(282)
		-	25	139	-	(164)
		26	(12)	(20)	1,192	621
		-	(24)	426	-	(402)
		-	(398)	1,288	-	(890)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתקים
 ניהרות ערך
 ניהרות ערך שנתאלו
 אשראי ליציבור, נטו (3)
 בנינים וציוד
 נכסים בגין מכשירים מגזרים
 נכסים אחרים
 נכסים המוחזקים למכירה
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות היציבור
 פקדונות מבתקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים מגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי
 אופציות בכסף נטו (ערך קצוב מהווה)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קצוב מהווה)
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) מולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי וחסו לביסוי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 7 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

סכומים מודווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקל)

סך הכל	פריטים לא נספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי		לא צמוד במליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
6,912	-	48	43	307	143	6,371	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,353	120	1	122	442	1,454	3,214	ניירות ערך
562	-	-	-	-	-	562	ניירות ערך שנשאלו
23,667	179	212	371	1,835	5,339	15,731	אשראי ליציבור, נטו (3)
* -	* -	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
396	396	-	-	-	-	-	בניגים וציד
331	172	29	29	83	-	18	נכסים בגין מכשירים נגזרים
967	639	-	1	3	1	(4)	נכסים אחרים
38,188	1,506	290	566	2,670	6,937	26,219	סך כל הנכסים
29,488	183	487	1,155	5,065	4,043	18,555	התחייבויות
185	-	3	21	92	-	69	פקדונות הציבור
2	-	-	-	-	-	2	פקדונות מבנקים
3,224	-	-	-	-	2,150	1,074	פקדונות הממשלה
405	171	25	47	112	-	50	כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
2,555	626	1	1	3	(4)	386	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
35,859	980	516	1,224	5,272	6,579	21,288	התחייבויות אחרות
2,329	526	(226)	(658)	(2,602)	358	4,931	סך כל ההתחייבויות
							הפרש
		216	678	2,216	(496)	(2,614)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
		-	(4)	248	-	(244)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		-	(38)	191	-	(153)	אופציות בכסף נטו (במוחזי נכס בסיסי)
		(10)	(22)	53	(138)	1,920	אופציות מחוץ לכסף נטו (במוחזי נכס בסיסי)
		(3)	(2)	451	-	(446)	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
		-	(64)	599	-	(535)	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

- (1) סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 (2) לולל צמודי מטבע חוץ.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמדה.
 (4) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

באורים לזכחות הנספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 7 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם נספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב		
					לא אמוד במיליוני ש"ח	
9,848	-	64	35	306	130	9,313
6,789	126	7	158	1,062	1,458	3,978
182	-	-	-	-	-	182
21,713	190	149	187	1,930	4,541	14,716
* -	-	-	-	-	-	* -
404	404	-	-	-	-	-
504	190	4	41	235	*	34
1,457	1,055	-	1	* -	-	(4)
40,897	1,965	224	422	3,533	6,129	28,624
31,498	195	534	1,298	5,871	2,978	20,622
152	-	10	5	61	-	76
1	-	-	-	-	-	1
3,474	-	-	-	-	1,960	1,514
575	188	2	71	253	-	61
2,894	1,056	* -	1	2	(4)	508
38,594	1,439	546	1,375	6,187	5,446	1,327
2,303	526	(322)	(953)	(2,654)	683	23,601
						5,023

התחייבויות

פקדונות היציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות המתשללה
 כתבי התחייבות כדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

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 תקוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך תקוב מהוון)
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
- (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נספי.
- (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יוחסו לבסיסי האמדה.
- (4) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות החוזים ⁽¹⁾	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות החוזים ⁽¹⁾	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות החוזים ⁽¹⁾
* -	71	* -	150	* -	128
9	430	9	462	9	418
4	1,991	12	2,073	3	1,954
6	791	6	818	5	853
1	808	* -	921	1	844
1	836	* -	719	1	841
1	757	1	556	2	770
14	5,857	19	7,463	16	6,604
2	803	5	731	1	965

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
 ערבויות להבטחת אשראי
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
 בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ואשראי שלא נוצלו בקשר ליהלומנים
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר
 ועדיין לא ניתן
 התחייבויות להוצאת ערבויות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) בעיקר הפרשה קבוצתית.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

(1) דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום לשנים הבאות:

31 בדצמבר	31 במרס	
	2014	2015
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		
25	24	25
24	22	24
23	21	22
20	18	19
18	15	18
86	60	81
196	160	189

בשנה ראשונה
 בשנה שנייה
 בשנה שלישית
 בשנה רביעית
 בשנה חמישית
 מעל חמש שנים
 סך הכל

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) סכום ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 31 במרס 2015 הינו בסך 1 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 6 מיליון ש"ח). בנוסף נציין כי, לבנק נכס המוחזק למכירה (רכוש קבוע) בסך 3 מיליון ש"ח. העברת הזכויות ומועד המסירה עתידיים להסתיים במהלך 2015. ההשפעה על תוצאות הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(3) חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 4 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 20 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

(4) סכום הערבויות לבתי משפט ואחרים ליום 31 במרס 2015 הינו 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 12 מיליון ש"ח).

(5) בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 7 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2014 - 7 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.

(6) תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 15 מיליון ש"ח.

ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיופה כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיופה הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיופה הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לטענת הנאמן, הבנק הפר את אמון לקוחות הבנק ואת חובת הזהירות כלפי לקוחותיו של מיופה הכוח והפר חובות חקוקות שאפשרו למיופה הכוח לבצע מעשי מרמה המיוחסים לו כלפי לקוחותיו. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיופה הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זהירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. על פי החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונות של מיופה הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין.

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח על שם התובע מכוח ייפוי כוח שניתן למיופה הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. 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. שתי התביעות הנ"ל טופלו על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים.

