



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2015

תוכן עניינים

דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות

עמוד	
3	הפעילות הכלכלית
7	רווח ורווחיות
11	מיגזרי הפעילות של הבנק
21	פעילות הבנק בשוק ההון
23	התפתחות סעיפי מאזן עיקריים
28	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים
28	מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות
29	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
66	באזל 3
70	שירותי תפעול
70	הסכמים מהותיים
70	הליכים משפטיים
71	חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית
75	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
75	עבודת הדירקטוריון
76	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
77	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים
78	סקירת ההנהלה על מצבו העיסקי של הבנק ותוצאות פעילותו
95	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
97	דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרס 2015

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 17 במאי 2015 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 31 במרס 2015 ולשלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוססים בסכומים מדווחים.

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, 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 מגורמים מקרו כלכליים, גורמים רגולטוריים, גורמים תוך אירגוניים ועוד.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או ביטויים כגון: אנו "מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "אמור ל" וביטויים דומים להם בנוסף, לשמות עצם כמו: "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה" וכיוצ"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלו כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משם שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים, בין היתר: תחזיות והנחות לגבי התפתחויות מקרו כלכליות בארץ ובעולם, הנחות עבודה לגבי התפתחויות פנים ארגוניות, אומדנים לגבי השפעות שינויים בחקיקה על הארגון ועוד. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על תחזיות של יועצים כלכליים, תחזיות פנים ארגוניות, מידע ציבורי באשר לאומדני פרמטרים משפיעים ועוד.

הפעילות הכלכלית

התפתחויות ריאליות

על פי אומדן האחרון שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש אפריל 2015, במחצית השנייה של שנת 2014 צמח המשק ב-2.3% במונחים שנתיים. בשנת 2014 כולה צמח המשק ב-2.8%, לאחר עלייה של 3.2% בשנת 2013. התוצר לנפש עלה בשנת 2014 ב-0.8%. יש לציין, כי לאחר ההאטה שנרשמה ברבעון השלישי על רקע מבצע "צוק איתן", חלה האצה בפעילות במהלך הרבעון הרביעי (כגון: גידול ביצוא הסחורות והתאוששות בענף התיירות) ונרשמה צמיחה של 7.0% במונחים שנתיים.

גידול בשיעור ההוצאה לצריכה הפרטית שעלתה בשנת 2014 ב-4.1%, לאחר עלייה של 3.3% בשנת 2013. ההוצאה לצריכה פרטית לנפש עלתה ב-2.1%. ההוצאה לצריכה ציבורית עלתה בשנת 2014 ב-4.2%, לאחר עלייה של 3.5% בשנת 2013. האטה בשיעור הגידול בתוצר העסקי שעלה בשנת 2014 ב-2.7% בלבד, דבר המצביע על התמתנות בקצב הפעילות במגזר העסקי, לאחר עלייה של 3.4% בשנת 2013 ו-2.9% בשנת 2012. נתוני הרבעון הראשון של שנת 2015 מצביעים על המשך המגמה החיובית מהרבעון הרביעי של 2014, כאשר המדד המשולב של בנק ישראל עלה בממוצע ב-1.1% ברבעון הראשון של 2015, לעומת 0.6% ברבעון המקביל אשתקד. נתונים אלו נתמכים גם בשיפור במרבית האינדיקטורים הכלכליים שפורסמו ע"י הלמ"ס בחודש אפריל.

להערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש מרס 2015, צמיחת התוצר של ישראל לשנת 2015 צפויה להיות 3.2%, וזאת בעיקר בשל מחירי הנפט הנמוכים מהצפוי, אינפלציה נמוכה מהצפוי שמסוברת לדברי בנק ישראל בעיקר מגורמי היצע, נתונים חזקים משוק העבודה וריבית נמוכה יותר יחסית להערכה הקודמת. תחזית הצמיחה לשנת 2016 עודכנה ל-3.5% לעומת 3% בתחזית מדצמבר.

תקציב המדינה

ברבעון הראשון של 2015 היה לממשלה עודף בפעילותה התקציבית שהסתכם בסך 0.7 מיליארד ש"ח לעומת גירעון של 0.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים האחרונים (אפריל 2014 – מרס 2015) הסתכם הגירעון בתקציב המדינה ב-28.9 מיליארד ש"ח שהם 2.6% מהתמ"ג.

בחודשים ינואר – מרס 2015 פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת ובהתאם לחוק המאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2014 בכל חודש. לעומת התקופה המקבילה אשתקד הוצאות המשרדים האזרחיים עלו ב- 3.1% והוצאות מערכת הביטחון עלו ב- 2.1%. בצד הכנסות המדינה הסתכמה גביית המסים בחודשים ינואר – מרס 2015 בסך של 69.4 מיליארד ש"ח, עלייה נומינלית של 4.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

אינפלציה

מדד המחירים לצרכן ירד ברבעון הראשון של 2015 ב- 1.3%. עיקר הירידה נרשמה בסעיפי הלבשה והנהלה – 12.9%, אחזקת דירה – 3.8%, תחבורה ותקשורת – 2.1%. בשנים עשר החודשים האחרונים מרס 2015 לעומת מרס 2014 ירד המדד ב- 1% והושפע בעיקר מירידה במחירי האנרגיה והמים.

שוק הדיור

על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, ממשכה מגמת העליה במחירי הדירות. מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים ינואר-פברואר 2015, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים דצמבר 2014-ינואר 2015, עלו מחירי הדירות ב-0.4%. מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים ינואר-פברואר 2015, לעומת העסקאות שבוצעו בתקופה המקבילה אשתקד, עלו המחירים ב-3.7%, לאחר עלייה של 4.3% בחודש הקודם, כך שניכרת התמתנות בעליית מחירי הדירות. בשנת 2014 הוחל בבנייתן של כ-43,620 דירות חדשות (ירידה של כ-7.9% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד) והסתיימה בנייתן של כ-44,810 דירות (עליה של כ-5.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

שוק העבודה

נתוני האבטלה לחודש מרס 2015 מצביעים על תמונה חיובית, כאשר חלה ירידה בשיעור האבטלה (גילאי 15 ומעלה) לרמה של 5.3%, לעומת 5.7% בחודש דצמבר 2014 ו-5.9% בסוף שנת 2013. השיפור נראה גם בגילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) בהם שיעור האבטלה בחודש מרס 2015 עמד על 4.7% (לעומת 4.9% בדצמבר 2014), תוך יציבות בשיעור ההשתתפות. שיעור המועסקים בהיקף מלא ירד ועומד על 63.5% במרס 2015 לעומת 66.3% בדצמבר 2014.

שער החליפין

ברבעון הראשון של השנה התחזק שער החליפין של הדולר בשיעור של 2.3%. לעומתו שער החליפין של האירו נחלש וירד בשיעור חד של 9.5%. נציין כי נכון לסוף אפריל נסוג שער של הדולר לרמה הנמוכה בהשוואה לרמתו בסוף 2014 (3.86).

במהלך הרבעון הראשון של השנה רכש בנק ישראל כ-1.8 מיליארד דולר (מזה כמיליארד דולר רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין). בחודש דצמבר הודיע בנק ישראל שבמסגרת התוכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין, ירכוש הבנק 3.1 מיליארד דולר בשנת 2015. התחזקות שער החליפין של הדולר במהלך הרבעון הראשון של 2015 הושפעה בעיקר מהורדת רבית בנק ישראל ל-0.1% בחודש מרץ.

ראשון	שיעור השינוי		שער החליפין ליום			
	רבעון 2014	ראשון 2015	31.12.13	31.12.14	31.03.15	
	0.5%	2.3%	3.47	3.89	3.98	דולר
	0.6%	(9.5%)	4.78	4.72	4.27	אירו

ריבית בנק ישראל

בשנת 2014 הוריד בנק ישראל את שיעור הרבית מרמה של 1.0% לרמה של 0.25%, על מנת להחזיר את האינפלציה אל תוך יעד יציבות המחירים של 1%-3% ב-12 החודשים הבאים ולתמוך בצמיחה, תוך שמירה על היציבות הפיננסית. תוואי הרבית בהמשך תלוי בהתפתחויות בסביבת האינפלציה, בצמיחה בישראל ובכלכלה העולמית, במדיניות המוניטרית של הבנקים המרכזיים העיקריים ובהתפתחות שער החליפין. בחודש פברואר 2015 החליטה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הרבית לחודש מרס ב-0.15 נקודות האחוז לשפל היסטורי של 0.1%. ההחלטה הינה על רקע הסיכון להתגברות קצב הייסוף בשקל והשפעותיו האפשריות על הפעילות במשק והאינפלציה ונועדה, בין היתר, להחזיר את האינפלציה אל תוך מרכז תחום היעד.

הסביבה הגלובלית

תחזית הצמיחה הגלובלית החזויה של קרן המטבע הבינלאומית לשנת 2015 נותרה ללא שינוי ועומדת על 3.5%, התחזית לשנת 2016 עודכנה בעשירית האחוז כלפי מעלה ועומדת על 3.6%.
באשר לארה"ב, קרן המטבע הבינלאומית חוזה בשנת 2015 צמיחה בשיעור של 3.1% (לעומת 3.6% בתחזית הקודמת) ולשנת 2016 ל-3.1% (לעומת 3.3% בתחזית הקודמת) וזאת בגלל התחזקות הדולר אשר מקשה על התאוששות האמריקאית. תחזית הצמיחה ל 2015 על פי הפד היא- 2.3% עד 2.7% וגם בשנים 2016 ו- 2017 הפד לא צופה צמיחה של יותר מ- 2.7%.
נתוני כלכלת ארה"ב לרבעון הראשון של שנת 2015 הושפעו בחלקם מאירועים בעלי השפעות חולפות כגון: מזג האוויר החורפי ושביית עובדי הנמלים בחוף המערבי וחלקם על רקע התחזקות הדולר והשפעת מחירי הדלקים הנמוכים על מגזר האנרגיה. מספר המשרות החדשות בחודש מרס 2015 עמד על 126 אלף בלבד, נמוך בכ- 100 אלף מהתחזית הממוצעת. בכך נקטע רצף של 12 נתוני תעסוקה חודשיים בהם צמח מספר המועסקים החודשי במעל ל- 200 אלף משרות. ממוצע קצב ייצור המשרות ברבעון הראשון של 2015 צנח לרמה של 197 אלף משרות בלבד לעומת ממוצע חודשי של 260 אלף משרות בשנת 2014. שיעור האבטלה בחודש מרס 2015 המשיך להשתפר ועמד על 5.5%, לעומת 5.6% בחודש דצמבר 2014.
נמשך חוסר הוודאות לגבי המועד שבו יחלו להעלות את הריבית בארה"ב ועל פי החלטת הפד שפורסמה במרס 2015 הריבית צפויה לעלות עד סוף 2015, אם כי בשיעור נמוך מהצפוי בהערכות קודמות. תחזית הצמיחה לגוש האירו לשנת 2015 עודכנה כלפי מעלה ועומדת על 1.5% (1.2% בתחזית הקודמת) ובשנת 2016 על 1.6% (1.4% בתחזית הקודמת) וזאת על רקע שיפור בפעילות הכלכלית.
באירופה נמשכת התמתנות בפעילות ונמשך חוסר הוודאות לגבי התפתחות המשבר ביוון. למרות זאת ישנם מספר גורמים שתורמים להתאוששות הכלכלה: היחלשות האירו ומחירי האנרגיה הנמוכים. קצב האינפלציה בגוש האירו נותר נמוך, עד כדי חשש לדפלציה. הבנק המרכזי באירופה החל ליישם בחודש מרס 2015 את תוכנית ההרחבה הכמותית אשר במסגרתה ירכוש בכל חודש אגרות חוב ממשלתיות בסכום של 60 מיליארד אירו, לפחות עד חודש ספטמבר 2016. בנוסף, הותיר הבנק את הריבית בשפל היסטורי של 0.05%.

שוקי ההון

ברבעון הראשון של השנה עלה מדד ת"א 100 בכ-10% ומדד ת"א 25 עלה בכ-11%. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד (תל-בונד) עלה בשיעור של 1.7% במהלך הרבעון ומדד האג"ח הממשלתי הכולל עלה בכ-4.2%. נמשך הגידול במחזורי המסחר שעלו ברבעון הראשון של השנה בשיעור של כ-13.1% (מניות והמירים), ובשיעור של כ-21.3% (אגרות חוב), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים		שיעור השינוי		
במיליוני ש"ח		ב-%		
רבעון ראשון 2014	רבעון ראשון 2015	רבעון ראשון 2014	רבעון ראשון 2015	
572	687	5.48%	10.97%	מדד ת"א 25
817	884	6.22%	9.96%	מדד ת"א 100
3,940	4,778	2.10%	3.65%	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון בשוק המקומי (מניות ואג"ח) ניכרת עלייה של כ-10.4% ברבעון הראשון של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר בסקטור העסקי, כאשר מנגד באג"ח הממשלתי ובמניות והמירים חלה ירידה בשיעורי הגיוס.

שיעור השינוי	היקף ההון במיליוני ש"ח		מניות והמירים אג"ח ממשלתי אג"ח קונצרני (כולל מוסדי) סה"כ
	רבעון ראשון 2014	רבעון ראשון 2015	
(47.9%)	4,027	2,098	
(27.7%)	14,326	10,355	
94.5%	9,291	18,073	
10.4%	27,644	30,526	

בארה"ב מדד ה-S&P-500 עלה בכ-0.4% במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015. באירופה עלה מדד היורוסטוק-600 בכ-16%. מדד המדינות המתפתחות (ממד ה-EM-MSCI) עלה בכ-1.9%.

רווח ורווחיות

בעקבות יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא הצגת התחייבויות בגין זכויות עובדים הוצגו מחדש נתוני ההשוואה לתקופות קודמות. להלן עיקר השינויים בהצגת הנתונים מחדש כפי שנכללו בדוחות אלו:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			במרס 2014		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
		בהתאם לכללים			בהתאם לכללים
ההשפעה	ההשפעה	החדשים	ההשפעה	ההשפעה	החדשים
להראות	מיישום	בנושא	להראות	מיישום	בנושא
הדיווח	הכללים	זכויות	הדיווח	הכללים	זכויות
הקודמות	החדשים	עובדים	הקודמות	החדשים	עובדים
289.3	7.4	296.7	77.5	1.9	79.4
27.7	(2.8)	24.9	15.8	(0.7)	15.1
44.2	(4.6)	39.6	25.4	(1.2)	24.2
רווח והפסד					
			משכורות והוצאות מלוות		
			הפרשה למיסים על הרווח		
			רווח נקי		

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 20.7 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 24.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 14.5%.

השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- קיטון בהכנסות מפעילות מימון בסך של 13.6 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מהשפעת ירידה בריבית בנק ישראל על ההכנסות מריבית מפעילות שוטפת והשפעת הכנסות ריבית מתקופות קודמות שנרשמו אשתקד שקוזזו בחלקן בגידול ברווח ממימוש ניירות ערך וממכשירים פיננסיים נגזרים.

- קיטון בסך של כ- 7.0 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי הנובע בעיקר משינוי במקדמי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

- קיטון בהכנסות תפעוליות אחרות בסך 1.5 מיליון ש"ח המשקף ירידה בהכנסות מכרטיסי אשראי ומעמלות ניהול חשבון ועמלות מאשראי אשר קוזזה בחלקה על ידי גידול בעמלות מפעילות בשוק ההון.

- קיטון בסך 2.5 מיליון ש"ח בהוצאות שכר הנובע בעיקר מעלות שינוי באמדן עתודה אקטוארית להטבות בתקופת השירות שבוצע אשתקד בקיזוז השפעת עלות הסכמי השכר לשנת 2015.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 7.53% בהשוואה ל- 9.10% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 33.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 39.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 14.0%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 12.54% בהשוואה ל- 15.04% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 94.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 120.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 21.6%.
הקיטון בהכנסות ברבעון הראשון של שנת 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר את השפעת השינוי בריבית בנק ישראל, ואת הכנסות הריבית בגין תקופות קודמות שנרשמו אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 13.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות משקף בעיקר גידול ברווח ממימוש ניירות ערך ושינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

הרווח מפעילות המימון של הבנק, הכולל הכנסות ריבית, נטו בצירוף הכנסות המימון שאינן מריבית מפורט להלן:

להלן מרכיבי התפתחות סך הרווח מפעילות מימון:

שלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
במיליוני ש"ח		
128.4	84.5	הכנסות ריבית
7.6	(10.2)	הוצאות ריבית
120.8	94.7	הכנסות ריבית, נטו
0.7	13.2	הכנסות מימון שאינן מריבית
121.5	107.9	סך הרווח מפעילות מימון נטו

שלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
במיליוני ש"ח		
113.1	89.0	רווח מפעילות שוטפת (1)
4.9	15.1	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
(0.3)	0.4	רווחים (הפסדים) מהשקעות אחרות
3.8	3.4	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
121.5	107.9	סך הכל (2)

(1) רווח מפעילות מימון בניכוי ההשפעות המפורטות לעיל.
(2) רווח מפעילות מימון כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן ריבית.

להלן התפתחות הרווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
במיליוני ש"ח		
55.4	41.8	מגזר בנקאות אישית
13.5	6.6	מגזר בנקאות פרטית
20.9	19	מגזר בנקאות עסקים קטנים
16.7	16.2	מגזר בנקאות עסקית
15.0	24.3	מגזר ניהול פיננסי
121.5	107.9	סך הכל

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2015 נרשמה הכנסה בסך של - (4.0) מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך של 3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע משינוי במקדמי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

מקדמי ההפרשה הקבוצתית המשמשים את הבנק, מחושבים על בסיס המידע הסטטיסטי הנצבר בחברה האם למעט במספר ענפים בהם קיים שוני באופי אוכלוסיית הלווים.

פרטים על הרכב החובות הבעייתיים ראה בפרק "התפתחות סעיפי מאזן עיקריים" - "אשראי לציבור" להלן.

ההכנסות התפעוליות, הכוללות הכנסות מעמלות והכנסות אחרות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 56.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 58.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.6%.

להלן פירוט ההכנסות התפעוליות שאינן מריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרס		
2014	2015	
במיליוני ש"ח		
		עמלות
13.5	12.3	פעילות עוש
11.3	11.6	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
8.5	5.6	כרטיסים מגנטיים
22.7	25.1	מפעילות בשוק ההון
1.7	1.5	עמלות אחרות
57.7	56.1	סך כל העמלות
0.4	0.5	הכנסות תפעוליות אחרות
58.1	56.6	סך כל ההכנסות התפעוליות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 134.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 137.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.9%.

הוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו ב- 76.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 79.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.1%.

הקיטון בהוצאות השכר ברבעון הראשון בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד המסתכם ב- 2.5 מיליון ש"ח, נובע בעיקר מעלות שינוי באמדן עתודה אקטוארית להטבות בתקופת השירות שבוצע ברבעון המקביל אשתקד ונזקף כולו לרווח והפסד בקיזוז השפעת עלות הסכמי השכר לשנת 2015.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 19.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.5%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 37.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 37.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.1%.

יחס היעילות המבטא את יחס ההוצאות התפעוליות לסך ההכנסות הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 82% בהשוואה ל- 76% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 13.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13.2% המקביל בקירוב לשיעור השינוי ברווח לפני מס. שיעור ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 38.8% בהשוואה לשיעור של 38.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ברבעון הראשון של שנת 2015 מסתכם ב-37.71% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד ובכל שנת 2014.

מיגזרי הפעילות של הבנק

הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות חמישה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.
- חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות.
- מגזרי הפעילות מוצגים בהתאם למאפיינים ולהוראות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- תוצאות פעילות המגזרים מפורטות בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן מאפייני הלקוחות והפעילות העיקריים המשמשים מסגרת לשיוך למיגזרי הפעילות. השיוך למיגזר פעילות נעשה לעיתים על פי קריטריונים נוספים לאלו המצוינים להלן כגון: אופי הפעילות, והיקף ופוטנציאל הפעילות בשוק ההון ועוד.
תהליך השיוך הכולל בדיקה והתאמת השירות, הוא רציף ומתבטא בעיקר בקביעת קריטריון לצורך שיוך לבנקאות הפרטית.

פעילות קמעונאית:

מיגזר בנקאות אישית – מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר בנקאות פרטית – מספק מגוון שירותי בנקאות וייעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר ופוטנציאל פיננסי מוערך בינוני עד גבוה.

פעילות עסקית:

מיגזר עסקים קטנים – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר בנקאות עסקית – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר ניהול פיננסי - מרכז את ניהול החשיפות של הבנק ותומך בפיתוח ותמחור מוצרים פיננסיים וכן מרכז את פעילות הנוסטרו והביטוח של הבנק.

הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המיגזרים מפורטים בביאור 27 לדוחות הכספיים לשנת 2014.

להלן תמצית מידע על פעילות לפי מגזרים
א. רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31 במרס

שינוי	*2014	2015	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
-	4.0	(2.8)	מיגזר בנקאות אישית
(23.1%)	2.6	2.0	מיגזר בנקאות פרטית
(49.1%)	5.7	2.9	מיגזר עסקים קטנים
32.5%	4.0	5.3	מיגזר בנקאות עסקית
68.4%	7.9	13.3	מיגזר ניהול פיננסי
(14.5%)	24.2	20.7	סך הכל

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זכויות עובדים.