ג. ביום 29 לאוקטובר 2009 הוגשה בבית המשפט המחוזי-מרכז, על ידי זאבי תקשורת אחזקות בע"מ. (כינס) וזאבי תקשורת-מימון וניהול בע"מ (בכינס) תובענה לסעד הצהרתי נגד הבנק ושישה בנקים אחרים שעניינה, על פי הנטען בה, ניסיון של הבנקים לגבות מהמבקשות הפרשים בגין מה שמכונה בתובענה "ריבית הפרה" על הלוואה שניתנה להן על ידי הבנקים ואשר מניות בזק- החברה הישראלית לתקשורת בע"מ שימשו לה כבטוחה. ההפרשים מצטברים על-פי הטענה, נכון ליום הגשת התובענה, בסכום של כ- 840 מיליון ש"ח לכל הבנקים (להלן: "סכום ההפרש בגין ריבית הפרה"), מעבר לריבית ההסכמית כהגדרתה בתובענה. בתובענה מתבקשים צוים הצהרתיים הקובעים כדלהלן:

- הבנקים אינם זכאים לחייב את המבקשות בהפרשים בגין ריבית הפרה, כהגדרתה בתובענה.
- סכום ההפרש בגין ריבית הפרה, יופחת לסך של כ-37 מיליון ש"ח.
- בהתאם לאמור לעיל, חובן הכולל של המבקשות הינו בסך של כ- 176 מיליון ש"ח, נכון ליום הגשת התובענה (במקום סך של כ-981 מיליון ש"ח, כנטען על ידי הבנקים).
- לחלופין - כי הבנקים זכאים לחייב את המבקשות בתקופה שהחל ממאי 2003 ואילך, בהפרשים בגין ריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 בלבד, וזאת ביחס לחוב המבקשות שהצטבר עד למועד האמור; וכי בהתאם לכך חובן הכולל של המבקשות הינו בסך של כ- 459 מיליון ש"ח, נכון ליום הגשת התובענה.

התובענה מבוססת על מספר עילות עיקריות ביניהן: הטענות כי "ריבית הפרה" אינה אלא "פיצוי מוסכם", שבית המשפט רשאי להפחיתו וכי בחינתן של נסיבות המקרה מחייבת את המסקנה, כי יש הצדקה להפחתת הסכום; כי הפחתת הפרשי ריבית הפרה מתחייבת גם מפרשנות הסכם ההלוואה בהתאם לאומדן דעת הצדדים; כי חיוב המבקשות בריבית הפרה יהווה אכיפה בלתי צודקת של הסכם ההלוואה; כי עמידת הבנקים על חיוב המבקשות בריבית הפרה מהווה חוסר תום לב; וכי גבייתה תהווה עשיית עושר ולא במשפט על ידם. אין בתובענה התייחסות ל"חלקו" של כל אחד מהבנקים בסכום ההפרש בגין ריבית הפרה, אך מצוינים אחוזי ההשתתפות של הבנקים במימון, כאשר חלקו של הבנק הוא 4%. בחודש ינואר 2010 נתקבלה החלטת בית המשפט המורה על ברור התובענה בדרך של תביעה כספית רגילה, בגינה על התובעת לשלם אגרה מלאה בתוך המועד שקצב להן בית המשפט וזו הוגשה לבית המשפט במהלך חודש

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

פברואר 2010. לפי חוות דעת יועציו המשפטיים של הבנק, ניתן להניח כי חלקו של כל אחד מהבנקים בהפרש הנטען הוא כאחוז ההשתתפות שלו במימון. בחודש יולי 2013 ניתן על ידי בית המשפט פסק דין חלקי הקובע כי דין התביעה להתקבל בחלקה, באופן מוגבל בלבד, כך שלמרות שטענת החברות התובעות בדבר התנהלות לא ראויה של הבנקים והכנס לא התקבלו, שיעור ריבית ההפרה בגין התקופה שמיום 1.1.07 ועד 9.11.09 מועד סילוק ההלוואה, יופחת בשיעור של 0.5%, ויעמוד על 2.5% במקום 3%. עוד נקבע כי הבנקים חייבים בהשבת ההפרש, וכי סכום ההשבה יישא הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום 9.11.09 ועד התשלום בפועל. בית המשפט הורה עוד כי לאחר הגשת חישוב סכום ההשבה על ידי הבנקים לבית המשפט, ינתן על ידו פסק דין משלים. בחודש נובמבר 2013 ניתן על ידי בית המשפט פסק דין משלים לפיו כלל הבנקים הנתבעים ישיבו לתובעות סכום כולל של כ- 48 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית בגין התקופה שמיום 9.11.09 ועד למועד התשלום בפועל, וכן הוצאות ושכר טרחה כפי שקבע- כל אחד מהבנקים בהתאם לחלקו במימון. בהיות חלקו של הבנק במימון כ- 4%, כאמור מעלה, מוערך סכום החיוב היחסי של הבנק בכ- 2.3 מיליון ש"ח, והוא מובא לידי ביטוי בדוחות הכספיים. בחודש דצמבר 2013 הוגשו ערעורים הדדיים על פסקי דינו של בית המשפט המחוזי. טרם ניתן פסק דין בערעור.

ד. תביעה נגד כרמל - אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה")

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל- אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדין, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה בינתיים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכלל 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 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ה. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי 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. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה בו התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, לאחר הגשת תגובת הבנק אך עוד בטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ניתן לומר כי סיכויי התביעה להתקבל הינם קלושים.

1. תביעה נגד חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (להלן "החברה")

1. ביום 22 ביוני 2009 הוגש לבית המשפט המחוזי, נגד הבנק ונגד חברת הבת בבעלותו המלאה החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ (ביחד: "הבנק"), על ידי רד-רוק הולדינגס לימיטד, שהיא חברה אמריקאית ועל ידי חברת הבת שלה, רד-רוק קומודיטיס ("קומודיטיס"), שהיא חברה אמריקאית המצויה בהליכי פירוק בישראל (ביחד: "התובעות"), כתב תביעה מתוקן על סך של 10 מיליון ש"ח. הסכום שהיה נקוב בכתב התביעה לפני תיקונו עמד על סך של כ-178 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "הסכום הראשוני"). התובעות ביקשו פטור מתשלום אגרה בגין הסכום הראשוני, אך בקשתן נדחתה. לאחר מכן ביקשו התובעות לתקן את כתב התביעה לסכום של 10 מיליון ש"ח (לצרכי אגרה) (להלן: "הסכום המתוקן") ובקשתן אושרה, כמו כן ביקשו התובעות להפחית את תשלום האגרה ולשלם אגרה בהתאם לסכום המתוקן, על אף שבמסגרת החלטה קודמת נפסק כי עליהן לשלם אגרה גבוהה בהרבה. בקשה זו אושרה ובעקבותיה. שולמה האגרה והוגשה התביעה כאמור לעיל. בכתב התביעה המתוקן ציינו התובעות, כי סכום התובענה הוא כ-155 מיליון דולר ארה"ב ולצרכי אגרה הינו 10 מיליון ש"ח. טענות התובעות בתמצית הינן בקשר לאירועים משנת 1992 כי הבנק אפשר שחרור לידי צד ג' של מטעני פלדה אשר יובאו לישראל עבורו, וזאת מבלי שצד ג' ישלם עבור מטעני הפלדה. התובעות טוענות כי בכך הפר הבנק הסכם נאמנות שנכרת בינו ובין החברה אמריקאית שבמסגרתו התחייב הבנק לבדוק ולוודא שמטעני הפלדה מאוחסנים ושומרים בנמל. מאחר ולטענת התובעות הבנק לא

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

קיים התחייבות זו, הוא חייב לשלם לתובעות את הסכום אשר הגיע להן מאותו צד ג' בגין מטילי הפלדה, בצירוף ריבית. לחילופין, טוענות התובעות, כי הבנק הציג כלפיהן מצגי שווא רשלניים, הפר חובות זהירות שהוא חב להן כביכול, הפר חובות על פי חוק השומרים, הפר חובות על פי חוק הבנקאות (שירות ללקוח) והפר התחייבות לבטח את מטעני הפלדה. בין הצדדים נחתם הסכם פשרה בסכום לא מהותי, שאושר על ידי בית המשפט וקיבל תוקף של פסק דין, והליך ערעור שננקט על ידי בעל השליטה בתובעות, נדחה לאחרונה ע"י בית המשפט. לבנק הסדר עם מבטחיו בקשר לכיסוי חלק עיקרי מהסכומים המשולמים על ידו בגין התביעה, לרבות הוצאות משפטיות בגין ניהולה.

2. ביום 1 בינואר 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א, המחלקה לעניינים כלכליים, נגד החברה שהינה חברה בת בבעלותו המלאה של הבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה כנגד 9 מנהלי קרנות להשקעות משותפות בנאמנות ו- 6 נאמנים לאותן קרנות, ביניהן החברה. הקבוצה המיוצגת בתביעה הינה כל מי שהחזיק ביחידות השתתפות של קרן נאמנות כלשהי, אשר הייתה בניהול אחד או יותר ממנהלי הקרנות הנתבעים, בתקופה שהסתיימה ביום 27.12.2011 או חלק ממנה, אשר חויבה בעמלות ברוקראז' ו/או חויבה במישרין או בעקיפין בתשלום בגין שירותי תפעול. בכתב התביעה נטען, בין היתר, כי מנהלי הקרנות הנתבעים ביצעו קודם לכניסתו לתוקף של תיקון 14 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (היינו עד ליום 27.12.2011) עסקאות עבור הקרנות שבניהולם, מבלי לנקוט במאמצים להוזלת עמלות הברוקראז' המשולמות על ידי בעלי היחידות בקרנות, כך שבעלי היחידות בקרנות שילמו עמלות ברוקראז' בסך העולה בעשרות אחוזים על הסך שהיו אמורים לשלם. הטענות כלפי הנאמנים הנתבעים במסגרת התביעה, הינן כי הפרו חובתם לפעול לטובת המשקיעים בקרנות ולפקח בהתאם להוראות הדין החלות עליהם, על הנעשה בקרנות הנאמנות בהן הציבור השקיע את כספיו. סכום התביעה לכל חברי הקבוצה הינו 220 מיליון ש"ח, מתוכו מיוחס לחברה סך של 26.44 מיליון ש"ח, כאשר הסכום שנתבע ממנהלי הקרנות הרלבנטיות חופף לסכום שנתבע מהנאמנים. סכום התביעה האישית של התובעים הינו 845 ש"ח. חלוקת הנזק בין הנאמנים בוצעה לטענת התובעים בהתאם להערכת פלח השוק שלהם ביחס לנכסי מנהלי הקרנות הנתבעים, בנטרול נכסי קרנות כספיות וקרנות שקליות ותחת ההנחה כי 10% נוספים מנכסי הקרנות היו פטורים מתשלום עמלות ברוקראז'. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הוגשה תגובת החברה וכן טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת הבנק בהסתמך על יעציה המשפטיות להעריך בשלב זה את תוצאותיה.

ז. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, על ידי מחזיקי מניות של הבנק ועניינה הוא אי תשלום דיבידנד על ידי הבנק במהלך שנת 2011 בגין רווחיו לשנת 2010, המהווה לכאורה, על פי הבקשה, הפרת התחייבות, תרמית והטעיית משקיעים, רשלנות והפרת חובה חקוקה (להלן: "הבקשה").

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל מחזיק מ"ר 1 ש"ח ע.נ. של הבנק, ביום 31.12.2011, בכפוף להחלטת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, להורות לבנק לגלות מהו מספר הלקוחות שהחזיקו את מניותיו ב- 31.12.2011, לחשוף את הדיונים שהתנהלו בבנק בשנת 2011 ערב החלטתו שלא לחלק דיבידנד באותה שנה בניגוד, לכאורה, למדיניות החלוקה, ולמנות חוקר בלתי תלוי אשר יקבל גישה מלאה למידע. כן מתבקש פיצוי כספי של חברי הקבוצה המיוצגת במלוא סכום הדיבידנד, שהיה הבנק צריך לחלק לכאורה בשנת 2011, כאשר אלה צמודים למדד יוקר המחיה ונושאים ריבית מקסימלית כדין, החל מיום 31.12.2011 ועד לתשלום בפועל. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה בו התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, לאחר הגשת תגובת הבנק אך עוד בטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ניתן לומר כי סיכויי התביעה להתקבל הינם קלושים.