ב. סך ההכנסות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31 במרס

שינוי	2014	2015	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
(21.1%)	80.6	63.6	מיגזר בנקאות אישית
(12.9%)	36.5	31.8	מיגזר בנקאות פרטית
(7.7%)	27.1	25.0	מיגזר עסקים קטנים
(2.5%)	20.4	19.9	מיגזר בנקאות עסקית
61.3%	15.0	24.2	מיגזר ניהול פיננסי
(8.4%)	179.6	164.5	סך הכל

ג. אשראי לציבור, נטו

שינוי	31.12.14	31.3.15	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
0.6%	6,087.3	6,122.6	מיגזר בנקאות אישית
1.6%	1,572.5	1,596.9	מיגזר בנקאות פרטית
0.2%	1,585.6	1,589.1	מיגזר עסקים קטנים
3.4%	2,127.9	2,199.5	מיגזר בנקאות עסקית
1.2%	11,373.3	11,508.1	סך הכל

ד. פיקדונות הציבור

שינוי	31.12.14	31.3.15	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
5.3%	5,195.3	5,471.6	מיגזר בנקאות אישית
1.7%	5,856.8	5,956.2	מיגזר בנקאות פרטית
2.8%	1,000.1	1,028.1	מיגזר עסקים קטנים
(26.3%)	1,011.1	745.4	מיגזר בנקאות עסקית
0.0%	9.4	9.4	מיגזר ניהול פיננסי
1.1%	13,072.7	13,210.7	סך הכל

פעילות קימעונאית

כללי

פעילות הסניפים והשלוחות וכן פעילות הבנקאות בתקשורת מתנהלת במסגרת החטיבה הקמעונאית. הכנסותיה מהוות כ- 70.0% מהכנסות הבנק. החטיבה באמצעות הסניפים שבאחריותה מעניקה שירותים בנקאיים גם ללקוחות החטיבה העסקית. החטיבה מספקת שירותי בנקאות בין השאר בתחומי אשראי, פיקדונות, כרטיסי אשראי, יעוץ בניירות ערך, ייעוץ פנסיוני ועוד. החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על סוגי הלקוחות, המוצרים והשירותים המותאמים להם. ככלל מכוונת פעילות החטיבה, כבעבר, לשמירת מעמדה הדומיננטי של הפעילות הקמעונאית בבנק בתחומי האשראי ובפעולות אחרות.

מיגזרי הפעילות המשקפים את הפעילות הקמעונאית הם:

מיגזר הבנקאות האישית, המספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר הבנקאות הפרטית, מספק מגוון שירותי בנקאות ויעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה.

בנוסף מתקיימת בחטיבה הקימעונאית פעילות במגזר עסקים קטנים המיועדת להרחבת בסיס הלקוחות והעמקת פעילות לקוחות קיימים. מיגזר עסקים קטנים מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליון ש"ח.

פעילות החטיבה הקמעונאית כוללת את הבנקאות האישית, הבנקאות הפרטית והבנקאות העסקית. הפעילות מתבצעת באמצעות 43 יחידות בנקאות אישית, 33 יחידות בנקאות פרטית ו- 20 יחידות בנקאות עסקית, הממוקמות במערך הכולל 48 סניפים ושלוחות.

מיגזר בנקאות אישית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח (הפסד) הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות האישית ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- (2.8) מיליון ש"ח (הפסד) בהשוואה לרווח נקי בסך של 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון ברווח מפעילות מימון וירידה בהכנסות תפעוליות שקוזזה חלקית בקיטון בהפרשה להפסדי אשראי וירידה בהוצאות התפעוליות.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המחושב על בסיס רכיבי הסיכון הגיע ברבעון הראשון של שנת 2015 ל- (1.49%) (בהשוואה ל- 2.35% בתקופה המקבילה אשתקד).

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו ב- 63.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 80.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 21.1%.

הקיטון בהכנסות ברבעון הראשון של שנת 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח הפיננסי, ירידה בהכנסות ריבית בגין תקופות קודמות שנרשמה אשתקד, ירידה בהכנסות מכרטיסי אשראי ובהכנסות מניהול חשבון.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2015 בהכנסה בסך של 3.5 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- (0.23%).

ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה בהכנסה בסך של כ- 0.1 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ- (0.01%).

ההוצאות במיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 71.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 74.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.4%. מרבית הקיטון בהוצאה מתבטא בהוצאות שכר.

שינויים בפעילות העיסוקית - בחודש מרס 2015 נחתם הסכם עם חברת ויזה. במסגרת ההסכם סוכמו התנאים להפצת הכרטיס בקרב לקוחות הבנק. ההסכם יפתח בפני לקוחות הבנק אפשרויות נוספות על אלו הקיימות כיום ויסייע בהגברת הפעילות בתחום זה בבנק.

שינויים בהוראות רגולטוריות פרטים בדבר שינויי חקיקה בנושא עמלות ותשלומי ריבית, שינויים אשר עשויים להשפיע על התנהלות חשבונות אלו, ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות אישית:

לשלושה חודשים שהסתיימו

ביום 31 במרס 2014				ביום 31 במרס 2015				
כרטיסי	שוק ההון	שוק ההון	בנקאות	כרטיסי	שוק ההון	שוק ההון	בנקאות	
סך הכל	אשראי	אשראי	ופיננסים	סך הכל	אשראי	אשראי	ופיננסים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
59.7	1.3	-	58.4	49.7	1.2	-	48.5	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
(4.3)	(0.2)	-	(4.1)	(8.0)	(0.1)	-	(7.9)	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
25.2	5.5	4.2	15.5	21.9	3.6	4.4	13.9	הכנסות שאינן מריבית
80.6	6.6	4.2	69.8	63.6	4.7	4.4	54.5	- מחיצוניים
(0.1)	-	-	(0.1)	(3.5)	-	-	(3.5)	סך ההכנסות
								הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
* 4.0	2.7	0.5 *	0.8	(2.8)	1.5	0.6	(4.9)	רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
5,990.9	-	-	5,990.9	6,030.0	-	-	6,030.0	יתרה ממוצעת של נכסים
6,199.3	-	-	6,199.3	6,085.4	-	-	6,085.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,278.3	-	-	5,278.3	5,255.0	-	-	5,255.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,713.0	-	1,713.0	-	1,619.0	-	1,619.0	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זכויות עובדים. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר הבנקאות הפרטית

שינויים בהיקף הפעילות במיגזר וברוח הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות הפרטית הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 2.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 23.1%. השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון ברווח מפעילות מימון שקוזזה חלקית בעלייה בהכנסות התפעוליות, בעיקר משוק ההון, בקיטון בהפרשה להפסדי אשראי וירידה בהוצאות התפעוליות.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המחושב על בסיס רכיבי הסיכון הגיע ברבעון הראשון של שנת 2015 ל- 3.67% בהשוואה ל- 5.86% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו ב- 31.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 36.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.9%. הקיטון בהכנסות ברבעון הראשון של שנת 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח הפיננסי וכן ירידה בהכנסות ריבית בגין תקופות קודמות שנרשמה אשתקד.

בהכנסות שאינן מריבית נרשמה עלייה, המשתקפת בעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות בשוק ההון אשר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 20.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.6%.

ההפרשה להפסדי אשראי שהסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2015 בהכנסה בסך של (1.6) מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של- 0.5 מיליון ש"ח אשתקד, נובעת רובה ככולה משינוי בהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

ההוצאות במיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 30.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 31.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 4.7%.

שינויים בהוראות רגולטוריות- מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו							
ביום 31 במרס 2014				ביום 31 במרס 2015			
כרטיסי אשראי סך הכל		בנקאות ופיננסים שוק ההון במיליוני ש"ח		כרטיסי אשראי סך הכל		בנקאות ופיננסים שוק ההון במיליוני ש"ח	
6.9	0.3	-	6.6	6.4	0.3	-	6.1
6.3	-	-	6.3	(0.2)	-	-	(0.2)
23.3	2.4	17.8	3.1	25.6	1.6	20.4	3.6
36.5	2.7	17.8	16.0	31.8	1.9	20.4	9.5
0.5	-	-	0.5	(1.6)	-	-	(1.6)
* 2.6	0.8 *	5.6 *	(3.8)	2.0	0.3	7.3	(5.6)
1,465.1	-	-	1,465.1	1,557.7	-	-	1,557.7
5,424.4	-	-	5,424.4	6,311.0	-	-	6,311.0
1,395.4	-	-	1,395.4	1,558.0	-	-	1,558.0
10,569.0	-	10,569.0	-	11,936.0	-	11,936.0	-

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זכויות עובדים. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר עסקים קטנים

שינויים בהיקף פעילות המיגזר וברווחיותו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר העסקים הקטנים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 2.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 49.1%. הקיטון ברווח הנקי נובע בעיקר מירידה בהכנסות מפעילות מימון, עלייה בהפרשה להפסדי אשראי ועלייה בהוצאות התפעול.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המחושב על בסיס רכיבי הסיכון הגיע ברבעון הראשון של שנת 2015 ל- 5.31% בהשוואה ל-12.36% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו ב- 25.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 27.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.7%. עיקר הקיטון בהכנסות משתקף בהכנסות ריבית והוא נובע בעיקר מקיטון בהיקף הפעילות באשראי ומהשפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח הפיננסי.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 2.1 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.53%. ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 0.6 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.14%.

ההוצאות במיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 18.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.6%. **שינויים בהוראות רגולטוריות** - מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שהסתיימו

ביום 31 במרס 2014				ביום 31 במרס 2015				
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
23.3	-	0.1	23.4	19.6	-	0.1	19.7	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
(2.5)	-	-	(2.5)	(0.7)	-	-	(0.7)	- מחיצוניים
5.1	0.6	0.5	6.2	5.0	0.6	0.4	6.0	- בינמגזרי
25.9	0.6	0.6	27.1	23.9	0.6	0.5	25.0	הכנסות שאינן מריבית
0.6	-	-	0.6	2.1	-	-	2.1	- מחיצוניים
5.4	0.1 *	0.2	5.7 *	2.6	0.1	0.2	2.9	סך כל ההכנסות
1,735.7	-	-	1,735.7	1,595.5	-	-	1,595.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,071.3	-	-	1,071.3	1,086.1	-	-	1,086.1	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
1,482.6	-	-	1,482.6	1,570.0	-	-	1,570.0	יתרה ממוצעת של נכסים
-	300.0	-	300.0	-	351.0	-	351.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
								יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זכויות עובדים. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר בנקאות עסקית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי של מיגזר עסקים ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 5.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 32.5%.

הגידול ברווח הנקי משקף בעיקר קיטון בהפרשה להפסדי אשראי שקוזז בחלקו בירידה מתונה בהכנסות מפעילות מימון וגידול מתון בהוצאות התפעוליות.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המחושב על בסיס רכיבי הסיכון במיגזר ברבעון הראשון של שנת 2015 הגיע ל- 6.56% בהשוואה ל-4.94% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו ב- 19.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.5%. הקיטון בהכנסות משקף בעיקר את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח הפיננסי.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2015 בהכנסה בסך של (1.0) מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- (0.19%). ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 2.0 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.36%.

הוצאות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכמו ב- 12.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.5%. הגידול בהוצאות נובע בעיקר משינוי במחירי העברה.

שינויים בהוראות רגולטוריות - מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגדר בנקאות עיסקית:

לשלושה חודשים שהסתיימו

ביום 31 במרס 2014				ביום 31 במרס 2015				
כרטיסי סך הכל	שוק ההון אשראי	שוק ההון אשראי	בנקאות ופיננסים	כרטיסי סך הכל	שוק ההון אשראי	שוק ההון אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
19.0	-	-	19.0	14.0	-	-	14.0	הכנסות ריבית, נטו
(2.3)	-	-	(2.3)	2.2	-	-	2.2	- מחיצוניים
3.7	-	0.2	3.5	3.7	-	0.2	3.5	- בינמגזרי
20.4	-	0.2	20.2	19.9	-	0.2	19.7	הכנסות שאינן מריבית
2.0	-	-	2.0	(1.0)	-	-	(1.0)	- מחיצוניים
* 4.0	-	0.1 *	3.9	5.3	-	0.1	5.2	סך ההכנסות
2,253.2	-	-	2,253.2	2,097.4	-	-	2,097.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
726.4	-	-	726.4	694.0	-	-	694.0	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
2,535.6	-	-	2,535.6	2,332.0	-	-	2,332.0	יתרה ממוצעת של נכסים
481.0	-	481.0	-	411.0	-	411.0	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
								יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זכויות עובדים. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר הניהול הפיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברוח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הניהול הפיננסי ברבעון הראשון של שנת 2015 הסתכם ב- 13.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 68.4% הנובע ברובו מגידול ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המחושב על בסיס רכיבי הסיכון הגיע ברבעון הראשון של שנת 2015 ל- 41.10% בהשוואה ל- 36.18% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2015 ב- 24.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 61.3%. הגידול בהכנסות ברבעון הראשון של שנת 2015 נובע בעיקר מגידול ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה אשר הסתכם ב- 14.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד חלקו קוזז בהשפעת הירידה בריבית בנק ישראל.

פעילות בשוק ההון

הכנסות הבנק מפעילות לקוחותיו בשוק ההון נובעות בעיקר מפעילות בניירות ערך בבורסה בת"א, מפעילות בניירות ערך זרים, במכשירים פיננסיים הנסחרים בבורסה ומעמלות הפצה של קרנות נאמנות. ביום 31 במרס 2015 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת ב- 14.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ליתרה של כ- 14.0 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014.

פעילות בבורסה לניירות ערך

פעילות הסליקה של הבנק עבור עצמו ועבור לקוחותיו מתבצעת באמצעות הבנק הבינלאומי.

לקוחות נבחרים

היחידה ללקוחות נבחרים נותנת שירותי יעוץ ללקוחות נבחרים בעלי עושר פיננסי גבוה אשר מעוניינים בפעילות דינמית בשוק ההון. ביחידה יועצים מקצועיים אשר נותנים ללקוחות שירות אישי ומקצועי בהשקעות.

ייעוץ פנסיוני

הבנק נותן שירות של יעוץ פנסיוני ללקוחותיו וללקוחות בנקים אחרים החל משנת 2008. לבנק יועצים פנסיוניים מנוסים בעלי רישיון לייעוץ פנסיוני. הבנק משתמש במערכות לייעוץ פנסיוני אשר פותחו בבנק הבינלאומי. שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי).

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015

סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
25.6	0.2	0.6	20.4	4.4	הכנסות שאינן מריבית
25.6	0.2	0.6	20.4	4.4	סך ההכנסות
8.1	0.1	0.1	7.3	0.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014

סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
22.8	0.2	0.6	17.8	4.2	הכנסות שאינן מריבית
22.8	0.2	0.6	17.8	4.2	סך ההכנסות
6.3	0.1	0.1	5.6	0.5	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

להלן התפלגות תוצאות הפעילות כרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015

סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
1.5	-	0.1	0.3	1.1	הכנסות ריבית, נטו
5.6	-	0.4	1.6	3.6	הכנסות שאינן מריבית
7.1	-	0.5	1.9	4.7	סך ההכנסות
2.0	-	0.2	0.3	1.5	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014

סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
1.5	-	0.1	0.3	1.1	הכנסות ריבית, נטו
8.4	-	0.5	2.4	5.5	הכנסות שאינן מריבית
9.9	-	0.6	2.7	6.6	סך ההכנסות
3.7	-	0.2	0.8	2.7	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים

	31.12.14	31.03.15
במיליוני ש"ח		
סך כל המאזן	16,908.4 *	17,174.6
אשראי לציבור, נטו	11,373.3	11,508.1
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,356.2	3,683.9
השקעה בניירות ערך	1,821.4	1,612.1
השקעות בבניינים וציוד	85.6	83.5
פקדונות הציבור	13,072.7	13,210.7
סך כל ההון	1,123.5 *	1,140.3
יחס ההון לסך המאזן	6.6%	6.6%
יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן	67.3%	67.0%

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זכויות עובדים. ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2015 הסתכם ב- 11,508.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11,373.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 1.2%.

סיכון האשראי לציבור, כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים וכן סיכון אשראי חוץ מאזני הכולל ערביות, עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי. נתוני סיכון האשראי הכולל ליום 31 במרס 2015 וליום 31 בדצמבר 2014 מוצגים לאחר ניכוי מחיקות חשבוניות ולפני ניכוי יתרת הפרשות בגין הפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 17,117.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16,887.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 1.4%.

השינוי בסיכון האשראי נובע בעיקר מ:

- גידול ביתרת האשראי המאזני לציבור בסך של כ- 122.0 מיליון ש"ח, מזה גידול בסך 77.5 מיליון ש"ח באשראי בענף משק פרטיים ו- 44.5 מיליון ש"ח בענפי משק מסחריים.
- גידול ביתרות הנכסים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך של 1.9 מיליון ש"ח, מסך של 2.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014 ל- 3.9 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015.
- גידול בסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של כ- 110.3 מיליון ש"ח, מזה 62.8 מיליון ש"ח גידול באשראי בענף משק פרטיים ו- 47.5 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים.

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה האשראי לאנשים פרטיים את עיקר האשראי בבנק. ביום 31 במרס 2015 היה חלקו של אשראי זה כ- 66.8% מסיכון האשראי המאזני לציבור בבנק, בדומה ליום 31 בדצמבר 2014. פרטים מלאים על התפלגות האשראי וסיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני לפי ענפי משק ראה בתוספת ג' לסקירת ההנהלה.

פעילות משכנתאות - פעילות המשכנתאות בבנק מתבצעת באמצעות דלפקי משכנתאות של הבנק הבינלאומי המוצבים בחלק מסניפי הבנק. יתרות האשראי אינן כלולות בספרי הבנק.

סיכון האשראי לדיור הכולל בספרי הבנק ביום 31 במרס 2015 הסתכם ב- 192.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 196.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון בשיעור של 2.0%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 1.7%.

מסיכון האשראי המאזני ביום 31 במרס 2015 בדומה ליום 31 בדצמבר 2014. האשראי לדיור כולל אשראי למטרות דיור וללא משכון נכס לאוכלוסיית מערכת הביטחון הניתן כחלק מן האשראי בתנאי מכרז.

מידע על חבויות בעייתיות, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 315.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 328.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 1.84% בהשוואה ל- 1.94% ביום 31 בדצמבר 2014.

סיכון אשראי הבעייתי מאזני:

שינוי	31.12.14	31.3.15	
במיליוני ש"ח			
(8.70%)	187.3	171.0	סיכון אשראי פגום
60.98%	4.1	6.6	סיכון אשראי נחות
(0.97%)	82.5	81.7	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
(5.33%)	273.9	259.3	סך סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי חוץ מאזני:

שינוי	31.12.14	31.3.15	
במיליוני ש"ח			
(3.17%)	12.6	12.2	סיכון אשראי פגום
6.25%	41.6	44.2	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
4.06%	54.2	56.4	סך סיכון אשראי בעייתי

נכסים שאינם מבצעים:

שינוי	31.12.14	31.3.15	
במיליוני ש"ח			
(9.84%)	176.9	159.5	חובות פגומים
(9.84%)	176.9	159.5	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

מדדי סיכון אשראי

31.12.14	31.3.15	
1.59%	1.44%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.01%	0.02%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.22%	1.10%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
76.51%	76.13%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור
1.46%	1.30%	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
1.94%	1.83%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.50%	(0.14%)	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.10%	(0.14%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
7.98%	(11.96%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור

ניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 31 במרס 2015 ב- 1,612.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,821.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון בשיעור של 11.5%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסוגם המאזני

שינוי בהשוואה ל	31.12.14	31.12.14	31.3.15	
	במיליוני ש"ח			
	(1.3%)	197.0	194.4	תיק לפדיון
	(12.5%)	1,614.6	1,413.1	תיק זמין למכירה
	(53.1%)	9.8	4.6	תיק למסחר
	(11.5%)	1,821.4	1,612.1	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני.

שינוי בהשוואה ל	31.12.14	31.12.14	31.3.15	
	במיליוני ש"ח			
	(16.4%)	1,560.7	1,305.0	ממשלתי
	22.9%	208.6	256.3	אחר סחיר
	(2.5%)	52.1	50.8	אחר לא סחיר
	(11.5%)	1,821.4	1,612.1	סך הכל

ג. ביום 31 במרס 2015 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 23.9 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 18.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014.

31.12.14			31.3.15			
עלות מותאמת	שווי הוגן	הפרש	עלות מותאמת	שווי הוגן	הפרש	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
1,128.7	1,149.3	20.6	1,387.2	1,403.3	16.1	אג"ח ממשלתי
181.8	182.7	0.9	130.7	130.7	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
78.0	76.3	(1.7)	77.5	75.8	(1.7)	אג"ח קונצרני
0.7	4.8	4.1	0.7	4.8	4.1	מניות
1,389.2	1,413.1	23.9	1,596.1	1,614.6	18.5	סך הכל

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2015 ב- 13,210.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13,072.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 1.1%. בחתך לפי מיגזרי הצמדה מהווים הפיקדונות השקליים הלא צמודים כ- 82% מסך הפיקדונות, הפיקדונות הצמודים כ- 8% והפיקדונות הנקובים במטח או צמודים לו כ- 10%. פיקדונות הציבור היוו ביום 31 במרס 2015 כ- 77% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בדומה לחלקם ביום 31 בדצמבר 2014. יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 31 במרס 2015 הסתכם ב- 114.8% בדומה ליחס ביום 31 בדצמבר 2014.

האמצעים ההוניים של הבנק

יתרת ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2015 הסתכמה ב- 1,140.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,123.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 1.5%.

סך כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2015 ב- 758.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 777.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון בשיעור של 2.4%. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

כתבי התחייבות רשומים למסחר- בהתאם להסכם עם הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן: "הבינלאומי הנפקות") חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות שתנפיק הבינלאומי הנפקות לציבור עבור הבנק וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 31 במרס 2015 הסתכמה ב- 245.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 246.9 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2014.