ח. ביום 5 בנובמבר 2013 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גבייה של עמלת טיפול באשראי וביטחונות בעת חידוש אשראי שלא היה בו משום שינוי או הוספת בטוחות, וזאת לפי הטענה בניגוד לקבוע בתעריפון המלא אשר בתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008. הקבוצה אליה מיוחסת התובענה הינה כל הלקוחות אשר חויבו בעמלה האמורה מהתקופה שמיום כניסת התעריפון המלא לתוקף ביום 1.1.08. הסעד המבוקש בתובענה הוא צו עשה המורה לבנקים לעדכן את התעריפונים ו/או את הנחיותיהם באופן שבו לקוחות המבקשים חידוש אשראי (שלא כרוך בשינוי או הוספת ביטחונות) יהיו פטורים מתשלום עמלת טיפול באשראי וביטחונות, וכן תביעה כספית כלפי כל הבנקים יחד ע"ס כולל של 2 מיליארד ש"ח. הסעד הכספי מוערך על ידי התובעים תוך התבססות על נתונים מתוך הדוחות הכספיים של כל בנק מהבנקים הנתבעים מיום 1.1.08 ועד 31.12.12, וכן על הנחות לגבי ההכנסות מהעמלה נשוא התובענה בשנת 2013. מתוך סכומים אלה, מעריכים התובעים כי כשני שלישי נגבו שלא כדין, ולפיכך, התביעה הקבוצתית נגד הבנק על פי לשון התובענה עומדת על סך כולל של כ- 125 מיליון ש"ח. בפסק דין מיום 5 במרס 2015 נדחתה הבקשה לאישור התובענה כיייצוגית.

ט. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים על ידי חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן – "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ- 45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו-4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרס 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין 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,

באור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ-37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל קלושים.

7. ביום 18 באוגוסט 2011 נמסר לחברת בת של הבנק - אגוד מערכות בע"מ, חברה פרטית העוסקת במתן שירותים בתחום המחשוב לבנק (להלן - "החברה") מכתב מאת רשות המסים, על פיו החליטה הרשות לשנות את סיווגה של החברה מ"עוסק" ל"מוסד כספי", וזאת החל מיום 1 בספטמבר 2011. משמעות שינוי הסיווג היא "מכירה רעיונית" של נכסי החברה (ציוד המחשוב) שבעת רכישתם נוכה מס התשומות בגינם, והטלת מע"מ בגינה. מועד ה"מכירה" יהיה בהתאם למועד שינוי הסיווג. החברה חולקת על החלטת שינוי הסיווג והגישה כתב השגה ביום 1 בדצמבר 2011. בחודש יולי 2012 הודיעה רשות המסים לחברה על דחיית ההשגה שהגישה. בחודש אוקטובר 2012 הגישה החברה לביהמ"ש המחוזי ערעור על החלטת רשות המסים בהשגה והוא תלוי ועומד. להערכת הבנק, שינוי הסיווג אינו צפוי להשפיע מהותית על מצבו הכספי של הבנק.

8. במהלך השנים האחרונות הוביל הבנק מהלך רוחבי של גיבוש הסדר סליקה ייעודי כתוב לכל הבנקים בישראל, אשר מתמחים בניהול חשבונות יהלומים ואשר סולקים שיקים נקובים בדולר ארה"ב המשוכים על חשבונות של יהלומנים. ההסכם גובש בתיאום עם בנק ישראל והוגש, כנדרש, לממונה על הגבלים עסקיים, על מנת לקבל פטור מאישור הסדר כובל. ביום 3 בספטמבר 2013 הודיע הממונה על ההגבלים העסקיים על מתן פטור למשך תקופה של שנה וחצי להסדר האמור, או עד להטמעת ההסכם במסגרת כללי מסלוקת הבנקים. בישיבת ועד המסלוקה מיום 29.1.2015 אושרה הטמעת סליקת חשבונות נקובים יהלומים (להלן - "חנ"י") בכללי מסלוקת הבנקים. הפרק העוסק בסליקת חנ"י מסדיר ממועד זה ואילך את הסליקה בחנ"י בין הבנקים ומחליף את ההסכם בין הבנקים העוסקים בחנ"י, אשר היה בתוקף עד לאותו מועד.

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

א. נגזרים מגדרים (1)

209	-	-	-	209	-
209	-	-	-	209	-

Swaps

סה"כ

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

209	-	-	-	209	-
-----	---	---	---	-----	---

ב. נגזרים ALM (1),(2)

9,544	3	-	9,132	-	409
109	-	-	109	-	-
122	-	-	122	-	-
4,318	-	33	4,285	-	-
3,394	-	33	3,361	-	-
8,356	-	-	-	8,356	-
25,843	3	66	17,009	8,356	409

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

4,723	-	-	-	4,723	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים (1)

1,665	-	1,665	-	-	-
651	-	-	651	-	-
8,028	-	7,224	804	-	-
7,910	-	7,106	804	-	-
548	-	-	548	-	-
758	-	239	519	-	-
160	-	-	-	160	-
19,720	-	16,234	3,326	160	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

78	-	-	-	78	-
----	---	---	---	----	---

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

80	80	-	-	-	-
2,927	-	-	2,927	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)

סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מבצע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
					במיליוני ש"ח
* -	-	-	-	* -	-
11	-	-	-	11	-
303	* -	5	232	61	5
394	* -	5	269	114	6
126	-	97	28	1	-
128	-	100	28	* -	-
429	* -	102	260	62	5
-	-	-	-	-	-
429	* -	102	260	62	5
124	-	-	123	1	-
533	* -	105	297	125	6
-	-	-	-	-	-
533	* -	105	297	125	6
55	-	8	47	* -	-

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים *
 * מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים *
 * מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(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.

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)						
בורסות במיליוני ש"ח	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		סה"כ	
			אחרים	סה"כ		
39	189	7	-	194	429	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	(168)	-	-	(6)	(174)	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
39	21	7	-	188	255	
-	147	40	-	130	317	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
-	(75)	-	-	(4)	(79)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
-	72	40	-	126	238	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
39	93	47	-	314	493	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
51	363	12	-	107	533	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	(168)	-	-	(6)	(174)	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
51	195	12	-	101	359	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 528 מיליון ש"ח.

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

ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
במיליוני ש"ח	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
60	198	151	-	409	חוזי ריבית
1,762	1,323	4,382	1,258	8,725	שקל - מדד
18,667	4,549	40	6	23,262	אחר
15,644	440	211	5	16,300	חוזי מטבע חוץ
3	-	80	-	83	חוזים בגין מניות
36,136	6,510	4,864	1,269	48,779	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)

סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

(1) א. נגזרים מגדרים

111	-	-	-	111	-
<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111</u>	<u>-</u>
111	-	-	-	111	-
<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111</u>	<u>-</u>

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

ב. נגזרים ALM (1),(2)

8,664	197	-	7,364	-	1,103
-	-	-	-	-	-
226	-	-	226	-	-
2,280	-	61	2,219	-	-
2,232	-	61	2,171	-	-
3,886	-	-	-	3,886	-
<u>17,288</u>	<u>197</u>	<u>122</u>	<u>11,980</u>	<u>3,886</u>	<u>1,103</u>
2,649	-	-	-	2,649	-
<u>2,649</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,649</u>	<u>-</u>

חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

874	-	874	-	-	-
1,126	-	-	901	-	225
7,344	-	6,175	1,169	-	-
7,307	-	6,138	1,169	-	-
1,415	1	-	1,378	36	-
1,576	1	202	1,337	36	-
177	-	-	-	177	-
<u>19,819</u>	<u>2</u>	<u>13,389</u>	<u>5,954</u>	<u>249</u>	<u>225</u>

חוזי Futures
חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ

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

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

122	122	-	-	-	-
<u>1,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)					
סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1	-	-	-	1	-
2	-	-	-	2	-
123	4	4	74	37	4
198	3	4	81	106	4
207	* -	168	38	1	-
209	* -	171	37	1	-
331	4	172	112	39	4
-	-	-	-	-	-
331	4	172	112	39	4
30	4	-	24	1	1
409	3	175	118	109	4
-	-	-	-	-	-
409	3	175	118	109	4
46	2	6	38	-	-

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים *
 * מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים *
 * מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 4 מיליון ש"ח.

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)						
בורסות במיליוני ש"ח	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות		סה"כ	
			ובנקים מרכזיים	אחרים		
32	109	2	-	188	331	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	(70)	-	-	(12)	(82)	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
32	39	2	-	176	249	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	108	88	-	180	376	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
-	(52)	-	-	(7)	(59)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
-	56	88	-	173	317	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
32	95	90	-	349	566	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
117	172	24	-	96	409	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	(70)	-	-	(12)	(82)	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
117	102	24	-	84	327	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 405 מיליון ש"ח.

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

ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)					
עד 3 חודשים במיליוני ש"ח	עד 5 שנים	מעל שנה		סה"כ	
		עד 3 חודשים	מעל 5 שנים		
627	-	51	650	1,328	חוזי ריבית
447	1,522	1,397	880	4,246	שקל - מדד אחר
15,520	-	76	3,590	19,186	חוזי מטבע חוץ
13,055	2	259	195	13,511	חוזים בגין מניות
198	-	70	53	321	חוזי סחורות ואחרים
29,847	1,524	1,853	5,368	38,592	סך הכל

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

116	-	-	-	116	-
<u>116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116</u>	<u>-</u>

116	-	-	-	116	-
<u>116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116</u>	<u>-</u>

א. נגזרים מגדרים (1)

Swaps

סה"כ

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

ב. נגזרים ALM (1),(2)

10,343	25	-	9,376	-	942
39	-	-	39	-	-
655	-	-	655	-	-
4,803	-	33	4,770	-	-
4,126	-	33	4,093	-	-
5,288	-	-	-	5,288	-
<u>25,254</u>	<u>25</u>	<u>66</u>	<u>18,933</u>	<u>5,288</u>	<u>942</u>

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

2,802	-	-	-	2,802	-
<u>2,802</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,802</u>	<u>-</u>

ג. נגזרים אחרים (1)

1,751	-	1,751	-	-	-
298	-	-	298	-	-
10,255	-	9,198	1,057	-	-
10,203	-	9,146	1,057	-	-
298	-	-	298	-	-
527	-	228	299	-	-
282	-	-	-	282	-
<u>23,614</u>	<u>-</u>	<u>20,323</u>	<u>3,009</u>	<u>282</u>	<u>-</u>

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

141	-	-	-	141	-
<u>141</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>141</u>	<u>-</u>

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

78	78	-	-	-	-
2,481	-	-	2,481	-	-
<u>2,481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 9 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

סה"כ	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
8	-	-	-	8	-
297	* -	5	231	51	10
362	-	5	242	111	4
207	-	185	20	2	-
210	-	188	20	2	-
504	* -	190	251	53	10
-	-	-	-	-	-
504	* -	190	251	53	10
126	* -	-	125	1	* -
580	-	193	262	121	4
-	-	-	-	-	-
580	-	193	262	121	4
53	-	8	45	-	* -

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים (1)
שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל
שווי הוגן ברוטו חיובי
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים
נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
נטו או הסדרים דומים

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(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.