כתבי התחייבות שאינם רשומים למסחר- מריבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 31 במרס 2015 ל- 305.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 322.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. סך כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ואינם רשומים למסחר הסתכמה ביום 31 במרס 2015 ב- 206.9 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2014 - 208.0 מיליון ש"ח).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 31 במרס 2014 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 374.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 407.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. על פי הוראה 299 של המפקח על הבנקים כתבי התחייבות אלו אינם מוכרים כחלק מן ההון לצרכי באזל. בתקופת ביניים מותרת ההכרה בהם כהון רובד 2 בשיעור ההולך ופוחת שבין 70% בשנת 2015 ועד לביטול מלא בהכרתם בשנת 2018.

דירוג הבנק

דירוג הבנק (פיקדונות לזמן ארוך) כפי שנקבע בחודש מרס 2014 על ידי חברת מידרוג הוא Aa2 עם אופק יציב. דירוג פיקדונות הבנק לזמן קצר P-1 ודירוג כתבי ההתחייבות הנדחים Aa3 עם אופק יציב.

הלימות ההון

בחודש דצמבר 2014 החליט דירקטוריון הבנק לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות ההון (תהליך ה ICAAP) כי בשנת 2015 יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ- 12.5% ויחס ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3%.

להלן פרטים על יחס ההון לנכסי סיכון המחושב על פי הוראות המפקח על הבנקים.

א. יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק

	31.12.14	31.3.15	
*	9.70%	9.67%	יחס הון עצמי רובד 1
*	14.21%	13.76%	יחס ההון הכולל
	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

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

** דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% החל מ- 1 בינואר 2015.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים זכויות עובדים

לא חל שינוי במדיניות החשבונאית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים שפורטה בדוחות הכספיים לשנת 2014 למעט בנושא זכויות עובדים כמפורט להלן:

עובדי הבנק, זכאים להטבות מסוימות בתקופת עבודתם, בעת פרישתם ולאחר פרישתם לגמלאות. הטבות אלו כוללות, בין השאר:

- תוכניות להטבה מוגדרת לאחר פרישה - פיצויי פרישה והטבות לגמלאים
- הטבות אחרות כגון מענקי ותק.

ההתחייבות בגין הטבות אלו מחושבת על בסיס אקטוארי בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המאמצות החל מיום 1 בינואר 2015 את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

לצורך עריכת החישובים האקטואריים נעזר הבנק באקטואר חיצוני. החישובים האקטואריים מבוססים על מספר פרמטרים ובכלל זה, ההסתברות שיתמלאו כל התנאים לתשלום, תוחלת החיים הצפויה, גיל הפרישה, שיעורי הפרישה של העובדים טרם מועד הפרישה לגמלאות, שיעור עליית השכר הצפויה, שיעור ניצול ימי מחלה ושיעור ההיוון. פרמטרים אלו נקבעו, בין היתר, על פי תצפיות בנוגע לשיעור עליית השכר בבנק ושיעורי עזיבה בבנק והחלטות הנהלת ודירקטוריון הבנק בקשר עם הזכויות השונות. שיעור ההיוון מחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב.

חישוב ההפרשה האקטוארית לתוכניות ההטבה השונות רגישים לשינויים בכל אחד מהערכים של הפרמטרים שצוינו לעיל. פרוט השפעת השינויים בפרמטרים העיקריים על המחוייבות בגין הטבות אילו כלול בחווד האקטואר המצורפת לדוחות אלו.

לעניין היישום לראשונה מיום 1 בינואר 2015 של הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, המעדכנת את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים, ראה באור 1.ד. לדוחות הכספיים.

מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

בהתאם למודל הנזילות הפנימי שמיישם הבנק, שמר הבנק על נכסים נזילים בהיקף הגדול מסך התחייבויותיו הן בשקלים והן במט"ח בכל אחת מהתקופות לגביהן נערכת תחזית לתזרים.

התחזית המשמשת במודל מבוססת בין היתר על ניסיון העבר, על פיו קיימות יתרות זכות בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית בסכום יציב, לתקופה העולה על יום אחד שהוא מועד הפירעון החוזי של פיקדונות אלו. מידע נוסף בקשר לניהול הסיכון ולהוראות בנק ישראל המתייחסות לניהול הסיכון ראה בפרק "ניהול החשיפה לסיכון הנזילות" להלן.

המקורות השקליים הלא-צמודים שגויסו על ידי הבנק מציבור הלקוחות ביום 31 במרס 2014 הסתכמו ב- 10,803.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,577.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 2.1%.

היקף המקורות הצמודים למדד בפיקדונות ובתוכניות חסכון בבנק הגיע ביום 31 במרס 2015 לסך של 1,090.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,133.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון בשיעור של 3.8%.

היקף פיקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 31 בדצמבר 2014 הסתכם ב- 1,316.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,361.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון בשיעור של 3.3%.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

כללי

- פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מבניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל 3. בגין יתר הסיכונים אליהם חשוף הבנק מתבצעת הקצאת הון משלימה במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצע במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2 - תהליך ה- ICAAP (Internal Capital Assessment Process).

- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות בקבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו ולהגדלת תוחלת הרווח - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה וביקורת נאותים.

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

- תפישת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.

- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו הגנה ראשון של האחראיים על יצירת הסיכון וניהול הסיכון המקיימים בקרות שונות בעת נטילת הסיכון. קו הגנה שני של מבצעי בקרה לאחר אך בסמוך לנטילת הסיכון באמצעות יחידות הכפופות למנהל הסיכונים הראשי שהינו בלתי תלוי, קו הגנה שלישי של מטה הביקורת הפנימית.

מנהלת הסיכונים הראשית בבנק כפופה למנכ"ל ומוכונת מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה.

- בנק ישראל אישר כי מנהל הסיכונים הראשי בבנק לא יהיה חבר הנהלה. החלטה זו עשויה להשתנות בהתאם לשינויים, ככל שיהיו, בפרופיל העיסוקי של הבנק, מורכבותם ומהותיותם לחברה האם.

- היעד העיקרי של מנהל הסיכונים הראשי הינו להטמיע בבנק תרבות ניהול סיכונים תוך התווית מדיניות התואמת את הנחיות המפקח על הבנקים. היחידה שהוקמה בבנק כוללת את: בקר סיכוני האשראי, היחידה לניהול הסיכונים התפעוליים והיחידה לניהול החשיפה לסיכוני ציות, אכיפה מנהלית ואיסור הלבנת הון.

במקביל נקבעו אחראים לסיכונים הייעודיים:

ברוך גרנות, מנהל החטיבה הפיננסית אחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות.

דורון כליף, מנהל החטיבה העיסוקית אחראי לניהול סיכוני האשראי.

רות לפיד מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק (CRO) אחראית לניהול הסיכונים התפעוליים ולהמשכיות עיסוקית.

עו"ד גילה יחזקאלי, היועצת המשפטית הראשית, אחראית על ניהול הסיכונים המשפטיים.

נועם קוטאי, עו"ד, מנהל החטיבה הקמעונאית אחראי לניהול סיכוני האסטרטגיה, המוניטין והתחרות.

- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק – כגון, הלבנת הון, ציות וסיכונים הקשורים למשק הישראלי -

מנוהלים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על-ידי כל אחד מחברי הנהלה בתחום הנתון לאחריותו, ובמקביל מפוקחים, כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על-ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה באמצעות מנהל הסיכונים בבנק.

מדי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי מנהלת הסיכונים הראשית שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו. במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק. עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות דרגות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שנקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.

ממשל תאגידי ומעורבות ההנהלה והדירקטוריון

במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא עבודת הדירקטוריון ובמסגרת הוראה 310 בנושא ניהול סיכונים אומצו, בין היתר, עקרונות באזל בתחום הממשל התאגידי וניהול הסיכונים. במהלך חודש דצמבר 2014 אישר דירקטוריון הבנק את המסמך בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים המהווה תשתית לממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק, התואמת את עקרונות באזל והנחיות בנק ישראל. במסמך מוגדרים הגופים השונים הפועלים במשימות ניהול סיכונים, התהליכים היסודיים של ניהול הסיכונים וחלוקת התפקידים והמשימות, הסמכות והאחריות של האורגנים השונים מרמת הדירקטוריון, ההנהלה וחברי ההנהלה האחראים כל אחד על סיכונים שבתחומי פעילותם, גופי ניהול הסיכונים ובקרת ניהול סיכונים והביקורת הפנימית. מסמך זה משמש מצע מחייב עבור קבוצת הבנק בכל הנוגע לתפיסת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק. המסמך מיושם באמצעות נוהל הדירקטוריון, מסמכי המדיניות הרלוונטיים ונהלי היחידות השונות. השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון, ועדות מטעמו, ההנהלה ועודות הנהלה בתחומי הסיכון השונים, כמפורט להלן:

התייחסות הדירקטוריון וההנהלה לסיגייט ניהול הסיכונים

השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון ועודותיו ועל ידי ועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים. הפעילויות העיקריות של גורמי הפיקוח והבקרה הן:

- דירקטוריון הבנק מתווה את האסטרטגיה של הבנק כחלק מן האסטרטגיה של הקבוצה.
- דירקטוריון הבנק דן ומאשר אחת לשנה את תכנית העבודה השנתית ומדיניות ניהול הסיכונים בתחומי הסיכון המהותיים השונים, הכוללות, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים, וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים. במסגרת זאת, מתאים הדירקטוריון את מדיניות החשיפה לסיכונים השונים לשינויים ולתמורות בשווקים הפיננסיים ולסביבת הפעילות של הבנק.
- דירקטוריון הבנק מאשר פעילויות חדשות ומוצרים חדשים העשויים ליצור חשיפות חדשות תוך בחינת הסיכון שהפעילות יוצרת וכן את יכולת הבנק לנהל, למדוד ולבצע בקרה בלתי תלויה על סיכונים הפעילות.
- הדירקטוריון מקיים דיון אחת לרבעון במסמך הסיכונים הכולל, הנכתב על ידי מנהל הסיכונים הראשי, הבוחן את כלל הסיכונים שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי
- ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים מתכנסת לפחות ארבע פעמים בשנה ולפי הצורך, מקיימת אחת לרבעון דיון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק. כן מקיימת דיון אחת לשנה במסמכי המדיניות של הסיכונים השונים.
- ועדת הביקורת של הדירקטוריון מתכנסת לפחות 6 פעמים בשנה ודנה אחת לחודש באופן שוטף בדוחות ביקורת מהותיים של הביקורת הפנימית ומידי חצי שנה גם בתוכנית העבודה של הביקורת הפנימית תוך ביצוע מעקב אחר ביצוע תכנית העבודה. הוועדה מפקחת על עבודת רואה החשבון המבקר ודנה בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ושל גופים רגולטוריים. כמו כן, הוועדה דנה בדוחות הכספיים ובליקויים במערכי הדיווח החשבונאיים ומגישה את המלצותיה בנדון לדירקטוריון, לאחר שדנה וגיבשה המלצה בכל אלה: ההערכות והאמדנים שנעשו בקשר עם הדוחות הכספיים; הבקורות הפנימיות הקשורות לדיווח הכספי; שלמות ומאותות הגילוי בדוחות הכספיים; המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים מהותיים של הבנק; הערכות שווי (אם וככל שקיימות), לרבות ההנחות והאמדנים שבבסיסן שעליהן

- נסמכים נתונים בדוחות הכספיים.
- בישיבותיה כועדה לעסקאות עם אנשים קשורים דנה הוועדה בעסקאות עם בעלי עניין ועם אנשים קשורים, על פי הגדרות בנק ישראל, באישור מתן אשראי לגופים אלה ובקביעת דרכי פעולה לטיפול בהם.
- מידי רבעון דנה הוועדה בנושאי אכיפה מנהלית ומקבלת דיווח מהממונה על האכיפה.
- ועדת האשראי של הדירקטוריון, מתכנסת לפחות ארבע פעמים בשנה לפי הצורך ודנה בבקשות אשראי ומידי שנה דנה בנוהל ובמדיניות ניהול סיכונים אשראי. מדיניות האשראי נדונה בוועדה לניהול סיכונים, בהשתתפות הדירקטורים מועדת האשראי.
 - ההנהלה בראשות המנכ"ל, חברי ההנהלה, מנהלת מטה הביקורת ומנהלת הסיכונים הראשית מתכנסת פעמיים בשבוע. בישיבותיה נידונים, בין היתר, מסמכי חשיפה, תכניות עבודה, תוצאות סיקרי סיכונים וכו'.
 - אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך הסיכונים הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק למכלול הסיכונים בפניהם עומד הבנק שעיקרם: סיכונים פיננסיים, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים וסיכונים ציוד, אכיפה פנימית בדיני ניע ואיסור הלבנת הון כמו כן, ניתנת התייחסות לתיאבון הסיכון של הבנק, תוצאות הרצת תרחישי הקיצון ובעמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון, התייחסות לתאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכת דרגות הסיכון, וסטטוס תיקוף מודלים.
 - צוות ניהול נכסים והתחייבות בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לחודש ודן, בין היתר: בהתפתחויות המרכזיות בחשיפות הפיננסיות בבנק לאור ההתפתחויות והתחזיות בתחום המאקרו, במגבלות החשיפה לסיכונים הפיננסיים בכניסה לפעילויות חדשות, ובהתפתחות תיק הנוסטרו.
 - צוות נזילות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן כ- 5 פעמים בשבוע בנושאי נזילות וסיכונים שוק.
 - צוות פיננסי בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן אחת לשבוע בנושאי השקעות ומצב הנזילות.
 - צוות אשראי בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לשבוע, ודן באישורי אשראי מעל סמכות מנהל החטיבה העסקית, וכן דן במתן המלצות לבקשות אשראי בסמכות ועדת אשראי של הדירקטוריון. בנוסף מבצע, בין היתר, מעקב שנתי אחר לווים בנושאים מהותיים הקשורים לפעילות עסקית. הצוות דן בדיווחים שונים של עמידה במגבלות שקבעו הדירקטוריון והנהלת הבנק, באישור הסדרי חוב/ מחיקות/ ויתור על חוב ובגיבוש המלצות לגבי מדיניות האשראי וניהול סיכונים האשראי של הבנק וחובות פגומים.
 - פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, מעילות והונאות בראשות מנהלת הסיכונים הראשית דן בנושאים אלו אחת לרבעון.
 - מנהלת הסיכונים הראשית משתתפת בפורום ניהול סיכונים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים הקבוצתי הראשי במסגרתו מובאים לדיון דרכים ואפשרויות לקידום ניהול הסיכונים על בסיס קבוצתי תוך האחדת שיטות המדידה, מתודולוגיות ניהול הסיכונים ומנגנוני הבקרה בקבוצה.
 - בקרת סיכונים שוק מתבצעת על ידי בקר הסיכונים הכפוף למנהל מחלקת בקרות וסיכונים ראשית בחברה האם ומבצע בקרת סיכונים עצמאית ובלתי תלויה על החשיפות לסיכונים אלו.
 - בקרת סיכונים אשראי מתבצעת על ידי בקר הסיכונים הכפופים למנהלת הסיכונים הראשית באופן עצמאי ובלתי תלוי בסיכונים אלו.
 - התהליך הפנימי להערכת הנאותות ההונית (ICAAP) מתבצע באמצעות צוות בראשות מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק. במסגרת התהליך מיושמות ההוראות כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הבנק.
 - יחידה אנליטית לתיקוף, יישום וחקר מודלים בבנק הבינלאומי, הכפופה למנהל מחלקת בקרות וסיכונים ראשית בבנק הבינלאומי, אחראית לתיקוף המודלים של קבוצת הבנק הבינלאומי ועל חקירתם. הבנק נעזר ביחידה זו ביישום הוראות בנק ישראל.
 - הביקורת הפנימית מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תכנית עבודה ממוקדת סיכונים, ובכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן. במסגרת הביקורת נבחנים יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

- הנהלת הבנק ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית, ובזמן אמת על חשיפת הבנק לסיכונים השונים וכן כדי להטמיע את תפישת ניהול הסיכונים הקבוצתית בבנק.

ניהול סיכוני אשראי א. כללי

סיכון האשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי נכסי הבנק וברוחויו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם ו/או הרעה באיכות הלווים או בשווי הביטחונות שהועמדו כבטוחה לאשראי. כדי למזער את הסיכון מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכוני האשראי ומגבלות חשיפה לגבי לווים/ענפים במיגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

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

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

במסגרת יישום הוראות באזל 3 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי. במסגרת נדבך 2 מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האשראי.

ההון הנדרש לעניין זה ביום 31 במרס 2015 לפי דרישת הון מינימלית בשיעור של 12.5% היה 1.5 מיליארד ש"ח, מזה כ- 70% בגין יחידים ועסקים קטנים.

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

31.12.14		31.3.15		סוג החשיפה
באזל 2		באזל 3		
דרישות ההון(12.5%)	נכסי סיכון	דרישות ההון(12.5%*)	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
8.4	67.2	8.1	64.7	ריבונות
19.0	151.7	18.2	145.3	יישויות סקטור ציבורי
35.8	286.7	46.9	375.4	תאגידים בנקאיים
284.5	2,275.8	291.1	2,328.7	תאגידים
14.7	117.2	13.5	108.2	בביטחון נדל"ן מסחרי
771.7	6,173.5	778.3	6,226.6	קמעונאים ליחידים
124.9	999.0	126.6	1,012.6	עסקים קטנים
8.4	66.8	7.7	61.9	בגין משכנתאות לדיור
43.9	351.2	46.6	373.0	נכסים אחרים
1.8	14.3	1.6	12.7	סיכון אשראי בגין CVA
1,313.1	10,503.4	1,338.6	10,709.1	סך הכל בגין סיכוני אשראי
7.2	57.5	7.8	62.6	סיכוני שוק
136.2	1,090.0	135.0	1,079.7	סיכון תפעולי
1,456.5	11,650.9	1,481.4	11,851.4	סך כל נכסי הסיכון
31.12.14		31.3.15		
*	9.70%		9.67%	יחס הון עצמי רובד 1
*	14.21%		13.76%	יחס ההון הכולל
	9.00%	**	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
	12.50%	**	12.50%	יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

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

** דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% החל מ- 1 בינואר 2015.

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

מדיניות ניהול סיכונים האשראי של הבנק מתבססת על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד והן ברמת המשק והסקטורים העסקיים השונים. מדיניות זו מושתתת על בחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה. פעילות האשראי של הבנק תתנהל תוך שמירה על הנאותות ההונית ובהתבסס על יעדי הלימות ההון של הבנק כפי שקבע הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכונים האשראי נדונה ומאושרת אחת לשנה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק. החל משנת 2015 מנהלת הסיכונים הראשית מובילה את תהליך גיבוש מדיניות האשראי, תוך שיתוף הגורמים נותני האשראי בשלבי התהליך השונים.

במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק כללים לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שווקי יעד וכן הנחיות המתחשבות בהלימות ההון הנדרשת ביחס לאשראי הניתן. במסגרת מדיניות האשראי בקבוצה הגדיר הבנק את קבוצת המיקוד העיסוקי שלו במונחים של גודל אשראי ללווה בבנק, תוך התייחסות לחבות הלווה בכלל המערכת הבנקאית.

מדיניות האשראי מכוונת לשמירת מרכזיותה של הפעילות הקימעונית בבנק וכוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בברזיל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לריכוזיות ענפית ולגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לווים. מדיניות האשראי כוללת תחומי פעילות בהם לא יעניק הבנק אשראי לאור רמת הסיכון הגבוהה יותר הטמונה בהם או רמת השליטה או הבקרה עליהם, אף אם התשואה הפוטנציאלית העשויה להתקבל בגין פעילויות אלה הינה גבוהה.

כחלק מניהול סיכונים האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחרים, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המיגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב. כמו כן נבחרים פרמטרים כלכליים שיש להם השפעה על בחינת סיכון האשראי.

הבנק פעל ופועל להתאמת המרווחים והרווחיות הכוללת מהלקוחות, כך שישקפו את רמת הסיכון הגלומה בפעילותם, תוך שימוש בתהליכים ובקורות ממוקדים, המביאים לידי ביטוי את ההכנסה הכוללת מהלקוח (מרווחים ועמלות), ביחס לתיק האשראי הכולל.

הבנק בוחן תקופתית את המגבלות שהשית על עצמו ומעדכן על פי התפתחויות במצב המשק, המיגזרים הענפיים, ומדיניות ותפישת הסיכון של הבנק.

הבנק מפעיל מנגנונים הולמים לביצוע בקרה ופיקוח על האשראי, חלקם בזמן אמת וחלקם בדיעבד. הבקרה והפיקוח מבוצעים באמצעות יחידות אקסוגניות ליחידות המנהלות את האשראי.

התיאבון לסיכון אשראי בבנק, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, הינו שמרני בהשוואה למגבלות הרגולטוריות.

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

ניהול על בסיס קבוצתי של חשיפות אשראי

מטרת המדיניות הקבוצתית הינה לשמר את המאפיינים הייחודיים שיש לכל בנק בקבוצה ולכוון כל אחד מן הבנקים אל קבוצת המיקוד התואמת מאפיינים אלו.

ד. אמידה וניהול של סיכונים האשראי

- הבנק אימץ מודל פנימי אובייקטיבי של החברה האם לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוחות הקימעונאיים ואת המודלים של החברה האם לדירוג הלקוחות העיסוקיים. המודלים מושתתים בחלקם על אינדיקטורים אובייקטיביים ובחלקם על אינדיקטורים סובייקטיביים.

- המודלים מסייעים בקביעת מסגרות אשראי, בהתאם לרמת הסיכון ובהתאם למאפייני פעילות הלקוח. ביחד עם מערכת למדידת רווחיות לקוח מתאפשר תהליך של התאמת הקשר בין רמת הסיכון והרווחיות.

- מערכות ממוכנות מספקות למנהלי סיכונים האשראי, הן בדרגי השטח והן בדרגי המטה, מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי. בנוסף מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי למשקי בית אשר משפרת ומייעלת את הליך קבלת ההחלטות וההבקרה עליו.

- הנהלת הבנק פועלת לשיפור כלי המדידה, הדווח והבקרה הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבה העיסוקית של מקבלי האשראי.
 - הבנק בוחן את עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות ריכוזיות לווה וקבוצת לווים וחשיפה ענפית ובמגבלות הענפיות שהוטלו על ידי הדירקטוריון.
- ה. להלן פרטים על חשיפות האשראי:

(1) סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

31.12.14		31.3.15		סוג החשיפה
יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי	יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת (1)	יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
14,585.0	14,777.9	14,661.0	15,238.6	הלוואות
1,375.0	1,806.8	1,447.0	1,602.7	אגרות חוב
28.0	45.6	33.0	44.0	נגזרים (OTC)
5,276.0	5,604.6	5,424.0	5,671.2	חשיפות חוץ מאזניות
390.0	418.5	402.0	426.1	נכסים אחרים
21,654.0	22,653.4	21,967.0	22,982.6	סה"כ חשיפת אשראי ברוטו

(1) חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת חושבה כממוצע בין יתרות הסגירה הרבעוניות.

(2) התפלגות החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי יתרות ליום 31 במרס 2015

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	חשיפות			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
	נכסים אחרים	חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)			
	במיליוני ש"ח					
4,295.1	-	-	-	1,305.0	2,990.1	ריבונות
394.9	-	31.9	-	78.1	284.9	יישויות סקטור ציבורי
833.2	-	-	36.3	184.0	612.9	תאגידים בנקאיים
3,368.1	-	1,379.1	0.9	35.6	1,952.5	תאגידים
125.2	-	1.3	-	-	123.9	בביטחון נדל"ן מסחרי
11,647.9	-	3,950.5	6.7	-	7,690.7	קמעונאים ליחידים
1,793.9	-	308.4	0.1	-	1,485.4	עסקים קטנים
98.2	-	-	-	-	98.2	בגין משכנתאות לדיור
426.1	426.1	-	-	-	-	נכסים אחרים
22,982.6	426.1	5,671.2	44.0	1,602.7	15,238.6	סך הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

התפלגות החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי יתרות ליום 31 בדצמבר 2014

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	חשיפות			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
	נכסים אחרים	חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)			
	במיליוני ש"ח					
4,326.3	-	-	-	1,560.7	2,765.6	ריבונות
412.1	-	25.1	-	79.1	307.9	יישויות סקטור ציבורי
670.2	-	-	39.4	132.1	498.7	תאגידים בנקאיים
3,300.6	-	1,386.4	0.8	34.9	1,878.5	תאגידים
133.6	-	1.3	-	-	132.3	בביטחון נדל"ן מסחרי
11,513.2	-	3,889.3	5.1	-	7,618.8	קמעונאים ליחידים
1,772.8	-	302.5	0.3	-	1,470.0	עסקים קטנים
106.1	-	-	-	-	106.1	בגין משכנתאות לדיור
418.5	418.5	-	-	-	-	נכסים אחרים
22,653.4	418.5	5,604.6	45.6	1,806.8	14,777.9	סך הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות.

3א) סיכון אשראי כולל לפני הפחתות סיכון בכל משקל סיכון
יתרות ליום 31 במרס 2015

250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי ברוטו (1)	סוג החשיפה
במילוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	323.5	3,971.6	4,295.1	ריבונות
-	-	-	-	394.9	-	-	-	394.9	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	687.8	-	145.4	-	833.2	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ני"ע
35.8	3,316.9	-	-	-	-	-	-	3,352.7	תאגידים
-	125.2	-	-	-	-	-	-	125.2	בביטחון נדל"ן מסחרי
26.9	12.7	11,600.7	-	-	-	-	-	11,640.3	קמעונאים ליחידים
65.3	3.8	1,716.1	-	-	-	-	-	1,785.2	עסקים קטנים
0.4	5.4	60.6	-	31.8	-	-	-	98.2	בגין משכנתאות לדיור
93.6	-	139.1	-	-	-	-	193.4	426.1	נכסים אחרים
93.6	128.4	3,603.1	13,377.4	1,082.7	31.8	468.9	4,165.0	22,950.9	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2014

250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי ברוטו (1)	סוג החשיפה
במילוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	335.8	3,990.5	4,326.3	ריבונות
-	-	-	-	412.1	-	-	-	412.1	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	502.0	-	168.2	-	670.2	תאגידים בנקאיים
24.3	3,253.0	-	-	-	-	-	-	3,277.3	תאגידים
-	133.6	-	-	-	-	-	-	133.6	בביטחון נדל"ן מסחרי
27.0	12.0	11,466.0	-	-	-	-	-	11,505.0	קמעונאים ליחידים
66.3	4.5	1,690.2	-	-	-	-	-	1,761.0	עסקים קטנים
0.4	5.6	65.1	-	35.0	-	-	-	106.1	בגין משכנתאות לדיור
84.4	-	140.3	-	-	-	-	193.8	418.5	נכסים אחרים
84.4	118.0	3,549.0	13,221.3	914.1	35.0	504.0	4,184.3	22,610.1	סך הכל

(1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים וכן לפני הפחתת סיכון.

3ב) סיכון אשראי כולל אחרי הפחתת סיכון בכל משקל סיכון (במיליוני ש"ח):
יתרות ליום 31 במרס 2015

250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	323.5	4,012.3	4,335.8	ריבונות
-	-	-	-	316.1	-	-	-	316.1	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	692.7	-	145.4	-	838.1	תאגידים בנקאיים
-	33.6	3,128.1	-	-	-	-	-	3,161.7	תאגידים
-	-	109.2	-	-	-	-	-	109.2	בביטחון נדל"ן מסחרי
-	26.7	10.6	11,502.7	-	-	-	-	11,540.0	קמעונאים ליחידים
-	62.3	3.9	1,437.1	-	-	-	-	1,503.3	עסקים קטנים
-	0.4	5.4	59.7	-	31.8	-	-	97.3	בגין משכנתאות לדיור
93.6	-	139.1	-	-	-	-	193.4	426.1	נכסים אחרים
93.6	123.0	3,396.3	12,999.5	1,008.8	31.8	468.9	4,205.7	22,327.6	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2014

250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	335.8	4,031.4	4,367.2	ריבונות
-	-	-	-	323.6	-	-	-	323.6	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	506.3	-	168.2	-	674.5	תאגידים בנקאיים
23.4	3,057.3	-	-	-	-	-	-	3,080.7	תאגידים
-	118.2	-	-	-	-	-	-	118.2	בביטחון נדל"ן מסחרי
26.9	9.8	11,368.4	-	-	-	-	-	11,405.1	קמעונאים ליחידים
62.9	4.3	1,408.5	-	-	-	-	-	1,475.7	עסקים קטנים
0.4	5.6	64.5	-	34.9	-	-	-	105.4	בגין משכנתאות לדיור
84.4	-	140.3	-	-	-	-	193.8	418.5	נכסים אחרים
84.4	113.6	3,335.5	12,841.4	829.9	34.9	504.0	4,225.2	21,968.9	סך הכל

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות.

4) פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי יתרה ליום 31 במרס 2015

תקופה לפרעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	6,912.3	363.3	4,709.6	39.2	184.4	12,208.8
מעל שנה ועד חמש	4,320.1	235.0	606.9	2.6	-	5,164.6
מעל חמש שנים	3,841.4	1,004.4	354.7	2.2	-	5,202.7
ללא מועד פרעון	164.8	-	-	-	241.7	406.5
סכום כולל	15,238.6	1,602.7	5,671.2	44.0	426.1	22,982.6

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

תקופה לפרעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	6,556.8	308.4	4,484.8	39.7	179.8	11,569.5
מעל שנה ועד חמש	4,257.7	293.6	789.0	2.9	-	5,343.2
מעל חמש שנים	3,799.3	1,204.8	330.8	3.0	-	5,337.9
ללא מועד פרעון	164.1	-	-	-	238.7	402.8
סכום כולל	14,777.9	1,806.8	5,604.6	45.6	418.5	22,653.4

ו. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

- לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כביטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההישענות על כל סוג וסוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאשרים אחת לשנה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.

- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שווי הנכסים שהתקבלו כביטחונות לאשראי - לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה ונלקחים בחשבון משתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.

- כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין ומערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.

- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג בטחון ספציפי. סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק הינם: פיקדונות, ניירות ערך, המחאות עתידיות, חשבונות מבוטחות, שעבודים שוטפים, שעבודי נדל"ן, ערבויות בנקאיות ומסמכי יצוא.

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

התפלגות החשיפה לפי סוגי החשיפה וכיסוי בביטחון כשיר
יתרות ליום 31 במרס 2015

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה ש מכוסה על ידי ערביות	סה"כ חשיפה ש מכוסה על ידי נגזרי אשראי	סכומים ש נוספו	חשיפה ש מכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)		חשיפת אשראי נטו (3)
					חשיפה ש מכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)	חשיפה ש מכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)	
במיליוני ש"ח							
ריבונות	4,295.1	-	-	40.7	-	-	4,335.8
יישויות סקטור ציבורי	394.9	40.7	-	26.3	64.4	-	316.1
תאגידים בנקאיים	833.2	-	-	4.9	-	-	838.1
תאגידים	3,352.7	27.7	-	-	163.3	-	3,161.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	125.2	-	-	-	16.0	-	109.2
קמעונאים ליחידים	11,640.3	-	-	-	100.3	-	11,540.0
עסקים קטנים	1,785.2	3.5	-	-	278.4	-	1,503.3
בגין משכנתאות לדיור	98.2	-	-	-	0.9	-	97.3
נכסים אחרים	426.1	-	-	-	-	-	426.1
סך הכל	22,950.9	71.9	-	71.9	623.3	-	22,327.6

יתרות ליום 31 בדצמבר 2014

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה ש מכוסה על ידי ערביות	סה"כ חשיפה ש מכוסה על ידי נגזרי אשראי	סכומים ש נוספו	חשיפה ש מכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)		חשיפת אשראי נטו (3)
					חשיפה ש מכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)	חשיפה ש מכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)	
במיליוני ש"ח							
ריבונות	4,326.3	-	-	40.9	-	-	4,367.2
יישויות סקטור ציבורי	412.1	40.9	-	27.5	75.1	-	323.6
תאגידים בנקאיים	670.2	-	-	4.3	-	-	674.5
תאגידים	3,277.3	28.5	-	-	168.1	-	3,080.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	133.6	-	-	-	15.4	-	118.2
קמעונאים ליחידים	11,505.0	0.1	-	-	99.8	-	11,405.1
עסקים קטנים	1,761.0	3.2	-	-	282.1	-	1,475.7
בגין משכנתאות לדיור	106.1	-	-	-	0.7	-	105.4
נכסים אחרים ⁽⁴⁾	418.5	-	-	-	-	-	418.5
סך הכל	22,610.1	72.7	-	72.7	641.2	-	21,968.9

- (1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולפני הפחתת סיכון אשראי.
- (2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- (3) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת סיכון אשראי.
- (4) הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנושא זכויות עובדים. ראה ביאור 1.ד.

פיקוח ובקרה על השימוש בביטחונות

כל חבויות לקוחות הבנק לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, מרוכזים במערכת האובליגו באמצעות מבצע הבנק מעקב שוטף של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי. מעקב שוטף אחר חוסר ביטחונות ברמת הלקוח הבודד מתבצע בסניפים, בחטיבה הקמעונאית ובחטיבה העיסוקית באמצעות דוחות יעודיים ממערכות התפעול בהם מפורטות כל חבויות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, ומתקבלת תמונת מצב שלמה על חשיפת הלקוח. במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעת עבודת פיקוח ובקרה גם במערכי בקרה נוספים כאמור בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי" להלן.

ז. מדיניות איתור וטיפול בחובות בעייתיים והפרשות להפסדי אשראי

בבנק קיימים תהליכים מובנים המוסדרים בנהלי עבודה לזיהוי ואיתור מוקדם של לווים בעייתיים. כמו כן, קיימים ומוסדרים בנהלים תהליכי עבודה מוגדרים בהתייחס לתהליך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי, המשקפים הערכה שמרנית להפסדי האשראי הצפויים לבנק. במסגרת הבנק פועלות יחידות ייעודיות לאיתור וטיפול בחובות בעייתיים. בנוסף פועלת בבנק מחלקת גבייה, המטפלת בחבויות באמצעים משפטיים ואחרים. כאמור בפרק מדיניות חשבונאית ואמדנים חשבונאיים קריטיים הבנק מיישם החל משנת 2011 תקנים חשבונאיים, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי

מערך ניהול סיכוני האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות שונות הנקבעות ומאושרות על ידי הדירקטוריון וכן על נהלי אשראי, אשר מגדירים את תהליך אישורי האשראי ואת תהליך הבקרה. ניהול סיכון האשראי מתבצע בחטיבה הקמעונאית ובחטיבה העיסוקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח המתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד. בחטיבה הקמעונאית מנוהל סיכון האשראי במנהלת הסניפים בהנהלה הראשית ובסניפים, בהתאם למדרג סמכויות. בחטיבה העיסוקית מנוהלים הסיכונים על ידי מנהלי קישרי לקוחות, מחולקים לסקטורים של פעילות, המנהלים את כל פעילות הלקוח. בנוסף קיימת בחטיבה העיסוקית מחלקה למימון מתמחה המרכזת את פעילות הפקטורינג וכן פועל מטה עיסוקי המרכז את פעילות האשראי במסגרת קרנות מימון לעידוד עסקים. הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי וועדות ופורומים ייעודיים, ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

המחלקה לתפעול מעקב ופיקוח אשראי בחטיבה העיסוקית

המחלקה בלתי תלויה בפעילות העיסוקית וכפופה למנהל החטיבה העיסוקית. המחלקה עוסקת באיתור מוקדי סיכון אשראי בכל הבנק באמצעות מקורות מידע שונים כגון: דוחות ייעודיים, מערכות תפעוליות של התראות וסיווגים ומקורות חיצוניים. בנוסף מבצעת המחלקה בקרות ספציפיות על תיקי לווים לפי תוכנית מפורטת, בהתאם לנהלים פנימיים המסדירים פעילות זו. פעילות הבקרה כוללת בנוסף לאיתור מוקדי סיכון כאמור לעיל גם מתן הנחיות לביצוע מעקב ביחידות אשראי בסניפים ויחידות אשראי אחרות וכן תמיכה וסיוע מיקצועי ליחידות אשראי בביצוע פעילות שוטפת.

יחידות לבקרה עסקית

על מנת למצות את מלוא הפוטנציאל העסקי הגלום בפעילות הלקוחות, בין השאר באמצעות קשר בין המרווח הפיננסי וסיכון האשראי, פועלות מספר יחידות הבוחנות את התפתחות הרווחיות הכוללת של הלקוחות במגוון חתכים לרבות מול דירוג הסיכון של הלקוחות. פעילות זו מתבצעת על ידי האגף למידע

ניהולי בחטיבה הפיננסית, על ידי המטה העיסקי בחטיבה העיסקית באמצעות נתונים המועברים מן האגף למידע ניהולי ועל ידי האגף לניהול מכירות בחטיבה הקמעונאית.

היחידה לניתוח פיננסי ומידע עיסקי בחטיבה העיסקית

עוסקת בניתוח אנליטי של דוחות כספיים ותוכניות עסקיות ללקוחות החטיבה העסקית. היחידה בלתי תלויה בפעילות העסקית, הניתוח כולל הערכה לרמת הסיכון על בסיס הדוחות הכספיים.

היחידה לבקרת אשראי

היחידה לבקרת אשראי, כפופה למנהלת הסיכונים הראשית ואחראית על בקרת סיכוני האשראי של לווים ספציפיים, על פי מדגם מבוסס סיכון מתיק האשראי של הבנק, על פי עקרון 14 לנוהל בנקאי תקין 311 ("ניהול סיכוני אשראי").

- היחידה מבצעת בקרה על אגרות החוב בתיק הנוסטרו, בהם הדירוג ירד לראשונה מתחת לדירוג המותר לפי נהלי הבנק ("חריגה פאסיבית"),

- כחלק מביצוע בקרת האשראי, מבצעת בדיקה של תקינות תהליך אישור האשראי בחשבונות הנבדקים ואת קיום אישור הסמכות המתאימה לוותורים והקלות. נציג היחידה משתתף בוועדות האשראי בסמכות המנכ"ל ובוועדת האשראי של הדירקטוריון.

- ניתוח ומתן חוות דעת כתובה בלתי תלויה לגבי חשיפות אשראי מעל 25 מיליון ש"ח ללווה או לקבוצת לווים, זאת, כחלק מיישום הוראת נוהל בנקאי תקין 311. נציג היחידה משתתף בוועדות האשראי (מסמכות מנהל חטיבה ומעלה), בודק ומעריך את סיכוני האשראי בכל הבקשות הנדונות, ובמידת הצורך מחווה את דעתו בדיוני הוועדות. פעילות היחידה אינטגרלית לתהליך קבלת ההחלטות העסקי בגין האשראי הניתן ועמדתה נבחנת כחלק מהתהליך ולא בדיעבד. בנוסף, מבצעת היחידה הליכים עצמאיים משלימים לאיתור חובות שמצבם מורע לרבות קביעת נאותות הסיווגים וההפרשות להפסדי אשראי.

הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, ובכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן.

במסגרת הביקורת נבחנים יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ט. ניהול סיכונים סביבתיים

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

במחצית השנייה של 2009 הפיץ המפקח על הבנקים הוראה בעניין החשיפה לסיכונים סביבתיים ואופן ניהולם. בהוראת המפקח מתוארים ההיבטים השונים של החשיפה האפשרית לסיכונים סביבתיים ומודגש הצורך בזיהוי מוקדם של הסיכונים, הערכתם וניהולם כסיכונים פרטניים. מובהר כי מצופה מתאגידים בנקאיים לקיים מערך ניהול סיכונים ביחס לסיכונים אלה שיכלול נהלים וכלים לזיהוי סיכונים אלה בעת מתן האשראי ולאורך חיי האשראי.

במסגרת מדיניות האשראי, אושרה על ידי הנהלת הבנק והדירקטוריון מדיניות לניהול סיכונים סביבתיים בתחום האשראי שתעודכן על פי הצורך. בגיבוש המדיניות נסמך הבנק על מדיניות החברה האם המטמיעה מדיניות קבוצתית ומסתייעת ביועצים חיצוניים.

י. דיווח על החשיפה לסיכוני אשראי

ההנהלה, דירקטוריון הבנק, ועדת אשראי וועדת ניהול סיכונים מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני אשראי, ובחתיכים שונים על-ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה. בנוסף, מדווחת החשיפה לסיכוני אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות לניהולם במסגרת "מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראות 310 ו-311 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך הסיכונים נדון אחת לרבעון בהנהלה ובוועדת ניהול סיכונים לפי העניין ובמליאת הדירקטוריון. הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום התממשות סיכוני אשראי (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני אשראי עם כמה סיכונים אחרים בו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעויותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון, כחלק מן הדיון השנתי בנאותות ההונית של הבנק (תהליך ה-ICAAP).

יא. חקיקה בנושא ניהול סיכוני אשראי

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

ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם, לגבי ניהול סיכוני אשראי. ההוראה דנה, בין היתר, בנושאים הבאים:

- מתן חוות דעת כתובה שתערך על ידי פונקציית ניהול הסיכונים לכל בקשת אשראי מעל לסכום של 25 מיליון ש"ח (בשנה הראשונה ליישום ההוראה - 50 מיליון ש"ח).
- האחריות לסיווג אשראי ולקביעת הפרשות להפסדי אשראי תוטל על גורם בתאגיד הבנקאי שאינו אחראי לפעילות עסקית.
- האחריות לקביעת דירוגי האשראי או לאישורם תוטל על פונקציית ניהול הסיכונים.
- בנוסף, דנה ההוראה בצורך בקיום מערכות מידע ניהוליות שונות, בצורך בפיתוח מערכות דרוג אשראי איכותיות ובחובה לתיקוף מודלים בכלל ומערכות הדרוג בפרט, על ידי פונקציית ניהול הסיכונים.
- ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014.
- ההוראה מאמצת שבעה קריטריונים ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם:
- הדירקטוריון וההנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי אחראים לקיום תהליכים נאותים ובקורות פנימיות אפקטיביות, על מנת לקבוע באופן עקבי הפרשות להפסדי אשראי, בהתאם למדיניות ולנהלים של התאגיד הבנקאי ולהוראות המפקח.
- תאגיד בנקאי יקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, על בסיס הערכת סיכון אשראי.
- תאגיד בנקאי יקבע תהליך כולל לתיקוף של כל מודל פנימי להערכת סיכוני אשראי.
- תאגיד בנקאי יאמץ ויתעד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי שתקבע את אופן הערכת סיכוני האשראי, זיהויים של חובות בעייתיים וקביעה במועד של הפרשות להפסדי אשראי.
- סך ההפרשות להפסדי אשראי, הפרטניות והמוערכות על בסיס קבוצתי, יהיה מספיק לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, כנדרש בהוראות הדיווח לציבור.
- השימוש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ובהערכות סבירות, חיוני בתהליך ההכרה והמדידה של הפסדי אשראי.
- תהליך הערכת סיכוני האשראי יספק את הכלים החיוניים, הנהלים והנתונים הדרושים לשם הערכת סיכוני אשראי, לדיווח הכספי ולמדידת הלימות ההון.