באור 9 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)						
סה"כ	ממשלות			בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
	אחרים	ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
504	255	-	4	177	68	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(160)	(5)	-	-	(155)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
344	250	-	4	22	68	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
332	136	-	48	148	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(76)	(6)	-	-	(70)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
256	130	-	48	78	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
600	380	-	52	100	68	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
580	135	-	27	323	95	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(160)	(5)	-	-	(155)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
420	130	-	27	168	95	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 575 מיליון ש"ח.

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

ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
סה"כ	מעל 5 שנים		מעל 3 חודשים ועד 5 שנים		
	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים	
942	-	152	60	730	חוזי ריבית
5,686	1,317	3,101	1,190	78	שקל - מדד
24,423	5	23	6,412	17,983	אחר
20,389	65	354	160	19,810	חוזי מטבע חוץ
103	-	78	-	25	חוזים בגין מניות
51,543	1,387	3,708	7,822	38,626	חוזי סחורות ואחרים
					סה"כ

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 10 - יתרות ואומדי שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
 סכומים מדוחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

סה"כ	ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)		
	רמה 3	רמה 2	שווי הוגן* רמה 1	רמה 3	רמה 2	שווי הוגן* רמה 1	רמה 3	רמה 2	שווי הוגן* רמה 1

9,847	8,679	-	1,168	9,848	6,901	5,958	-	943	6,912	5,763	4,856	-	907	5,762	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,789	143	1,451	5,195	6,789	5,353	235	707	4,411	5,353	8,343	151	2,012	6,180	8,343	ניתרות ערך (א)
182	-	-	182	182	562	-	-	562	562	320	-	-	320	320	ניתרות ערך שנשאלו
21,528	20,123	-	1,405	21,713	23,473	21,767	-	1,706	23,667	23,064	21,714	-	1,350	23,182	אשראי לציבור, נטו
504	145	163	196	504	331	52	100	179	331	429	143	177	109	429	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,129	84	-	1,045	1,129	640	15	-	625	640	1,041	28	-	1,013	1,041	נכסים פיננסיים אחרים
39,979	29,174	1,614	9,191 (ב)	40,165	37,260	28,027	807	8,426 (ב)	37,465	38,960	26,892	2,189	9,879 (ב)	39,077	סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

31,615	30,343	-	1,272	31,498	29,603	27,975	-	1,628	29,488	31,029	29,768	-	1,261	30,846	פקדונות היצבור
152	80	-	72	152	185	120	-	65	185	181	136	-	45	181	פקדונות מבנקים
1	1	-	-	1	2	2	-	-	2	2	2	-	-	2	פקדונות הממשלה
3,688	-	70	3,618	3,474	3,481	-	161	3,320	3,224	3,437	-	73	3,364	3,170	כתבי התחייבות נרחבים ואגרות חוב
575	20	358	197	575	405	4	221	180	405	528	13	407	108	528	התחייבויות פיננסיות אחרות
2,364	496	-	1,868	2,364	1,997	591	-	1,406	1,997	2,189	654	-	1,535	2,189	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
38,395	30,940	428	7,027 (ב)	38,064	35,673	28,692	382	6,599 (ב)	35,301	37,366	30,573	480	6,313 (ב)	36,916	

* 1- מדידת שווי הוגן המשתמשת בנתונים נאפים משמעותיים אחרים. רמה 3- מדידת שווי הוגן המשתמשת בנתונים לא נאפים משמעותיים.

א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך- ראה באור 2.

ב) מזה: נכסים בסך 14,045 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2014 - 10,982 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2014 - 12,625 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 16,179 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2014 - 8,650 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2014 - 10,594 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 10א ו-10ב.

באור 10 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן- ראה פירוט בבאור 10א. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדטיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה 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 10א.

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 הפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה שתוספת של 1% לריבית הניכיון מפחיתה סך של כ- 4 מיליון ש"ח מאומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 31 במרס 2015.

באור 10 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - 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 9.

באורים לדוחות הנכספים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 10א - פירוט הנמדיים במאזן בשווי הוגן

סכומים מדווחים

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)					ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)				
מחירים מאוטוים בשווק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטוים בשווק פעיל (רמה 1)	נמוכים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נמוכים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	יתרה מאזנית	מחירים מאוטוים בשווק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטוים בשווק פעיל (רמה 1)	נמוכים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נמוכים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	יתרה מאזנית
3	3	-	-	-	-	-	-	-	-
1,350	1,350	-	-	-	1,706	1,706	-	-	1,706
3,637	3,284	353	-	272	1,935	2,222	15	-	2,222
1,065	1,065	-	-	-	-	-	-	-	-
795	795	-	-	1	737	738	-	-	738
117	36	81	-	25	20	150	125	1	150
97	97	-	-	35	303	56	1	-	29
816	370	441	5	345	303	705	57	-	370
61	41	20	-	29	-	29	-	-	33
51	51	-	-	-	61	61	-	-	47

א

פירוט הנמדיים בשווי הוגן

על בסיס חוזר ונשנה

ב

נכסים

פקדונות בבנקים

אשראי לציבור (1)

פירות ערך זמנים למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגוב נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות (2)

פירות ערך לחסות:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגן מכשירים מגורים:

חוזי שקל-מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוזי

חוזים בגן מניות

חוזי סחורות ואחרים

נכסים בגן פעילות בשוק מע"ף

סך הכל נכסים

9,690

235

1,614

7,841

7,978

250

807

6,921

11,073

229

2,189

8,655

(1) השאלת ניהול ערך סחורים.
 (2) מניות וניהול ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן ואשר מוצגים לפי עליות הינם בסך 65 מיליון ש"ח (31.12.14 - 37 מיליון ש"ח, 31.3.14) - 53 מיליון ש"ח.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015
באור 10א - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)
 סכמים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מחירים	
נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים
מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים	מאזניים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)
במיליוני ש"ח											
1,272	-	1,272	1,628	-	-	1,628	1,261	-	-	1,261	-
4	-	4	4	2	2	-	6	1	5	-	-
121	-	121	109	-	109	-	125	-	125	-	-
262	17	233	118	-	107	11	297	9	277	11	-
193	8	185	175	6	-	169	105	8	-	97	-
-	-	-	3	-	3	-	*	-	*	-	-
1,045	-	1,045	625	-	-	625	1,013	-	-	1,013	-
823	-	823	781	-	-	781	522	-	-	522	-
3,720	25	3,337	3,443	8	221	3,214	3,329	18	407	2,904	-
סה"כ											