יב. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים (זרים ומקומיים)

פעילות לקוחות הבנק ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העיסקות בבנק הבינלאומי. חשיפות הנוצרות בגין פעילות שוטפת בחדרי העיסקות הינן מול הבנק הבינלאומי בלבד.

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מצומצם של מכשירים פיננסיים נגזרים ובעיקר עיסקאות FORWARD. פעילות הבנק באופציות נעשית ללא חשיפת שוק. עיקר האופציות הקיימות בבנק הינן אופציות על שערי החליפין של מספר מטבעות זרים ביחס לשקל. פעילות הבנק באופציות ובתחום המוצרים המובנים המשוקים ללקוחות נעשית תוך כיסוי מלא של ההתחייבות ללקוח בהתחייבות מקבילה של החברה האם. האופציות הכלולות בפיקדונות המקנים למפקיד ברירה בין הצמדה לש"ח או לדולר מנוהלות במסגרת ניהול חשיפות השוק הכולל של הבנק. מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים כוללת, בין היתר, התייחסות לפעילות מכשירים נגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש - מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק, ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים והוועדה לניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל. פעילות לקוחות ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העיסקאות של הבנק הבינלאומי. הבנק אינו חבר במסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף והוא פועל בתחומי ניירות ערך ומעו"ף באמצעות הבנק הבינלאומי.

חשיפות הבסיס והריבית הנוצרות כתוצאה מפעילות זו מהוות חלק ממסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

סיכון במוצרים מובנים

הבנק משווק מוצרים מובנים (Structured Products) בפיקדונות, המאפשרים ללקוח סיכוי לתשואה גבוהה ביחס למוצרים שגרתיים, כנגד לקיחת סיכון של הפסד הריבית האלטרנטיבית וזאת מבלי לסכן את קרן הפיקדון במטבע הבסיס. התשואה במוצרים מותנית בפרמטרים כגון: טווח השתנות מוגדר מראש של שער החליפין, שיעורי הריבית, או מדדי מניות לרבות השתתפות בעליה או ברידה של שערי חליפין, מדד חוזי סחורות, מדדי סחורות או סל מניות. הבנק קשור בהסכם עם החברה האם על פיו תשלם לו החברה האם את הסכומים בהם התחייב הבנק ללקוחותיו בעקבות מכירת מוצרים בהסכמים כאמור.

סיכויי האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף

הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. מדיניות האשראי של הבנק כוללת, בין היתר, התייחסות לאופי החשיפה, הביטחונות הנדרשים, בקרה ופיקוח.

פרטים על היקף העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ועל היקף החשיפה לצרכי הלימות ההון (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2015

ביטחונות				סכום		שווי הוגן ברוטו חיובי	סוג החשיפה
חשיפה לאחר ביטחונות	מניות בת"א 100	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	החשיפה	סכום נקוב		
במיליוני ש"ח							
0.1	-	-	-	0.1	197.0	0.1	נגזרי מדד
3.7	-	-	-	3.7	617.3	0.2	נגזרי ריבית
30.0	-	-	-	30.0	749.5	22.5	נגזרי מט"ח
10.2	-	-	-	10.2	563.2	7.4	נגזרי מניות
-	-	-	-	-	-	-	נגזרי סחורות ואחרים
44.0	-	-	-	44.0	2,127.0	30.2	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2014

ביטחונות				סכום		שווי הוגן ברוטו חיובי	סוג החשיפה
חשיפה לאחר ביטחונות	מניות בת"א 100	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	החשיפה	סכום נקוב		
במיליוני ש"ח							
0.3	-	-	-	0.3	350.5	-	נגזרי מדד
4.2	-	-	-	4.2	624.8	0.2	נגזרי ריבית
33.8	-	-	-	33.8	981.8	25.6	נגזרי מט"ח
7.3	-	-	-	7.3	473.8	4.0	נגזרי מניות
-	-	-	-	-	-	-	נגזרי סחורות ואחרים
45.6	-	-	-	45.6	2,430.9	29.8	סך הכל

פיקוח ובקרת ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים

החשיפות לסיכונים שבפעילות במכשירים נגזרים אל מול מגבלות החשיפה שנקבעו מרוכזות ומדווחות במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, המובא לדיון לאישור בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

חשיפה וניהול סיכונים שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

סיכוני השוק (סיכונים פיננסיים) הינם סיכונים לשחיקה בהון העצמי של הבנק כתוצאה משינויים במחירים, שערים ומרווחים בשווקים הפיננסיים בהם הוא פועל המשפיעים על ערך נכסי הבנק או התחייבויותיו. ביניהם ניתן למנות את שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות-ערך, מחירי מוצרים, התנודתיות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.

סיכון השוק מובנה בפעילות כל היחידות העסקיות בבנק הכוללות את החטיבה הקמעונאית, החטיבה העיסוקית והחטיבה הפיננסית. פעילות החטיבה הפיננסית באמצעות כלים העומדים לרשותה מכוונת למדידת סיכון השוק הנוצר ולגידורו בתוך המסגרות שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת התיאבון לסיכון. התיאבון לסיכון שוק מפורט בכל אחד ממרכיבי סיכון זה (סיכון בסיס, סיכון ריבית).

לבנק מדיניות ניהול סיכונים פיננסיים המאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון ומפרטת, בין היתר, את החשיפה לסיכוני שוק. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכוני שוק ותיאבון לסיכון בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים בהם פועל הבנק, דיווח תקופתי לדירקטוריון על החשיפה לסיכונים, בחינת שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק, הגדרת הגופים המעורבים בתהליך הניהול, המדידה, הבקרה והפיקוח על הסיכונים. אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה ובוועדת ניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים.

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

במסגרת יישום הוראות באזל 3 בחר הבנק ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני מטבע בכלל הבנק ועל סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד. בנוסף, במסגרת נדבך 2 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

להלן דרישת ההון בגין סיכוני שוק:

31.12.14			31.3.15			
סיכון כללי סך הכל	סיכון ספציפי	סיכון כללי סך הכל	סיכון כללי סך הכל	סיכון ספציפי	סיכון כללי סך הכל	
במיליוני ש"ח						
3.9	3.1	0.8	3.3	2.9	0.4	בגין סיכון ריבית
0.8	0.8	-	1.7	1.7	-	בגין סיכונים מטבע
4.7	3.9	0.8	5.0	4.6	0.4	סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני שוק

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

- הערך בסיכון (ה- VAR)
- ה- VAR (הערך הנתון בסיכון) מודד את תוחלת ההפסד המקסימאלית בשווי ההון של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים), בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%) ובהתקיים תנאי שוק נורמאליים.
- ה- VAR השוטף המחושב בבנק, מתבסס על שיטת ה- $Variance Co-Variance$. בנוסף, מריץ הבנק מודלים נוספים בעת הצורך, לרבות סימולציה היסטורית ומונטה קרלו.
- נתוני ה- VAR מחושבים בבנק בתדירות יומית, על מרבית הנכסים וההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (התיק הבנקאי, התיק למסחר והחזקות ריאליזות). מערכת ה- VAR משתלבת כחלק אינטגרלי בעבודת החטיבה הפיננסית ובקר סיכוני השוק בחטיבה לניהול סיכונים בחברה האם.
- בקר סיכוני שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים בחברה האם מבצע תהליך בחינה בדיעבד (Back Testing) בלתי תלוי, על פי קריטריונים שהוגדרו בוועדת באזל במטרה לבחון את תקפות ה- VAR ברמת כל מגזר פעילות ורמת סך הפעילות.

- כלי ניהול ובקרת חשיפות ריבית כגון: מח"מ, שווי הוגן, מבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית ותרחישי קיצון.
- מבחני רגישות: החשיפה לסיכון מבוטאת במונחי הפגיעה המקסימאלית בשווי ההוגן כתוצאה משינוי של עקום הרבית.
- תרחישי קיצון (Stress Tests).

התיאבון לסיכון

על פי החלטת הדירקטוריון בחודש ספטמבר 2014 לא יעלה ערך ה VAR (ל 10 ימים ברמת מובהקות 99%) בכל המגזרים על 2.5% מההון העצמי. משקלו של ה-VAR ביחס להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2015 עומד על כ- 0.8% בדומה ליתרה בסוף שנת 2014.

תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההוגן

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימלי בשווי הוגן של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכוני השוק. המגבלה הכוללת על שחיקת השווי ההוגן של הבנק – בשינוי של 1% בעקום הריביות – הינו כ-10.5% מההון העצמי של הבנק.

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

כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של באזל 3 וקידום ניהול הסיכונים, גיבש הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי. תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון, כחלק מן הדיון השנתי בנאותות ההונית של הבנק (תהליך ה-ICAAP).

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

ד. חשיפת הבסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק העלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנהלת בכל אחד ממיגזרי ההצמדה השונים: המיגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המיגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ. על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעת ההון במיגזר שאינו המיגזר השקלי מוגדרת כחשיפת בסיס.

ניהול חשיפת הבסיס

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

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי הפוזיציות המותרות עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפנוי (המוגדר כהון עצמי בניכוי פריטים לא כספיים נטו): סך עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות במיגזר הצמוד למדד לא יעלה על 60% מההון הפנוי. עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות במיגזר המט"ח וצמוד המט"ח לא יעלה 20% מההון הפנוי. דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההון בתרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכוני בסיס. המגבלה שנקבעה היא עד 5.5% מההון העצמי. בנוסף למגבלות על ההון הפנוי, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות על תיק הנוסטרו.

החשיפה בפועל ליום הדוח

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

מגבלת הדירקטוריון	כחלק מההון הפנוי				
	31.12.14	31.3.15	31.12.14	31.3.15	
			במיליוני ש"ח		
-	107.3%	107.4%	1,091.4	1,108.1	מיגזר שיקלי לא צמוד
(60%)/+60%	(8.2%)	(9.5%)	(83.5)	(97.7)	מיגזר שיקלי צמוד מדד
(20%)/+20%	0.9%	2.1%	9.7	21.7	מט"ח וצמוד מט"ח
	100.0%	100.0%	1,017.6	1,032.1	סך הכל

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

ניהול החשיפה למטבע מתבצע בעיקר באמצעות עסקות ספוט ופרוורד. היקף החשיפה המטבעית נטו הוא נמוך. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוץ מאזניים:

ליום 31 במרס 2015

ליום 31 במרס 2015				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
	במיליוני ש"ח			
דולר	0.9	1.8	(0.9)	(1.8)
אירו	0.2	0.4	(0.2)	(0.4)

ליום 31 בדצמבר 2014

ליום 31 בדצמבר 2014				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
	במיליוני ש"ח			
דולר	-	0.1	-	(0.1)
אירו	0.5	0.9	(0.5)	(0.9)

הערות:

- (1) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (2) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (3) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

דרישת ההון בגין סיכוני בסיס

במסגרת יישום הוראות באזל 3 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני בסיס הנגזרים מסיכוני בסיס במט"ח בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין סיכוני בסיס במט"ח ביום 31 במרס 2015 על פי הוראות באזל 3 הסתכם בכ- 1.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-0.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני בסיס במיגזר המדדי (סיכוני אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 3.

ה. חשיפת הריבית

כללי

סיכון הריבית הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק העלול להיווצר בגין הפער בין מועדי הפירעון או מועדי שינוי הריבית בין הנכסים וההתחייבויות למיניהם בכל אחד ממיגזרי הפעילות. סיכון הריבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. ההנהלה והדירקטוריון קבעו מדיניות בנושא ניהול סיכון הריבית במטרה לעמוד בהוראות ניהול בנקאי תקן 333.

ניהול חשיפת הריבית

ניהול החשיפה לסיכונים הריבית נעשה, תוך התאמת משך החיים הממוצע של המקורות והשימושים, ותוך צמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשערי הריבית. החשיפה העיקרית לסיכונים הריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במגזר השקלי הלא צמוד ובמגזר צמוד המדד, ונובעת ממאפייני ההשקעה, הנגזרים מטווח השימושים והמקורות במגזרים אלה.

מודל "קצר ארוך" במגזר המט"ח

פעילות המערכת הבנקאית בתחום ניהול הנכסים וההתחייבויות במט"ח מאופיינת ביצירת שימושים ארוכי טווח הממומנים ממקורות קצרים. פעילות זו נובעת בעיקרה מחוסר זמינות של מקורות מט"ח ארוכי טווח. פעילות כנ"ל חושפת את הבנק לסיכונים פיננסיים משני סוגים - נזילות ומרווח. במסגרת המודל נקבעו מגבלות על היקף השימושים הארוכים כפונקציה של היקף המקורות הקצרים, תוך ניהול סיכונים נזילות ומרווח במט"ח.

מודל "קצר ארוך" בשקלים ברבית משתנה

בשנים האחרונות קיימת חשיפה במגזר השקלי ברבית משתנה, הסיכון העיקרי לבנק הוא עלייה במרווחי הגיוס במועדי שינוי הריבית. נקבעה מגבלה לסכום ההפסד המקסימלי כתוצאה מייקור עלות גיוס המקורות, שתבחן מעת לעת.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכונים הריבית באמצעות תחילת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במיגזר הצמוד, במיגזר השקלי ובמיגזר המט"ח כלהלן:

- מיגזר פעילות צמוד מדד: מגבלה בשיעור של 4% מההון העצמי.

- מיגזר פעילות שקל לא צמוד: מגבלה בשיעור של 4.5% מההון העצמי.

- מיגזר פעילות מטח וצמוד מטח: מגבלה בשיעור של 1% מההון העצמי.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן בתחום החשיפה לסיכונים הריבית. המגבלה שנקבעה היא עד 8% מההון העצמי.

בנוסף נקבעו לפעילות יחידת הנוסטרו מגבלות אפיקי השקעה ומגבלות חשיפה במונחים של VAR.

בצד אלה ביחס למגזר המט"ח נקבעה במסגרת מודל "קצר/ארוך" במט"ח מגבלה על גובה ההפסד המקסימאלי בגין ייקור עלות גיוס מקורות במט"ח. כמו כן, נקבעה מגבלה על גובה ההפסד המקסימאלי בגין שינוי הריבית במגזר השקלי הלא צמוד במסגרת מודל "קצר/ארוך" בשקלים.

- תרחישי קיצון - דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן הנבדקת באמצעות הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכונים שוק - לרבות סיכונים הריבית. מגבלה זו נקבעה לעד 10.5% מההון העצמי, לרבות הפעלת תרחיש זעזוע סטנדרטי בשינוי שיעור הריבית.

בנוסף, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת בוחן הבנק מתווה של

תרחישי קיצון גם בתחום סיכוני ריבית (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני ריבית עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תוצאות התרחישים ומשמעותן מדווחות אחת לרבעון להנהלה, לוועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

סיכון הרבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפרעון של הנכסים וההתחייבויות. בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. תקופת הפרעון של יתרות העו"ש, המשמשת בחישוב החשיפה לריבית, הינה כשנה. השפעת פרעונות מוקדמים של הלוואות ושל פיקדונות ללא זמן פירעון שולית.

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

ליום 31 במרס 2015		
מט"י לא צמוד	אחוז החשיפה	המגבלה
	(3.1%)	4.5%
מט"י צמוד מדד	(3.4%)	4.0%
מט"ח וצמוד מט"ח	-	1.0%

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

בניהול החשיפות לסיכוני שוק מבחין הבנק בין החשיפות הנוצרות כחלק מהניהול השוטף של הנכסים וההתחייבויות של הבנק (התיק הבנקאי) לבין החשיפות למסחר בהתבסס על מדיניות מפורטת שאישר דירקטוריון הבנק להגדרת התיק הבנקאי והתיק למסחר.

ירידה מקבילה של 1% בעקומי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה תביא קיטון של כ- 74.9 מיליון ש"ח בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי. עלייה מקבילה של 1% בעקומי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה תביא לגידול של כ- 71.5 מיליון ש"ח בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי כמפורט להלן:

שינוי בשווי הכלכלי ליום 31 במרס 2015		
עלייה בשיעור של 1%	ירידה בשיעור של 1%	במיליוני ש"ח
שינוי ברביית צמודה למדד	35.0	(38.8)
שינוי ברביית לא צמודה	35.6	(35.4)
שינוי ברביית במטח	0.9	(0.7)

דרישות ההון בגין סיכוני ריבית

במסגרת יישום הוראות נדבך 1 של באזל 3, מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זו נדרש הבנק להלימות ההון בגין סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין חשיפות הריבית בתיק למסחר ביום 31 במרס 2015 על פי הוראות באזל 3 היה 2.9 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2014, 3.1 מיליון ש"ח.

הבנק מבצע הקצאת הון משלימה לפי מודל ה VAR במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 3.

רגישות השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות לשינויים בריבית

להלן השפעת השינויים הפוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

ליום 31 במרס 2015

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראל		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
16,641.1	396.3	453.2	1,455.1	14,336.5	נכסים פיננסיים (1)
1,548.3	219.8	998.3	199.4	130.8	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים (3)
15,948.7	406.1	933.3	1,897.3	12,712.0	התחייבויות פיננסיות (1)
1,567.1	206.3	500.6	-	860.2	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים
673.6	3.7	17.6	(242.8)	895.1	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

בחישוב החשיפה לשינויי הריבית המחושב על פי כללים חשבונאיים ההתייחסות לחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית היא כפיקדונות שזמן פירעונם עם דרישה ועד חודש. כמו-כן החישוב אינו כולל הנחה של פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיוור.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראל		שינויים בשיעורי הריבית			
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד				
במיליוני ש"ח								
3.50%	23.6	697.2	-	3.4	18.8	882.8	גידול מידי מקביל של אחוז אחד	
0.40%	2.7	676.3	-	3.6	17.8	(239.1)	894.0	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(3.64%)	(24.5)	649.1	-	4.0	16.6	(281.6)	910.1	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

הערות בעמוד 52

ליום 31 בדצמבר 2014

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראל		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
16,360.3	309.4	445.2	1,396.2	14,209.5	נכסים פיננסיים (1)
1,858.3	270.8	1,111.5	349.6	126.4	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים (3)
15,670.4	371.0	1,042.2	1,923.5	12,333.7	התחייבויות פיננסיות (1) סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים
1,880.5	200.4	513.6	-	1,166.5	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
667.7	8.8	0.9	(177.7)	835.7	

ב. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:
בחישוב החשיפה לשינוי הריבית המחושב על פי כללים חשבונאיים ההתייחסות לחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית היא כפיקדונות שזמן פירעונם עם דרישה ועד חודש. כמו-כן החישוב אינו כולל הנחה של פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיוור.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

שינוי בשווי הוגן	סך הכל	השפעות סך מקצות הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראל		שינויים בשיעורי הריבית	
			דולר	אחר	צמוד מדד	לא צמוד		
במיליוני ש"ח								
1.84%	12.3	680.0	-	9.0	1.3	(146.4)	816.1	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
0.19%	1.3	669.0	-	8.7	1.0	(174.5)	833.8	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(1.92%)	(12.8)	654.9	-	8.4	0.8	(213.0)	858.7	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוף מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוף.
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוף מאזניים, שהם מהוונים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה.

ו. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שווי של האופציות.

התיאבון לסיכון

עסקאות באופציות שמבצע הבנק עבור לקוחותיו מכוסות בעיסקה נגדית כך שסך החשיפה של שתי העסקאות במונחי חשיפת שוק היא אפס. הבנק אינו מבצע אופציות עבור עצמו.

ניהול החשיפה

הבנק עוקב אחר החשיפה. המעקב אחר אופציות מט"ח מתבצע על ידי היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני שוק ונזילות

הניהול והבקרה של החשיפה לסיכוני שוק ונזילות מבוססים על זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ונזילות ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

ניהול החשיפה לסיכוני השוק והנזילות נבחן ומבוקר על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון וההנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ועל ידי דרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

מערך הביניים בחברה האם - במסגרת פעילותו ולפי סיכום בין הבנקים בודק מערך הביניים את העמידה במגבלות שנקבעו בתחומי הנוסטרו וניהול הנכסים וההתחייבויות וכן מגבלות הנזילות.

היחידה לבקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות - היחידה, כפופה למנהל יחידת בקרות וסיכונים ראשי בחברה האם ואחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק. היחידה בוחנת את התאמת חשיפות הבנק למגבלות שנקבעו ומדווחת על חריגות ממגבלות אלו אם היו. אחת לרבעון מוגש לדירקטוריון ולהנהלה דוח הבקר המפרט את מצב החשיפות והעמידה במגבלות, כחלק ממסמך הסיכונים הרבעוני.

הביקורת הפנימית - מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, בכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן. במסגרת הביקורת נבחנו יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ניהול על בסיס קבוצתי של החשיפות לסיכוני השוק

המסגרות לחשיפה לסיכוני שוק המגדירות את התיאבון לסיכון מפורטות במדיניות ניהול הסיכונים הפיננסית של הבנק המושתתת על המדיניות הקבוצתית אשר הותאמה לבנק. המידע על מצב החשיפות בהתאם למסגרות שנקבעו נמסר לחברה האם לצורך בחינה בראייה הכוללת של חשיפת הקבוצה.

ח. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

החשיפות לסיכוני השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם מרוכזות ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה ובוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

ניהול סיכוני נזילות

א. כללי

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי, ואי וודאות לגבי זמינות המקורות. התממשות סיכון זה עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק. הבנק מיישם מדיניות לניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.

בהתאם למתחייב מהוראת המפקח על הבנקים אישר דירקטוריון הבנק מדיניות כוללת לניהול סיכוני הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח. המדיניות כוללת, בין היתר, מגבלות על יחס הנזילות, ואופק ההישרדות בתרחיש רגיל ובתרחיש קיצון, ועל תזרים המזומנים, והתייחסות לכלי המדידה השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות השוטף.

- הבנק מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח תוך שהוא מפעיל כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה במטרה להבטיח את היכולת להתמודד גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים. - בספטמבר 2008 הוציאה ועדת באזל, ה-BIS, הנחייה מעודכנת (Sound Practice) שעוסקת בתחום ניהול סיכון הנזילות. ההנחייה נכתבה בעקבות לקחי המשבר הפיננסי, וכוללת שורת הנחיות חדשות לניהול הנזילות, ובהן: הצורך בתמחור סיכון הנזילות, הצורך בהחזקת כרית בטחון, שורת עקרונות במדידת הסיכון בהם שימוש נרחב יותר בתרחישי קיצון, ניהול נזילות תוך יומי, תוכניות מגירה ועוד. הבנק קבע מסגרת ותוכנית פעולה הנדרשת בניהול סיכוני הנזילות וקבע מתודולוגיה שתסייע בזיהוי משבר נזילות בבנק.

בינואר 2013 פרסמה ועדת באזל עדכון של המסמך שפרסמה בדצמבר 2010 כחלק ממקבץ מסמכים לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית (באזל 3), שעוסק בשני מדדים חדשים לאמידה כמותית של סיכון הנזילות - יחס הנזילות המזערי (LCR), ויחס המימון היציב (NSFR), וכלים פיקוחיים נוספים לניטור הסיכון. בחודש ספטמבר 2014 פרסם בנק ישראל הוראה חדשה "יחס כיסוי הנזילות" (הוראה 221) המאמצת את המלצות ועדת באזל 3. הבנק נדרש לעמוד בחישוב החל מה-1 באפריל 2015. הבנק נערך לעמידה בהוראה זו.

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

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

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח

לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ומנוהל סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי שפותח בבנק הבינלאומי ושמטרתו מעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחיש של מצב עסקים רגיל והן תחת תרחיש המדמה מצב לחץ וקיצון. המודל מאפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח מדי יום ולתקופות שונות.

בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות על בסיס המדדים הכמותיים הבאים: יחס הנזילות, פערי נזילות ואופק הישרדות.

תרחישי קיצון

העקרונות העומדים בבסיס תרחישי הקיצון גורסים כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס לתזרים היוצא הצפוי להתממש בתרחישי הקיצון, כך מבטיח הבנק את יכולתו לעמוד בצורכי הנזילות. למטרה זו מסווגים הנכסים הנזילים במודל על פי רמת הנזילות, בהתאם להוראות בנק ישראל, והתזרים היוצא על בסיס פרמטרים שמוגדרים מכל אחד מהסעיפים המאזניים והחוץ מאזניים על פי הערכות מומחה מכל תרחיש. המודל משמש כלי ניהולי דינמי, ברמה היומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בועדת נזילות יומית ומבוקרות באופן שוטף על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם בקרת סיכוני שוק ונזילות ומערך הביניים הקבוצתי.

מערכת זה"ב (RTGS) ניהול נזילות תוך יומית במטבע ישראלי

הבנק משתמש במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה. המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני נזילות

פרטים על התייחסות הדירקטוריון והנהלה לפיקוח ולבקרה בנושא ניהול החשיפה לסיכון נזילות ראה בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני שוק ונזילות" דלעיל.

ד. דיווח על חשיפה לסיכוני נזילות

- דוח סיכון נזילות יומי בשקלים ובמט"ח מופק ממערכת הנזילות במחשב המרכזי, ומופץ לכל גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים.
- דיווח על החשיפות לסיכון הנזילות בשקלים ובמט"ח בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון והסמכויות לניהולם ניתן כ-5 פעמים בשבוע לצוות נזילות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית.
- דיווח על החשיפות מרכז במסמך הסיכונים הרבעוני כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 310. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון.
- דיווח רבעוני בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון על תוצאות תרחישי קיצון בנזילות, במסגרת מסמך הסיכונים.
- בנוסף, הנהלת הבנק והדירקטוריון מעודכנים באופן שוטף ועל פי הצורך בהתפתחויות בחשיפות הבנק לסיכוני נזילות.

ה. ניהול הסיכון על בסיס קבוצתי

- על פי עקרונות ניהול הנזילות ברמת הקבוצה:
- על הבנק לקיים מדיניות ומודל נזילות פנימי עצמאי המאושר בדירקטוריון וכן על הבנק לגבש מדיניות עצמאית לניהול נזילות תוך הקפדה על קיום הוראות הרשויות הרגולטוריות.
- הבנק לווה כספים מהחברה האם, ומלווה לה כספים באופן שוטף כחלק מניהול הנזילות, בכפוף לקווי נזילות שאושרו ולמגבלות הרגולטוריות.

ניהול הסיכונים התפעוליים

א. כללי

- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (החשיפה והניהול של הסיכון המשפטי על היבטיו השונים נדונים בפרק נפרד).
- הסיכון התפעולי גלום בכל אחת מהפעילויות הבנקאיות והאחרות המתבצעות בבנק. משכך מושם עיקר הדגש בניהול החשיפה לסיכון התפעולי על מיפוי, איתור וזיהוי מוקדם ככל שניתן של מוקדי הסיכון העיקריים, אומדן ומיזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקורות מונעות מפצות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.
- הבנק רואה בניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד ממערך ניהול הסיכונים כבסיס לפעילותו העיסוקית. הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק אינטגרלי מניהול הפעילות העסקית.
- היחידה לניהול הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים, בהתאם למדיניות קבוצתית ובשיתוף עם מומחים חיצוניים.
- מר אמנון בק מנכ"ל מת"ף משמש כמנהל טכנולוגיית המידע בבנק.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים המתווה את סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים תפעוליים בבנק. כמו כן, מעוגנים במסגרת המדיניות מנגנוני זיהוי אומדן הסיכונים, הבקרה, המעקב וכן מערכי הדיווח.
- המדיניות, המבוססת על מדיניות החברה האם, מתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין 350, ומתאמת לבנק.
- דירקטוריון הבנק מינה את מנהלת הסיכונים הראשית (CRO) של הבנק כמנהלת הסיכונים התפעוליים אשר באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, אחראית לעדכון ויישום של המדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון, להטמעתה בבנק, להנחיית החטיבות השונות בבנק, לעיגון סטנדרטים של מעקב, דיווח ובקרה.
- תאבון הסיכון- הבנק פועל למזעור הסיכונים התפעוליים ככל האפשר בהתאם לשיקולי עלות מול הפחתת סיכון.

ג. ניהול החשיפות

איתור, מיפוי, מיזעור וניטור

- סקר למיפוי וזיהוי הסיכונים התפעוליים הינו אחד הכלים המרכזיים לשליטה ובקרה בהם. הסקר כולל אומדן של הנזק הפוטנציאלי הנובע מכל סיכון שאותר, מיפוי הבקורות הקיימות והמלצות על דרכי הפעולה למזעור הסיכונים. הבנק אימץ את מתודולוגיית החברה האם, מיפה את תהליכי העסקיים הייחודיים וביצע תהליך מובנה של מיפוי הסיכונים התפעוליים בתהליכים הייחודיים.
- בתהליכים משותפים/קבוצתיים הבנק אימץ את סקרי הסיכונים של החברה האם, תוך דירוגם לפי חלק יחסי שנקבע לבנק.
- במסגרת הסקר נכלל גם נושא מיפוי החשיפה לסיכונים הונאות ומעילות, לפי הנחיית בנק ישראל.
- בעקבות ממצאי סקר הסיכונים נוספו בקורות חדשות במערכות התפעוליות, לרבות מערכות ממוכנות ואחרות, שונו ואורגנו מחדש תהליכי ונהלי עבודה ונוספו מידע ניהולי ודיווחים המסייעים למנהלים בתהליך הבקרה.
- הבנק מבצע סקרי סיכונים לאיתור מוקדי סיכון בפעילויות יחידות חדשות בבנק.
- הבנק מבצע עדכון לאינדיקטורים להתרעה על שינויים בחשיפה לסיכונים תפעוליים בתהליכי העבודה הייחודיים, (Key Risk Indicators) – KRI.

מנהלי תהליכים

מנהלי תהליכים בתהליכי העבודה הייחודיים אחראים לניהול הסיכונים התפעוליים המובנים בתהליכים שבתחומי אחריותם, לרבות קיום קפדני של הבקורות כנגד הסיכונים, יישום הבקורות המומלצות להפחתת הסיכונים ולדיווח על בקורות לא-אפקטיביות ועל בקורות מומלצות שלא יובאו לכלל יישום.

איסוף אירועי כשל

במהלך שנת 2014 אימץ הבנק מערכת קבוצתית המסייעת בניטור אירועים החשודים ככשלים תפעוליים. הבנק אוסף ומתעד אירועי כשל (אירועי הפסד/כמעט הפסד), לצורך אומדן הסיכונים התפעוליים בתהליכים העסקיים וביחידות ארגוניות, לשמירת היסטוריית כשלים ולהפקת לקחים ושיפור תהליכים. הבנק מינה נאמני סיכונים תפעוליים בסניפים ובחטיבות הבנק אשר אמונים על דיווח בדבר כשלים תפעוליים. איסוף הנתונים, המתודולוגיה וספי הדיווח מעוגנים בנהל עבודה מפורט. אירועי הכשל מדווחים רבעוניות בפורום סיכונים תפעוליים. אירועים אלה נכללים בדו"ח רבעוני המוצג בפני ההנהלה והדירקטוריון כחלק ממסמך הסיכונים, בהתאם לספי הדיווח אשר מחויבים במדיניות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים.

שיפור ושדרוג מנגנוני הבקרה ותהליכי העבודה

בעקבות ממצאי סקרי הסיכונים שמתבצעים, ממצאי הביקורת הפנימית ותהליכי הפקת לקחים בגין אירועי כשל, שולבו בקורות ממוכנות ואחרות בפעילויות הבנק השונות, וכן שופרו ושודרגו נהלי ותהליכי העבודה.

ד. המשכיות עסקית

הוראות בנק ישראל מחייבות את הבנקים לפעול להבטחת המשכיות עסקית בעת חירום. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 355 בנושא, נערך הבנק להתאוששות ממקרה אסון והמשכיות עסקית במצבי חירום שונים. החל מחודש אוקטובר 2014 מנהלת הסיכונים הראשית אחראית לניהול הנושא בבנק. בבנק מתבצעת היערכות הכוללת מספר נדבכים: גיבוש מסמך מדיניות מקיף בנושא המשכיות עסקית שאושר על ידי דירקטוריון הבנק, כתיבת מסמך מסגרת עבודה הכולל פירוט לגבי תשתיות טכנולוגיות נאותות וגיבוש והטמעת תוכניות פעולה מקיפות ותשתית נהלים תומכת וביצוע תרגילים המדמים מצבי חירום שונים. בבנק קיים פורום הערכות לשעת חירום בראשות מנהלת הסיכונים הראשית אשר מרכז פעילות זו כחלק מפורום והערכות דומה ברמת הקבוצה. הפורום מופקד על יישום המדיניות, הנהלים והמעקב אחר היערכות הבנק למצבי חירום שונים ומתכנס לפחות אחת לרבעון. מתקיים דיווח רבעוני בהנהלה ובדירקטוריון בנושא המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום, כחלק ממסמך הסיכונים הרבעוני.

הבנק מקיים באופן שוטף תהליך לשיפור היערכות המשכיות עסקית במסגרתו מעודכן המיפוי של כל הפעילויות והמשאבים הקריטיים אשר נדרשים בשעת חירום, ומעודכנים תרחישי החירום ומסמך המדיניות בהתאם. החברה האם עתידה להעביר במהלך שנת 2015 את מתקן המחשב הראשי מתל אביב לאזור ראשון לציון, מהלך המהווה צעד משמעותי נוסף בשימור המשכיות העסקית, מאחר ומדובר במתקן חדיש וממוגן המרוחק מאתר הגיבוי שנמצא בתל אביב.

ה. אבטחת מידע

דירקטוריון הבנק מינה את מנהל אבטחת המידע הקבוצתי כמנהל אבטחת המידע של הבנק. ההנהלה ודירקטוריון הבנק קבעו מדיניות מפורטת בנושא אבטחת מידע המבוססת על מדיניות החברה האם. חברת מת"ף מבצעת בבנק את כל הסקרים והמיפוי כמתחייב מהוראת ניהול בנקאי תקין 357 ומכל הוראת הסדרה אחרת לעניין אבטחת מידע, מדיות חברתיות והתקפות סייבר והיא מדווחת להנהלת הבנק ולדירקטוריון.

השלכות של סיכוני אבטחת מידע ואירועי סייבר על הדוח לציבור

התקפות סייבר מבוצעות במטרה להסב נזק מאסיבי באמצעות פגיעה בשירותים אסטרטגיים. הנזק הצפוי מיישום התקפות אלו עלול להוביל לפגיעה באמינות, שלמות, וסודיות המידע ובזמינות מערכות הבנק. נזקים אלו עלולים להוביל לפגיעה בפעילות העסקית של הבנק ולהשפעה ישירה על פעילות לקוחותיו. במטרה להתמודד עם מערך התקפות סייבר, בנוסף לפעילות הכוללת המבוצעת בתחום אבטחת מידע, מקיים הבנק באמצעות מת"ף מערך הגנה כולל וייעודי מפני התקפות סייבר. מערך ההגנה כולל היבטים טכנולוגיים ותהליכיים שמטרתם להביא לצמצום הפגיעות בתשתיות הבנק, והכל על פי תרחישי התקפה ייעודיים שמוגדרים על ידי מנהל אבטחת מידע.

להלן תיאור הערכות הבנק:

- אחת לשנה מתבצע סקר לבחינת העמידות בפני התקפות סייבר. הסקר כולל תרגול מערך ההגנה הקיים, והכל על פי תרחישי הבנק לצורך הערכות לשעת חרום.
- ממצאי הסקרים שבוצעו במהלך שנת 2014 והסיכונים המהותיים בעקבות תקריות סייבר ידועות שלא התממשו, ידונו בהנהלת הבנק ובדירקטוריון.
- מבוצעת בחינה של הסיכונים העיקריים וסקירת הסיכונים הרלוונטים תוך התייחסות לגורמי הסיכון, עלויות הסיכון והשלכותיו.
- ברבעון השני של השנה בוצעה סימולציה להתקפת סייבר מקיפה על מערכות הבנק אשר מטרתה היתה לבחון את התגובה של צוותי המחשוב וחדרי המצב במת"ף ובבנק לאירוע סייבר.
- ברבעון השלישי של השנה בוצעה סימולציה להתקפת סייבר מקיפה על המערכת הבנקאית בכללה. הסימולציה נערכה בפורום מנהלי אבטחת מידע של בנק ישראל.
- ברבעון הרביעי של השנה בוצע תרגיל סייבר לבחינת עמידות מרכז המחשבים של הבנק בבית הבנק להתקפות באמצעות פגיעה או חדירה דרך מערכות תומכות של הבנק.
- הבנק יעדכן מעת לעת את מאפייני ההתקפות המהותיות בגינן יידרש לבצע דיווח/גילוי במסגרת דוח הדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים המהותיים והשפעתם על הבנק.
- במהלך השנה מתבצעים ניסיונות תקיפה באופן רציף אך הבנק לא חווה התקפות סייבר בעלות השפעה מהותית על תפקוד הבנק.

ו. סיכוני מעילות והונאות

ניהול הסיכון בנושאי מעילות, הונאות והתנהגות לא אתית משולב במסגרת ניהול הסיכון התפעולי.

ז. כיסוי ביטוחי

- הבנק מבטח בביטוח משותף לקבוצת הבנק הבינלאומי המחזיקה ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים:
- 1) כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B.). גבול האחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי הפוליסה כמפורט:
 - פרק ביטוח בנקאי: פרק זה מכסה נזק כספי ישיר שנגרם לבנק ממעשה אי יושר או תרמית של עובדי הבנק, נזק הנגרם כתוצאה מאובדן או נזק ל"רכוש בעל ערך", סיכוני העברה של "רכוש בעל ערך", נזק הנגרם כתוצאה מזיוף המחאות, ביטחונות מזויפים, מזומנים מזויפים וכו'.
 - פרק ביטוח פשעי מחשב: פרק זה מכסה נזק שנגרם כתוצאה מתשלום או העברת כספים או רכוש, מתן אשראי, חיוב חשבון או מתן ערך כלשהו על ידי הבנק, כתוצאה ישירה של הזנה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני ישירות לתוך מערכת המחשב של הבנק או למערכת מחשב של לשכת שרות או למערכת אלקטרונית להעברת כספים או למערכת תקשורת עם לקוחות או כתוצאה משינוי או השחתה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני האגור במערכות כאשר פעולת המרמה נעשתה על ידי אדם שפעל מתוך כוונה לגרום הפסד לבנק או לשם הפקת רווח פיננסי למען עצמו או למישהו אחר.

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

2) פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי משרה בגין תביעה בגין הפרת חובת זהירות ומיומנות, הפרת חובת אמונים כלפי הבנק, כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד להניח שהפעולה לא תפגע בטובת הבנק.
הבנק מבוטח בביטוח Run Off לכיסוי אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק ושל קופות הגמל שהיו בבעלותו, בתקופה שלפני שינוי הבעלות על הבנק ומכירת פעילות קופות הגמל, אוצרית (קרנות נאמנות) ואוצרות (ניהול תיקים).

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

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים. הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי וועדות ופורומים ייעודיים, ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - כללי) ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

- היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, הפועלת מטעמה של מנהלת הסיכונים הראשית, אחראית על הטמעת מתודולוגיות למדידה, ניטור ובקרת הסיכונים התפעוליים באופן בלתי תלוי ביוצרי הסיכון.

- הפורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשותה של מנהלת הסיכונים הראשית, מקיים באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים מעקב שוטף אחר מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, כפי שעולה מסקרי הסיכונים השונים, וכן אחר הפעולות הננקטות על-ידי היחידות השונות, למזעור חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.

מנכ"ל הבנק ומנהלת הסיכונים הראשית משתתפים בפורום סיכונים תפעוליים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים התפעוליים הקבוצתי ומנכ"ל החברה האם.

- מנהל יחידת יישומים ואינטגרציה בחטיבה הקימעונואית משתתף בוועדה לאבטחת מידע בראשות מנכ"ל מת"ף.

- אחראית היחידה לניהול הסיכונים התפעוליים משתתפת בפורום הקבוצתי בנושא המשכיות עסקית בשעת חירום.

ט. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

החשיפות לסיכונים תפעוליים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך הסיכונים" הנדון אחת לרבעון, בהנהלה ובדירקטוריון, בהתאם לספי הדיווח אשר מחויבים במדיניות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים.

י. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים התפעוליים

הבנק מבסס את מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים ומתודולוגיית הניהול על מדיניות החברה האם.

ניהול הסיכונים המשפטיים

א. כללי

סיכון משפטי מוגדר בהוראות נוהל בנקאי תקין כ"סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". הגדרה זו הורחבה בנוהל בנקאי תקין מס' 350 – ניהול הסיכון התפעולי והיא כוללת אך אינה מוגבלת ל"חשיפה לקנסות (fines, penalties) או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים (private settlements)". הבנק מתייחס להגדרה באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/ או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

ב. מדיניות וניהול החשיפות

הבנק פועל על פי מדיניות לניהול הסיכון המשפטי אשר מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון מדי שנתיים, במסגרתה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפוי ומיזעורו.

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

הלשכה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של הבנק. הבנק פועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, הלשכה המשפטית מאמצת, על פי הצורך, עדכונים נדרשים במסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק שנעשים במערך הייעוץ המשפטי בחברת האם ועורכת עדכונים במסמכים הייחודיים לבנק. כמו כן עורכת עדכונים לפי הצורך ובחווה דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קיום מנחים לפעילויות שונות.

בנוסף, פועלת הלשכה המשפטית לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים, לרבות בחינת כל מוצר או פעילות חדשים ועריכת מכלול המסמכים הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות ככל שנדרש, במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר.

כן נקבעים בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים המבוססים על הנהלים המופצים ע"י חברת האם, ונהלים עצמאיים בנושאים ייחודיים לבנק. נעשות הדרכות שוטפות ליישום הנהלים תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים התקופתי נסקרות גם פעילויות המערך המשפטי בחברת האם, וסיכונים שאותרו מוערכים, נקבעים צעדים למזעורם ומופקים לקחים לשם מניעת הישנותם, הלשכה המשפטית מאמצת סקר זה.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים

החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראה 310 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך זה נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון. בעת אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון תביעה או התממשות סיכון משפטי, מוגש למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח מיידי ביחס לאירוע, מידת השפעתו ואופן השפעתו על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים ממליצה לפי הצורך על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעובדי הלשכה המשפטית, הביקורת הפנימית וקצין הציות בהתאם לצורך. אירועים מהותיים כאמור מדווחים מיידי ל"מנכ"ל הבנק.