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

פקדונות האצבור (1)

התחייבויות בגין מכשירים נמזרים:

חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק מע"ף
 התחייבויות אחרות (2)

(1) השאלת ניהול ערך סחירים.
 (2) מכירת ניהול ערך בחסר.
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
 אשראי פגם שאביטיו מותנת בביטחון מוטכנ בכר 128 מיליון ש"ח (31.3.14) - 271 מיליון ש"ח (1-14.12.31) - 121 מיליון ש"ח (מדרג שווי הוגן הינו רמה 3).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 10ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושונה שנכללו ברמה 3 סכומים מדווחים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2015	שווי הוגן ליום 31 במרס 2015	העברות (3) מתוך מרמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו ליום 31 במרס 2014
					רווח כולל	רווח אחר בהון	
2	81	-	-	*	-	*	79
(1)	5	(1)	*	-	(1)	(1)	7
*	-	(4)	*	-	*	*	4
-	2	-	-	(10)	-	-	9
1	1	-	-	(1)	-	-	1
43	135	-	-	(50)	12	-	130
1	5	-	-	-	-	*	5
-	-	-	-	*	-	-	*
46	229	(5)	-	(61)	12	(1)	235

בנסים

ניירת ערך זמינים למכירה⁽¹⁾:
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

נסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾:
 חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סך הכל נסים

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".
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת ניהול ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדך נתונים נציגים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעב הפוך.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 10א - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מודווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)		שווי הוגן		רווחים (הפסדים) נטוי שמומשו		רווחים (הפסדים) נטוי שמומשו	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2014	ליום 31 במרס 2014	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	ברוח כולל אחר בהון	ברוח רווח והפסד (מבוקר) 2013
1	15	-	-	-	-	*	15
1	125	-	-	*	-	*	124
*	1	-	-	*	-	*	1
1	57	(20)	-	(1)	1	1	74
*	-	(2)	-	*	-	*	2
12	250	(22)	-	(67)	14	1	311

במיליוני ש"ח

נכסים

- נירות ערך זמינים למכירה (1):
- אג"ח של ממשלת ישראל
- אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
- אג"ח מגוב נכסים (ABS)
- אג"ח של אחרים בישראל
- אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים (2):

4	4	-	-	-	-	-	4
(1)	2	-	-	(3)	1	-	4
2	38	-	-	(55)	12	-	79
*	4	-	-	(2)	-	-	6
4	4	-	-	(6)	-	-	6
12	250	(22)	-	(67)	14	1	311

התחייבויות

1	2	-	-	*	-	-	2
*	6	-	-	(2)	-	-	8
1	8	-	-	(2)	-	-	8

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהערך נחונים נצפים מהשיק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נחונים נצפים מהשיק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2015

באור 10א - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשות במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

במאחד:

לימים 31 במרס 2014 (מבוזר)	לימים 31 במרס 2014 (מבוזר)	לימים 31 במרס 2015 (לא מבוזר)	לימים 31 במרס 2015 (לא מבוזר)	נכסים		נכסים בגין מכשירים נגזרים:
				נכסים לא נצפים	נכסים הערכה	
ממוצע משוקלל	סווח הנתונים	ממוצע משוקלל	סווח הנתונים	ממוצע משוקלל	סווח הנתונים	נכסים
שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	סווח הנתונים	נכסים
0.83%	0.83%	0.75%	0.64%-0.83%	0.76%	0.76%	נכסים
-	-	עד שנת 2020	עד שנת 2020	-	-	נכסים
-	-	32.27%	31.98%-32.96%	-	-	נכסים
33.2	29.1-54.4	7	-	26.2	18.0-55.3	נכסים
(0.4%)	(1.1%) - 0.3%	9	(1.1%) (2.4%) - (0.6%)	0.4%	0.4%	נכסים
0.92%	0.92%	1.67%	1.67%	1.67%	1.67%	נכסים
5.0%	5.0%	4.2%	0.9%-5%	5.0%	5.0%	נכסים
3.31%	0.29%-5%	130	3.3%	0.3%-5%	3.33%	נכסים
1.89%	1.67%-5%	*** -	2.0%	1.67%-5%	-	נכסים
(1.1%)	(1.1%)	*** -	(1.5%) (2.3%) - (0.9%)	(0.2%)	(0.2%)	נכסים
0.91%	0.43%-1.05%	17	-	1.16%	0.61%-1.67%	נכסים
20.9%	20.9%	3	19.7%	20.9%	20.9%	נכסים
		20		4		נכסים
		226		184		נכסים
		224		224		נכסים

* כאשר תשורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם הנתון המינימלי למכשיר עם הנתון המקסימלי.
 ** בנוסף, קיימים נכסים בסך של 5 מיליון ש"ח (לימים 31 במרס 2014 - 66 מיליון ש"ח ולימים 31 בדצמבר 2014 - 9 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 5 מיליון ש"ח (לימים 31 במרס 2014 - 4 מיליון ש"ח ולימים 31 בדצמבר 2014 - 5 מיליון ש"ח) (אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מהותי שהחורג על ידי האומדן המפיק) ואין בידי הבנק את התמונה הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו לתמחור השווי ההוגן.
 *** סכומים הנמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 10 ג - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)	<u>טכניקת הערכה</u>	
שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שמאויית כולל מקדמים למימוש מהיר והערכות שווי	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
121	271	128		

ג. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היגיון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיגיון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיגיון אשר משמש להיגיון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהיגיון 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 בפרמית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיגיון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר המגלם את הסיכון הטמון במכשיר. בחוזי שקל - מדד שיעור ההיגיון 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 11 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2014	2015	
		במיליוני ש"ח
		א. הכנסות ריבית⁽²⁾
		מאשראי לציבור
166 ⁽¹⁾	105	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
12	3	מפקדונות בבנקים
1	* -	מניירות ערך שנשאלו
1	* -	מאגרות חוב
19	6	מנכסים אחרים
2	-	סך כל הכנסות ריבית
<u>201</u>	<u>114</u>	
		ב. הוצאות ריבית^{(2),(4)}
		על פקדונות הציבור
42	5	על פקדונות הממשלה
* -	* -	על פקדונות מבנקים
* -	* -	על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
10	(7)	על התחייבויות אחרות
3	(4)	סך כל הוצאות הריבית
<u>55</u>	<u>(6)</u>	
		סך הכנסות ריבית, נטו
<u>146</u>	<u>120</u>	
		ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾
		הכנסות ריבית
-	-	הוצאות ריבית
<u>(2)</u>	<u>(3)</u>	
<u>(2)</u>	<u>(3)</u>	
		ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
		זמינות למכירה
15	6	למסחר
4	* -	
<u>19</u>	<u>6</u>	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

(1) סווג מחדש.

(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

(4) ייתכן מצב של רישום הכנסות בגין התחייבויות במקרים בהם הוצאות הריבית נמוכות משיעור ירידת המדד בתקופה.

באור 12 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2014	2015
במיליוני ש"ח	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

		1. מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾
		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM
14	(64)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
14	(64)	
		2. מהשקעה באיגרות חוב
		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽²⁾
19	20	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ⁽²⁾
(1)	(1)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽²⁾
-	*	סך הכל מהשקעה באג"ח
18	19	
(17)	70	3. הפרשי שער, נטו
		4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽²⁾
3	1	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁽²⁾
(1)	(1)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽²⁾
-	-	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
1	2	סך הכל מהשקעה במניות
3	2	
18	27	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
2	2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות
7	7	לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות
* -	1	לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
* -	* -	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
9	10	סך הכל מפעילויות מסחר***
27	37	סך הכל

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(2) סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

*** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 11.

באור 13 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס*:

התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין
הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח
69	(37)	32	32
65	(38)	27	27
134	(75)	59	59
78	(36)	42	42
21	(2)	19	19
99	(38)	61	61
74	(30)	44	44
4	(6)	(2)	(2)
78	(36)	42	42
(9)	(1)	(10)	(10)
69	(37)	32	32

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

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

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 וביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)		
לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת המס	לפני מס
33	(20)	53	77	(47)	124
(12)	8	(20)	(12)	7	(19)
21	(12)	33	65	(40)	105
(2)	2	(4)	(39)	24	(63)
-	-	-	1	-	1
(2)	2	(4)	(38)	24	(62)
19	(10)	29	27	(16)	43

התאמה בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾ שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים הפסד אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾ שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

* החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ביאור 1.ג.1.

ראה הערות להלן.

באור 13 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

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

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 וביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר):

לשנה שנסתיימה ביום ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)			לשנה שנסתיימה ביום ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)		
לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת המס	לפני מס
במיליוני ש"ח					
התאמה בגין הצגת ניירות ערך זמנים					
למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים נטו שטרם מומשו					
מהתאמות לשווי הוגן					
הפסדים (רווחים)					
49	(33)	82	37	(23)	60
(45)	27	(72)	(46)	27	(73)
4	(6)	10	(9)	4	(13)
שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
הפסד אקטוארי נטו בתקופה					
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש					
לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(6)	4	(10)	(2)	3	(5)
-	-	-	1	** -	1
(6)	4	(10)	(1)	3	(4)
שינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
(2)	(2)	-	(10)	7	(17)

* החל מיום 1 בינואר 2015 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בטיפול החשבונאי בזכויות עובדים הכללים החדשים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2013. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ב"אור 1.ג.1.

** סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה ב"אור 12.
(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה ב"אור 6 בדבר הטבות לעובדים.

באור 14 - מגזרי פעילות

אפיון המגזרים מתבסס בעיקר על פי סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן, כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי אובליגו של עד 500 אלף ש"ח), ואת פעילות המימון לדיור.

מגזר עסקי - המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק - לרבות ענפי הבניה והנדל"ן ושוק ההון.

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

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

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

להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכלל בסעיף זה מרווח פיננסי על ההלוואות/פקדונות של הלקוחות. המרווח מחושב מעל מחיר מעבר הנקבע לכל סוג הלוואה ופקדון בהתייחס למשך חיים ממוצע, לאפיק ההצמדה הרלוונטי ותוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים של הבנק. כן כלולה בסעיף זה ריבית חסרת סיכון על ההון המחושבת על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הפרשה להפסדי אשראי - נזקפת למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על פרמטרים שונים.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

¹ יודגש כי בשל העובדה כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים, בביצוע ההשוואה בין בנקים שונים, יש להתייחס לכך ולערך את ההשוואה בזהירות ראויה.

באור 14 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל
54	65	12	(11)	-	120
5	2	(1)	(6)	-	-
34	36	5	37	-	112
1	3	-	(4)	-	-
94	106	16	16	-	232
3	*	3	-	-	6
9	17	3	1	-	30

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי 9

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (לא מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל
68	73	8	(3)	-	146
-	-	-	-	-	-
32	34	4	28	-	98
*	3	*	(3)	-	-
100	110	12	22	-	244
(1)	8	(5)	-	-	2
2	9	7	6	-	24

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים**
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים**
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי*** 2

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל
268	285	36	(22)	-	567
4	2	(1)	(5)	-	-
117	140	16	108	5	386
1	12	-	(13)	-	-
390	439	51	68	5	953
10	97	(12)	-	-	95
(11)	(23)	37	19	5	27

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי*** (11)

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

** סוג מחדש.

*** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה באור 1.ג.1.