ד. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים המשפטיים

מערך הייעוץ המשפטי של חברת האם פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול הסיכונים המשפטיים, ובאחריותו הגדרת מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים הקבוצתית.

סיכונים משפטיים מהותיים בבנק מדווחים למנהלת מערך הייעוץ המשפטי בחברת האם, הן בדיווחים מיידיים והן בדיווחים תקופתיים. כמו כן הוקמה ועדה קבוצתית לניהול סיכונים משפטיים הכוללת נציגים מכל חברות הבת המתכנסת תקופתית ונדונים בה בחברת האם – נושאים משפטיים מהותיים, וחשיפות מהותיות.

ניהול סיכוני ציות

א. כללי

הוראת ניהול בנקאי תקין 308 של הפיקוח על הבנקים מחייבת את הבנקים לפעול לקיום ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.

- סיכון ציות נובע מאי עמידה בהוראות דין צרכניות, לרבות הוראות רגולטוריות צרכניות המחייבות את התאגיד הבנקאי - דהיינו, הוראות חוק ורשויות אשר חלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.

- החובות הצרכניות החלות על הבנק הינן חובות חוצות ארגון הנוגעות למגוון נרחב של פעילויות, הליכים ומוצרים אותם מבצע הבנק מדי יום.

- הבנק אימץ תוכנית אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך, המבוססת על מיפוי מקיף של נהלי הבנק והתהליכים השונים בבנק, והמסדירה נהלים והנחיות ליישום מתמשך של התוכנית, וזאת בהתאם לקריטריונים שפירסמה רשות ניירות ערך בנושא. הבנק השלים ביצועו של סקר פערים בנושא ופועל לסגירת הפערים שעלו במהלך הסקר. הבנק מינה את מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק כממונה על האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך בבנק, והוא פועל, בין היתר, לבצע מעקב אחר הוצאתה לפועל של תוכנית האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק אישר את מסמך מדיניות הציות של הבנק, אשר עקרונותיו נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי, לאחר שזו נדונה בועדה לניהול סיכונים. לבנק קיימת בנוסף, תוכנית ציות כנדרש על פי הוראת נוהל בנקאי תקין 308. עיקרי תוכנית הציות כוללים את תפקידי ותחומי האחריות של קצין הציות, את הכלים והאמצעים לשם בקרה ותמיכה שוטפת בנושא הציות ואת מנגנוני הדיווח לשם אכיפת הציות.

ג. תאבון הסיכון

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

ד. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון, אשר אחראית גם ליישום החקיקה הקשורה במניעת הלבנת הון ומימון טרור.

- יחידת הציות אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ותוכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, כמו גם על בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות על מנת לוודא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת הון.

היחידה, בסיוע הלישכה המשפטית, עוקבת באופן שוטף אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.

- פורום קבוצתי בראשות מנכ"ל מת"ף עוקב אחר ישום הוראות סטטוטוריות בקבוצה.

- בהתאם לנוהל בנקאי תקין 308, על הבנק לערוך סקר תשתיות ומיפוי הוראות צרכניות מדי חמש שנים. הבנק נסמך על סקר התשתיות אשר נערך על ידי החברה האם במסגרתו מופו ההוראות הצרכניות, והוגדרו בקורות למניעת הסיכון שבהפרתן. בשנת 2014 השלימה החברה האם עדכון מקיף לסקר התשתיות. הבנק אימץ ואישר את הסקר בחודש פברואר 2015. על פי ממצאי הסקר עולה כי קיימת בבנק תשתית עניפה הכוללת מספר בלתי מבוטל של טפסים, נהלים, מערכות ומנגנוני בקרה והדרכה שמטרתם לסייע לבנק לעמוד בחובות הציות שחלות עליו.

- לצד מנהלת הסיכונים הראשית בתפקידה כקצין ציות פועלים:
- נאמני ציות במטה ובכל אחד מסניפי הבנק, אשר מתפקידם, בין היתר, לזהות ולאתר אירועים המצריכים דיווח או טיפול מיוחד של היחידה.
- ועדת תיאום לאכיפת הציות אשר כוללת נציגים של יחידות הבנק השונות (הלשכה המשפטית, החטיבות העסקיות, נציגי הדרכה ועוד). הועדה אשר מתכנסת אחת לרבעון, אחראית לתאם בין היחידות השונות בבנק ולפעול להגברת שיתוף הפעולה במטרה ליישם את תוכנית הציות. בנוסף דנה הועדה בנושאים הקשורים לתוכנית הציות בנושאי הציות להוראות הצרכניות.
- פורום מעקב אחר יישום הוראות סטטוטוריות הינו פורום קבוצתי בראשות מנכ"ל מת"ף.
- כמו כן, מסתייעת מנהלת הסיכונים הראשית במערך הביקורת הפנימית של הבנק, ביחידה לפניות הציבור, במחלקת שיטות ותהליכים בחברה האם, בלשכה המשפטית של הבנק, במת"ף וביחידת ההדרכה.
- בבנק מבוצעים תהליכי הטמעה שוטפים בנושא הציות להוראות צרכניות על ידי לומדה, קיום ימי עין והדרכות למטה ולסניפים.

ה. דיווח על החשיפה

- החשיפה לסיכוני ציות מרוכזת במסמך הסיכונים הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון. הדיווח כולל סיכום פעילות היחידה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין הפרות ומניעת הישנותן.
- אחת לשנה מציגה מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק את תוכנית העבודה השנתית לשנה הבאה, לאחר שזו נידונה בוועדה לניהול סיכונים.
בנוסף, בתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקורות אירוע.

ו. ניהול על בסיס קבוצתי של סיכון ציות

- הבנק מבסס את מדיניות ניהול סיכון הציות ומתודולוגיית הניהול על מדיניות החברה האם.
- החברה האם מכוונת ומלווה את הבנק בבניית מערכות, בכתובת נהלים, בהדרכה ובהטמעה של ההוראות.

ז. טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 308 – ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי

בנק ישראל העביר לתגובת התאגידים הבנקאיים טיוטת שינוי להוראת ניהול בנקאי תקין 308 – "ציות ופונקציית הציות בתאגיד בנקאי".
טיוטת ההוראה נועדה לעדכן ולערוך התאמות להוראה הקיימת שפורסמה ביום 17 בינואר 2002. עיקרי השינויים מתבססים על הנחיות ועדת באזל מאפריל 2005 בעניין ציות ופונקציית הציות בבנקים, התאמה לרשויות במדינות אחרות והתאמה לרגולציה המקומית.

ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור

א. כללי

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

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

- בחודש נובמבר 2013 אישרה ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת את התיקון לצו איסור הלבנת הון הבנקאי. מועד כניסתו של הצו לתוקף הוא 6 חודשים לאחר פרסומו ברשומות. הבנק נערך ליישום ההוראה במסגרת הקבוצה.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר את מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של הבנק, אשר עקרונותיו נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי, לאחר שזו נידונה בוועדה לניהול סיכונים.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון אשר אחראית גם על יישום הוראות הדין בנושא זה ועל הטמעתן. יחידת איסור הלבנת הון אחראית על:

- טיפול בדיווחי הסניפים על פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון.

- פיקוח ובקרה על פעילות הסניפים באמצעות המערכות הממוכנות והדוחות אשר בשימוש המחלקה, במטרה לאתר פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק.

- הטמעה ויישום של דרישות וחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור בקרב העובדים, וכן רענון הידע בנושא, באופן שוטף, באמצעות למידה ארגונית בכל הרבדים.

- לשם יישום החוק והטמעה קפדנית של הוראותיו מינה הבנק בסניפים ובכל אחת מהחטיבות. נאמני ציות המשמשים גם כנאמני איסור הלבנת הון האחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור בהתאם למדיניות ולנהלים.

- הבנק עורך ימי עיון מפעם לפעם לכל נאמני איסור הלבנת הון, כנסים למנהלים, הרצאות בסניפים עצמם וכן השתלמויות והדרכות לכלל העובדים במסגרת הקורסים במחלקת ההדרכה של הבנק. בנוסף, מקיים הבנק מבדק שנתי לבחינת הטמעת הוראות החוק בקרב העובדים. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.

- הבנק נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות.

- הלשכה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה ווידוא מסירתם לאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת על ידי האחראי, לקיום חובות האחראי ופעילות היחידה והבנק.

ד. דיווח על החשיפה

החשיפה לסיכוני איסור הלבנת הון מרוכזת במסמך הסיכונים הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון. הדיווח כולל בין היתר התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם.

אחת לשנה מדווחת מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק. הדווח כולל, בין היתר, סיכום פעילות היחידה והתייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם. בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקורות אירוע. אחת לשנה מציגה מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק את תוכנית העבודה השנתית לשנה הבאה, לאחר שזו נדונה בועדה לניהול סיכונים.

ה. ניהול על בסיס קבוצתי של סיכון הלבנת הון ומימון טרור

- האחראי למילוי החבות בחברה האם לפי חוק איסור הלבנת הון פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור, באחריותו כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 411, לוודא יישום המדיניות הקבוצתית בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור בחברות הבנות והבנק בכללן, לכוון וללוות את הבנק בבניית מערכות, בכתיבת נהלים, בהדרכה ובהטמעה של ההוראות.

- המדיניות החלה הינה מדיניות קבוצתית.

- מערך הביקורת הפנימית משלב בתכניות העבודה השנתיות ביקורות בנושא יישום מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור בכל הקבוצה.

ו. סיכונים ומגבלות עקב קשרים עם איראן או אויב

ביום 27 בנובמבר 2011 פרסמה רשות ניירות ערך הנחיות גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם אויב. על פי הנחיות אלו, על תאגיד מדווח לכלול גילוי אודות הסיכונים והמגבלות אשר התאגיד חשוף להם עקב קשריו, במישרין או בעקיפין, עם אירן או עם האויב, לרבות מכוח הוראות הדין, ואשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על התאגיד.

בהמשך לפרסום הנחיות אלו פרסם בנק ישראל ביום 23 בדצמבר 2012 עדכון להוראות הדיווח לציבור. במסגרת עדכון זה נוספה דרישה לפיה על התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחות הכספיים לשנת 2012 ואילך גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם האויב, בהתאם לאמור בהנחיית רשות ניירות ערך דלעיל.

מדיניות הבנק אינה מתירה קיום קשרים או פעילות במישרין או בעקיפין, עם אירן או עם גוף אשר הוגדר כ"אויב" על ידי רשויות החוק.

מערכות הבנק הותאמו כדי לתת מענה למדיניות זו בהתאם לרשימות שפורסמו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411, מיום 26 בדצמבר 2011.

לאור ההערכות המתוארת לעיל, להערכת הבנק החשיפה לגורמי הסיכון הללו במידה וקיימת, נמוכה ביותר.

סיכונים אחרים

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הסיכון ליציבות הבנק ולרווחיותו על רקע פרסומים שליליים, נכונים או שגויים המתייחסים לתאגיד הבנקאי, ושעלולים לגרום למצב של חוסר אמון באיתנותו, אמינותו, מהימנותו או ביושרו של התאגיד ואף יביאו לירידה בבסיס הלקוחות, או יגררו עלויות משפטיות גבוהות או ירידה בהכנסות. ידיעות בתקשורת על ערוציה השונים ו/או שמועות בשוק משפיעות על התפיסה הציבורית את הבנק ומהוות פקטורים משמעותיים בקביעת רמת הסיכון בקטגוריה זו.

סיכון המוניטין מושפע באופן מהותי מהתממשות של סיכונים שונים כגון סיכון תפעולי, סיכונים שוק, סיכון אשראי, סיכון צינת, הלבנת הון ועוד, ואשר דבר פרסומם גורר במקרים רבים התממשות של סיכון מוניטין (לדוגמא: השבתת אתר הבנק, סכסוך עבודה, אירועי גניבה או מעילה, אירועי הלבנת הון, הפסד כספי על אירוע התממשות סיכונים אשראי או סיכונים שוק ועוד).

סיכון תחרות וסיכון אסטרטגי

סיכון התחרות נובע מחשיפת הבנק לתחרות בישראל בכל תחומי עיסוקו. במהלך פעילותו השוטפת מתמודד הבנק עם גורמים מתחרים בהם התאגידיים הבנקאיים האחרים וגופים פיננסיים אחרים המספקים מוצרים פיננסיים חלופיים לאלו המוצעים על ידו, כגון: חברות ביטוח ובתי השקעות. סיכון התחרות מבטא את סיכון השחיקה ברווחיות ובהון על רקע הלחץ התחרותי, בין השאר של קבוצות מאורגנות של לווים, להקטנת גובה העמלות והמרווחים.

סיכון האסטרטגיה הינו הסיכון הנגזר מהחלטות עיסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. הסיכון נובע גם, בין היתר, מכניסה לתחומים חדשים, הרחבת שירותים קיימים, רכישות ומיזוגים והגדלת השקעה בתשתיות לשם מימוש האסטרטגיה העיסקית. סיכון זה הינו פונקציה של ההתאמה בין היעדים האסטרטגיים של הבנק, התוכניות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום.

מצב המשק בישראל משפיע ישירות על התוצאות העסקיות של הבנק וביצועיו. הרעה בתנאים הכלכליים במשק הישראלי, ו/או הרעה בתנאים הפוליטיים ו/או הביטחוניים עלולים להביא לפגיעה בהכנסות להון הבנק. עיקר פעילותו של הבנק הינה במדינת ישראל. לפיכך, מיתון במשק, הוצאה משמעותית של ההשקעות הזרות שהושקעו במשק בשנים האחרונות, האטה כלכלית מהותית וירידה ברמת החיים בישראל עלולים להשפיע באופן מהותי על תוצאות הבנק. מיתון במשק עשוי להגדיל את היקף החובות הבעייתיים, להקטין את מחזורי הפעילות בשוק ההון, להשפיע על הביקוש לשירותים בנקאיים שוטפים שצורכים משקי הבית, להביא לירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי ועוד.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 לא חל שינוי בטבלת גורמי סיכון בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2014.

באזל 3

רקע

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

בנק ישראל קבע מדיניות הון לתקופת ביניים, לפיה יחס הון הליבה לא יפחת מ-7.5% כבר בשנת 2010. ביום 30 במאי 2013 פירסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל 3. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

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

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

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

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

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

נדבך שני - תהליך הערכה פנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק, מערכי הפיקוח, הבקרה והביקורת שמיישם, וסביבתו העסקית, תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך הנ"ל כולל, בין היתר, קיום מנגנונים מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת, קיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים ועוד. התהליך כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשופה הקבוצה, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה ותחרות, סיכונים רגולטוריים ועוד.

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

הוראות בנק ישראל

להלן פירוט עיקרי ההוראות שפורסמו במהלך שנת 2015.

יחס מינוף

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

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי, כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%. תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

יחס כיסוי נזילות

ביום 28 בפברואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות.

ההוראה קובעת רמת נזילות מזערית לתאגידים בנקאיים ומאמצת את המלצות באזל 3 לעניין יחס כיסוי נזילות במערכת הבנקאית בישראל.

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

התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס כיסוי הנזילות במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית. היחס יונהג החל מ- 1 באפריל 2015, כאשר הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל- 80% ב- 1 בינואר 2016 ול- 100% ב- 1 בינואר 2017.

יחס כיסוי הנזילות כולל שני רכיבים:

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

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

חישוב היחס מתבצע כלהלן:

מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים

ג. יישום ההוראות בבנק

הנדבך הראשון - לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראות באזל החל מיום 31 בדצמבר 2009.

סיכוני אשראי - הבנק מיישם בשלב זה את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. סיכונים תפעוליים - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית החל משנת 2013. עד למועד זה השתמש הבנק בגישת האינדיקטור הבסיסי למדידת הסיכון התפעולי.

סיכוני שוק - הבנק בחר ליישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. כחלק מבחינת עמידת הבנק בהנחיות בנק ישראל בנושא סיכוני השוק, בוצע סקר פערים קבוצתי לאור הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא. בנוסף, אישרו הנהלת וועדת ניהול סיכונים של דירקטוריון הבנק מדיניות להגדרת התיק הסחיר על פי הפרמטרים ותנאי הכשירות של באזל.

הנדבך השני - על-פי הנחיית המפקח על הבנקים פטורות החברות הבנות הבנקאיות של הבנק הבינלאומי והבנק בכללן, מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת נאותות ההון לבנק ישראל (תהליך ה-ICAAP), אולם עליהן לבצע תהליך פנימי לבחינת נאותות ההון. תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות וזאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון. בנוסף, נדרש במסגרת הנדבך השני, לבחון האם יש לבנק די אמצעים הוניים בכדי להתגונן בעת מצבי שפל ומשברים כלכליים העלולים להתרחש ולהשפיע על הבנק (Stress Tests and Stress Scenarios). תרחישי הקיצון מהווים כלי חשוב בהערכת הנאותות ההונית אליה נדרש הבנק.

במהלך חודש דצמבר 2014 אישרו ההנהלה ודירקטוריון הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2014. תשתית תהליך נאותות ההון שאושרה בחברה האם שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק.

במסגרת תהליך זה, העריך הבנק את רמת ההון הנדרשת ממנו בהתאם לפרופיל הסיכון בפעילותו העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים שבוצעו בבנק להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם.

תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצע הבנק מצביעות כי לבנק הון מספק כדי לתמוך בסיכונים אליהם הוא חשוף הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון.

בהמשך לדיון החליט דירקטוריון הבנק כי במהלך שנת 2015 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ-12.5% וכי יחס ההון רובד 1 במהלך שנת 2015 לא יפחת מ-9.3%.

הנדבך השלישי - דיווח מפורט של דרישות הגילוי הכלולות בהוראת השעה בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון

עמוד	גילוי כמותי	מס' טבלה
	הרכב ההון הפיקוחי ראה פרטים באתר הבנק מדור "דוחות כספיים"	1 טבלה 2
27	א. הלימות ההון – יחס הון כולל ויחס הון רובד 1	2 טבלה 3
141	ב. ביאור 4 לדוחות הכספיים- הון והלימות הון	
34	סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	3 טבלה 4 א', ב'
93	תוספת ד' לסקירת הנהלה- חשיפה למדינות זרות	טבלה 4 ג'
35	התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי	טבלה 4 ד'
38	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממזין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	טבלה 4 ה'
90	חשיפת סיכון אשראי בעייתי והוצאות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	טבלה 4 ו'
93	חשיפה למדינות זרות, סיכון אשראי בעייתי- תוספת ד' לסקירת ההנהלה	טבלה 4 ז'
121	תנועה ביתרה להפסדי אשראי: באור 3 לדוחות הכספיים – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	טבלה 4 ח'
36	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית לפני ואחרי הפחתות סיכון	4 טבלה 5
39	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית	5 טבלה 7
44	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	6 טבלה 8
45	סיכון שוק - גילוי של תאגידי בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית	7 טבלה 10
117	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: באור 3 לדוחות הכספיים	8 טבלה 13
49	סיכון רבית בתיק הבנקאי	9 טבלה 14
	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ראה באתר הבנק מדור "דוחות כספיים"	10

שירותי תפעול

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף-חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גירסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודווחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מת"ף חלק מהוצאותיה המיוחסות לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המיחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהווה השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימושו הבלעדי.

הסכמים מהותיים

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום. ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל-7 שנים החל מחודש יוני 2009. במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את הפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות. הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיית נוספות.

הסכם חבר

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש פברואר 2014 חודש ההסכם עם האירגון לתקופה של ארבע וחצי שנים עד אמצע שנת 2018.

הליכים משפטיים

בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

כללי

מערכת החקיקה המסדירה את תחום הבנקאות בישראל ואשר חלה על הבנק כוללת, בין היתר, את פקודת הבנקאות משנת 1941, חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. מכוח חוקים אלה נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל ושל המפקח על הבנקים, וחלים עליו הוראות, כללים, הנחיות וצווים של המפקח על הבנקים ("החקיקה הבנקאית"). החקיקה הבנקאית מהווה את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותה של קבוצת הבנק. פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון פעילות בתחום שוק ההון, בתחום המשכנתאות ועוד. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות ההגבלים העסקיים. רגולציה נוספת בנושאים יחודיים מטילה על כלל המערכת הבנקאית חובות והוראות ספציפיות, לדוגמה דיני איסור הלבנת הון ומימון טרור, רגולציה העוסקת בפעילות מול תושבי חוץ כגון ה-FACTA וכיו"ב. קבוצת הבנק פועלת תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליה כאמור. להלן בתמצית פירוט של שינויי חקיקה ויוזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדו"ח אשר משפיעים או עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

בנקאות

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ה – 2015

התיקון שפורסם ביום 29 בינואר 2015 משלב תיקונים ממספר טיוטות קודמות ותיקונים נוספים, שעיקרם -

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

ב-9 למרץ 2015 הופצה טיוטה מעודכנת של כללי העמלות הכוללת, בין היתר, ביטול עמלת "חיוב המפקיד בהחזרת שיק", הכנסת עמלת "הודעות" לפיקוח תוך ביטול גבייתה בגין "מכתבי מעקב" ושינויים בעמלות שונות בנוגע לכרטיסי חיוב (לרבות איסור על גביית דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי).

הוראת ניהול בנקאי תקין 418 בעניין "פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט"

ההוראה, אשר פורסמה ביום 16 ביולי 2014, מאפשרת לבנק לפתוח ללקוחות חשבונות באופן מקוון ולנהלם, ובלבד שהמבקשים לפתוח חשבון יהיה יחידים, בגירים, תושבי ישראל, ולא יהיו נהנים בחשבון זולת בעלי החשבון. לצורך זיהוי הלקוחות ואימות פרטיהם יבוצעו הליכים יחודיים, לרבות אימות על סמך העתק מסמכי זיהוי, חתימה על הצהרת נהנים באופן מקוון, זיהוי באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית, וביצוע הליך הכר את הלקוח מוגבר. ההוראה קובעת הגבלות שונות בניהול החשבון (סכומי מקסימום - לפעולות, יתרת נכסים בסוף כל יום ולמסגרת לפעילות בכרטיס חיוב, זהות המורשים לפעול בחשבון. סוג וכמות טפסי שיקים שיונפקו ללקוח). ההגבלות תוסרנה לאחר שהלקוח יפקוד את הסניף ויושלם הליך זיהוי מלא. הבנק נערך ליישום ההוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין - מס' 425 - דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים

ביום 23 בנובמבר 2014 פורסמה על ידי בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים. ההוראה קובעת חובת מסירת דיווח שנתי ללקוחות, ומגדירה את אופן מסירתו ואת פירוט המידע שייכלל בו. הדיווח יכלול מידע מקיף אודות נכסיו והתחייבויותיו של הלקוח. ההוראה כוללת אפשרות שהמפקח על הבנקים ירחיב את חובת הדיווח גם למידע אודות דירוג האשראי של הלקוח בתאגיד הבנקאי. ההוראה תחול על יחידים ועסקים קטנים ותיכנס לתוקף ביום 28 בפברואר 2016 (התאגידים הבנקאיים נדרשים להעביר למפקח על הבנקים פירוט הנוסחאות המשמשות בסיס לחישוב הנתונים וכן תצוגה ראשונית של הדוחות עד ליום 1 ביולי 2015).

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 21 בדצמבר 2014 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח. עיקרי התיקון הם הרחבת האפשרות לבצע תהליכי סגירת חשבון או העברת פעילות באמצעות ערוצי תקשורת נוספים וכן מסירת מידע ללקוח במתכונת דומה לזו שנקבעה בהוראות בנק ישראל מס' 425 בנוגע לדוחות השנתיים ללקוחות. ההוראה תחול על יחידים ועסקים קטנים ותיכנס לתוקף במועדים שונים - 1 בינואר 2015, 1 ביולי 2015 ובאופן מלא ביום 28 בפברואר 2016.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 19), התשע"ג - 2013

הטיוטה מיום 8 ביולי 2013 מסדירה הרחבת הגדרת "עסק קטן" בכללי העמלות גם ליחיד המנהל חשבון למטרת עסק וכן מסמיכה את המפקח על הבנקים לפרסם נתונים בדבר ההכנסה הממוצעת בפועל של לקוחות מקבלת שירותים וכן שיעורי רביות המשולמות בפועל ללקוחות בעד פקדונות שקליים והנגבות בפועל מלקוחות בעד אשראי, בתאגידים הבנקאיים.

טיוטת ניהול בנקאי תקין מס' 454 - פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

הטיוטה פורסמה ביום 3 בפברואר 2015. מטרת הטיוטה היא להרחיב את תחולת ההסדר הקבוע בהוראה, להסדיר מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הרבית לפיה מחושב רכיב ההיוון וליצור התאמה, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לבין פירעון מוקדם של אשראי שניתן שלא לדיור. לפי התיקון יחול ההסדר הקבוע בהוראה על הלוואות שסכומן המקורי אינו עולה על 5 מיליון ש"ח, לעומת הנוסח הקיים שהחילו רק על הלוואות שסכומן המקורי אינו עולה על 750 אלף ש"ח ושניתנו לתקופה של 6 חודשים לפחות ("הלוואות מוגנות"). כמו כן, התיקון מחיל את כללי הפירעון של הלוואות מוגנות ברבית משתנה גם על הלוואות ברבית משתנה שסכומן המקורי עולה על 5 מיליון ש"ח ("הלוואות חופשיות").

צעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מידי (דביט)

ביום 9 למרץ 2015 הופצו ע"י בנק ישראל מספר טיוטות של הוראות ותיקונים להוראות במסגרת צעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מידי (דביט), במטרה להביא להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב, לחסכון בעלויות לבתי העסק וללקוחות וכן לצמצום השימוש במזומן. הטיטות עוסקות, בין היתר, במועדי העברת הכספים לבית העסק בעסקאות חיוב מידי, הפעולות האקטיביות שעל התאגידים לנקוט להרחבת תפוצת כרטיסי הדביט, קביעת שיעור עמלה מרבי לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי והגבלה על גביית דמי הכרטיס. בנוסף, ידרש לאמץ תקן בינלאומי (EMV) להבטחת עסקאות.

תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16 - קביעת עמלה צולבת), התשע"ד-2014

ביום 10 באוגוסט 2014 פורסם תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16 - קביעת עמלה צולבת), התשע"ד-2014 המסמיך את הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב, וזאת במקום ההסדר המשפטי הקיים (אישור הסדר כובל בבית הדין להגבלים עסקיים). הממונה

יוכל לקבוע עמלה צולבת בשיעורים שונים, לרבות עמלה צולבת בשיעור אפס, מקום בו הוא סבור כי לעסקאות שונות מאפיינים המצדיקים זאת. בנוסף, תיקון החוק קובע אחריות פלילית ואפשרות הטלת עיצום בגין תשלום או גביית עמלה צולבת בשיעור שונה משקבע הממונה, וכן כי הפיקוח השיפוטי על הממונה בהפעלת סמכותו לעיל, לרבות ערעור על החלטת הממונה בקביעת שיעור עמלה צולבת, יעשה באמצעות בית המשפט לעניינים מנהליים.

שוק ההון

א. קרנות נאמנות

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

ביום 30 ביולי 2014 פורסם חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 23), התשע"ד-2014. התיקון מסדיר, בין היתר, את האפשרות להציע לציבור בישראל יחידות של קרן חוץ, אשר קיבלו אישור הגוף המפקח במדינת המוצא שלהן ובכלל זה מאפשר לשר האוצר לקבוע הוראות לעניין תשלום עמלת הפצה על ידי מנהל קרן החוץ. החוק נכנס לתוקף 3 חודשים ממועד פרסומו, אולם הפרק המסדיר הצעת קרנות חוץ ייכנס לתוקף במועד כניסתן לתוקף של תקנות, אשר נועדו להבטיח את עניינו של ציבור המשקיעים בישראל.

ב. ניירות ערך

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

ביום 28 באוקטובר 2013 אושר תיקון 53 לחוק ניירות ערך. התיקון נועד לעודד מחזיקים בניירות ערך לממש את זכויות ההצבעה שלהם באמצעות מערכת הצבעה אלקטרונית שתקים הרשות לניירות ערך מבלי להידרש לקבל אישור בעלות בנייר הערך מאת חבר הבורסה. חברי הבורסה ידרשו להמציא למערכת את כל הנתונים הנדרשים על מצביעים פוטנציאליים המחזיקים בניירות ערך באמצעותם וכן להמציא למצביעים הפוטנציאליים הללו את המידע והפרטים הנדרשים להם לצורך הצבעה באסיפה. המודל לא נועד להחליף את האפשרויות הקיימות היום להצבעה באסיפה אלא מהווה ערוץ נוסף למימוש זכויות ההצבעה של המחזיקים בניירות ערך. התיקון לחוק ייכנס לתוקף ביום 17 ביוני 2015, עם תחילתן של תקנות לחוק שהותקנו לעניין זה.

ג. ייעוץ פנסיוני

בחודש ספטמבר 2014 פורסמה טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דמי עמילות), התשע"ד-2014, המחליפה טיוטה קודמת מחודש מאי 2012. הטיוטה קובעת, בין היתר, כי דמי עמילות (לרבות עמלת הפצה) בשל מוצר ביטוחי (לרבות מוצר פנסיוני אך למעט פוליסת ביטוח לתקופה שאינה עולה על שנתיים) ישולמו רק לבעל רישיון חדש שמונה לבקשת לקוח. בעל רישיון לעניין זה מוגדר ככולל סוכני ביטוח שותפים אשר ערכו הסכם בכתב לחלוקה ביניהם של דמי עמילות המתקבלים בעד לקוח. על אף האמור, יתכן תשלום עמלה לסוכן ביטוח שצירף לראשונה מבטח למוצר ביטוחי (לרבות מוצר פנסיוני), לאחר שמונה בעל רישיון אחר תחתיו, בתנאים ולתקופה המפורטים בטיטה.

ביום 10 במרס 2014 פורסמה הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(תיקון מס' 6), התשע"ד-2014, אשר פורסמה גם בשנת 2012. ההצעה כוללת, בין היתר, הוראות לעניין בחירת בעל רישיון על ידי עובדים; וכן הצעה להחיל על בעלי רישיון את החובות החלות על מבטח בעניין דוחות והודעות לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, תוך התאמה מסוימת לגבי תאגידים בנקאיים.

הצעת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס

בשל תגמול חריג), התשע"ד - 2014

ביום 21 ביולי 2014 פורסמה הצעת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ד - 2014. הצעת החוק כוללת שני הסדרים עיקריים. האחד, קביעת מנגנון תאגידי לאישור התקשרות למתן תגמול לנושא משרה בכירה או עובד בתאגיד פיננסי העולה על 3.5 מיליון ש"ח בשנה. סכום התגמול מחושב במצטבר בכל החברות באותו אשכול פיננסי. המנגנון כולל אישור ועדת תגמול/ובהעדרה ועדת ביקורת, אם קיימת כזו, אישור הדירקטוריון, ברוב של הדירקטורים החיצוניים/הבלתי תלויים (ככל שיש כאלו), ואישור אסיפה כללית. בתאגיד שהוא חברה ציבורית, לאישור האסיפה הכללית נחוץ רוב מיוחס מקרב בעלי מניות המיעוט. ההסדר השני, קביעה כי בהכנסה החייבת במס של תאגיד פיננסי לא יותרו ניכויים בשל שכר של נושאי משרה בכירה ועובדים מעבר לתקרה של 3.5 מיליון ש"ח בשנה, ומתקרה זו יופחת סכום ההוצאה השנתית של הענקת מניות או זכות לקבלת מניות.

הגדרת התאגידים הפיננסיים עליהם חלה הצעת החוק כוללת, תאגידים בנקאיים, מבטחים, חברות לניהול קופ"ג, חברות לניהול קרנות נאמנות, חברות לניהול תיקים, חברות שיעודן הנפקת מוצרי מדדים ותאגידים השולטים במי מהגופים האמורים ושמתיקיימים בהם קריטריונים נוספים שנקבעו בהצעת החוק.

על פי ההצעה, החוק יחול על התקשרויות שיאשרו מיום פרסום החוק ואילך. התקשרויות שאושרו קודם לפרסומו יהיו טעונות אישור עד לתום שנה מפרסום החוק. אולם, על פי הצעת החוק, ההוראה המגבילה את השיעור המותר לניכוי בהכנסה החייבת של תאגידים פיננסיים היתה אמורה להיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015 ולחול לגבי עלות שכר שנשא בה התאגיד הפיננסי ממועד זה ואילך.

FATCA - FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

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

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

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

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

הבנק עוקב אחר ההתפתחויות בחקיקה ונערך בהתאם, במסגרת קבוצתית.

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

ביום 28 באוקטובר 2014 הודיע משרד האוצר לארגון לשיתוף פעולה כלכלי של המדינות המפותחות כי ישראל תאמץ את הנוהל של חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (COMMON REPORTING STANDARD - CRS) וזאת במסגרת המאבק לצמצום ההון השחור. בהתאם לנוהל זה על המוסדות הפיננסיים, ובכללם הבנקים, לערוך הליך לזיהוי בעלי החשבונות המוחזקים בהם ויעבירו לרשות המיסים מידע הנוגע לבעלי חשבונות שהם תושבי מדינות זרות. המידע יכלול את היתרות ואת ההכנסות הפיננסיות.

לשם יישום הוראות הנוהל ידרשו חתימת הסכם בין הרשויות במדינות השונות ותיקוני חקיקה. הודעה זו הנה בהמשך להצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 200) התשע"ד-2014, אשר פורסמה ביום 29 לינואר 2014, שמטרתה לאפשר חילופי מידע וסיוע בענייני מס בין מדינת ישראל למדינות אחרות לפי הסכם בינלאומי, אף אם אינו הסכם למניעת כפל מס, וכן לקבוע בד"ן הפנימי את התנאים והמגבלות לחילופי המידע ולסיוע כאמור.

ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)

ביום 16 במרץ 2015 פרסם בנק ישראל חוזר בעניין ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border). בהתאם לחוזר, לאור התגברות הסיכונים הכרוכים בפעילות מול תושבי חוץ, על תאגיד בנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, את נהליו ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ. עוד נקבע בחוזר, כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו ונהליו של התאגיד בעניין סיכון cross border וסירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה החלה על הלקוח, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981.

בחודש נובמבר 2014 פנה הפיקוח על הבנקים לבנק בנושא היערכותו לסיכונים רגולציה בפעילות לקוחות תושבי חוץ בבנק. לדעת הפיקוח על הבנקים, התחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל והניסיון לאתר כספי חייבי מס, שהועברו על ידי אזרחיהם באמצעות תאגידים בנקאיים זרים, עלולים להשליך על דפוסי התנהגות של לקוחות ומכאן גם לחשוף את הבנק לסיכונים ציית וסיכונים מוניטין.

הבנק ער לסיכונים בפעילות תושבי חוץ ולהתחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל. לבנק מדיניות במסגרת איסור הלבנת הון ודרכי התמודדות עם הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ במסגרת נהליו השונים, לצד היערכותו ליישום הוראות ה-FATCA כמתואר בפרק זה. הבנק נקט בעבר ונוקט גם כיום בפעולות בדיקה וניטור של חשיפות וכן בפעולות מול לקוחות על מנת להקטין ככל הניתן חשש לחשבונות לא מדווחים. בהתאם לפניית הפיקוח על הבנקים, הבנק, כחלק מהקבוצה, נוקט גם בצעדים נוספים ובכלל זה גיבוש מסמך מדיניות ייעודי קבוצתי העוסק בניהול הסיכון הרגולטורי הנובע מפעילות של לקוחות תושבי חוץ והערכות לביצוע ביקורת פנימית בסיוע של משרד רואי חשבון חיצוני, בדבר נאותות תהליך ניהול הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים הגלומים בפעילות תושבי חוץ.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד

בשלושה חודשים של שנת 2015 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2014 לגבי פעילותו של המבקר.

עבודת הדירקטוריון

במהלך שלושת החודשים של שנת 2015 המשיך דירקטוריון הבנק את פעילותו בקביעת מדיניות הבנק והקווים העקרוניים לפעולתו, בקביעת הנחיות ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות השוטפת של הבנק. המליאה וועדותיה קיימו דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. בתקופה זו התקיימו 3 ישיבות מליאת הדירקטוריון וכן 8 ישיבות של וועדות הדירקטוריון.

שינוי בהרכב הדירקטוריון.

ביום 19 בפברואר 2015 מונה מר מוטי בירן כדירקטור.

שינויים במבנה האירגוני

בחודש מאי 2015 פרש מנהל החטיבה הפיננסית מר ברוך גרנות מתפקידו. פעילות הניהול הפיננסי תתבצע באמצעות יחידה הכפופה ישירות למנכ"ל ויתר פעילויות החטיבה יבוצעו במסגרת פעילות החשבונאי הראשי.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים הינם מנכ"ל הבנק מר יעקב מלכין והחשבונאי הראשי מר עופר סלפטר האחראי על החטיבה לחשבונאות.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המכילות את הוראות SOX 302 ו-404 מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות כל מנהלי החטיבות בבנק וראי החשבון המבקרים של הבנק. הועדה דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על הנתונים בדוחות הכספיים וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דווח כספי ומעקב אחר תיקונם. הדוחות הכספיים מוצגים לחברי וועדת הגילוי במלואם ומתקיים דיון בסוגיות מהותיות ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

דירקטוריון הבנק אחראי על בקרת העל בבנק ומאשר את הדוחות הכספיים של הבנק. דירקטוריון הבנק קבע כי ועדת ביקורת ומאזן (להלן: "ועדת הביקורת"), תבחן את הדוחות הכספיים ותמליץ בפניו על אישור הדוחות. הועדה מונה 7 חברים, מהם 5 דירקטורים חיצוניים. 4 מחברי הוועדה הם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בנושא דוחות כספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם ראי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין ראי חשבון ומופיעים בפניה המנכ"ל, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי.

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה, בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי, בדוח הסקירה של ראי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי ונאותות הדיווח ועוד.

במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיוטת הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף. במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים, ניתנת לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי ההנהלה המופיעים בפניה ולראי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

בין היתר, מקבלת ועדת הביקורת דווח ומקיימת דיון, על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו. כמו כן, מקבלת הוועדה דווח על כל תרמית, אם וככל שנמצאה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, מידע זה נמסר גם ליו"ר הדירקטוריון, כנדרש בהוראה 645 להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים (הצהרה לגבי גילוי). בתום הדיון ממליצה הוועדה בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

חברי הדירקטוריון מקבלים טיוטות הדוחות הכספיים מספר ימים לפני הישיבה הדנה בדוחות הכספיים. בישיבה זו, משתתפים כל חברי הנהלת הבנק וראי החשבון המבקרים. במסגרת הדיון במליאה מציג המנכ"ל את תוצאות הפעילות שהוצגו בדוחות הכספיים וכן מידע מפורט ונתוני עזר נוספים. בדיון משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים ככל שנשאלו. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB. לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי.

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרס 2015 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק 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 בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015 לא חל כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

יעקב מלכין
מנהל כללי

סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 17 במאי 2015

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו*

סקירת ההנהלה נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו וכוללת הדיווחים הבאים:

תוספת א' שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

תוספת ב' חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

תוספת ג' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

תוספת ד' חשיפות למדינות זרות – מאוחד

* כל הפעילות בישראל בלבד.

סקירת ההנהלה תוספת א'

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
סכומים מדווחים

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			
יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים
10,359.1	117.8	4.63%	10,220.0	86.1	3.41%
23.0	-	-	28.0	-	-
389.0	0.2	0.21%	419.0	(2.1)	(1.99%)
2,329.5	5.2	0.90%	2,506.4	1.1	0.18%
1,121.6	4.7	1.69%	1,577.7	(1.2)	(0.30%)
5.4	-	-	13.0	-	-
3.3	0.5	75.82%	36.8	0.6	6.68%
14,230.9	128.4	3.66%	14,800.9	84.5	2.30%
1,171.6	-	-	1,183.5	-	-
592.8	-	-	709.7	-	-
15,995.3	128.4	3.25%	16,694.1	84.5	2.04%
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור (3)					
אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנק ישראל					
אגח מוזקות לפדיון וזמינות למכירה (4)					
אגח למסחר					
נכסים אחרים					
סך כל הנכסים נושאי ריבית חיובים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)					
סך כל הנכסים					
התחייבויות נושאות ריבית					
פקדונות הציבור					
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים					
כתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות					
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)					
סך כל ההתחייבויות					
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הריבית					
תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית					

* הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1.ד. הערות לעמודים 79 עד 80 ראה עמוד 81.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד סכומים מדווחים

חלק ב - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			
יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	מיליוני ש"ח	
3.95%	118.4	12,153.5	2.79%	88.2	12,762.4	מטבע ישראל לא צמוד
(0.40%)	(7.0)	7,041.6	(0.15%)	(2.3)	6,303.2	סך נכסים נושאי ריבית
3.55%	111.4	5,111.9	2.64%	85.9	6,459.2	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
0.89%	3.2	1,450.0	(2.38%)	(8.4)	1,399.1	מטבע ישראל צמוד למדד
(0.07%)	(0.4)	2,136.7	2.69%	12.6	1,851.6	סך נכסים נושאי ריבית
0.82%	2.8	(686.7)	0.31%	4.2	(452.5)	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.41%	6.8	627.4	2.97%	4.7	639.4	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראל צמוד למטבע חוץ)
(0.13%)	(0.2)	610.0	(0.07%)	(0.1)	601.6	סך נכסים נושאי ריבית
4.28%	6.6	17.4	2.90%	4.6	37.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.66%	128.4	14,230.9	2.30%	84.5	14,800.9	סך פעילות בישראל
(0.31%)	(7.6)	9,788.3	0.47%	10.2	8,756.4	סך נכסים נושאי ריבית
3.35%	120.8	4,442.6	2.77%	94.7	6,044.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

חלק ג - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית (9)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קטון) הנובע משינוי שינוי	מחיר	נטו	מיליוני ש"ח
(31.7)	(30.5)	(1.2)	נכסים נושאי ריבית
(12.2)	(16.7)	4.5	אשראי לציבור
(43.9)	(47.2)	3.3	נכסים נושאי ריבית אחרים
			סך כל הכנסות הריבית
10.9	11.9	(1.0)	התחייבויות נושאות ריבית
6.9	7.1	(0.2)	פקדונות הציבור
17.8	19.0	(1.2)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
			סך כל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 79 עד 80 ראה עמוד 81.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
 סכומים מדווחים

הערות לעמודים 79 עד 80:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכתה/ נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/ הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן"

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ב-31 במרס		
2014	2015	
1.3	5.0	לא צמוד
2.1	1.9	צמוד מדד
34.6	27.7	מטח וצמוד מטח
38.0	34.6	

5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 9.1 ו- 6.5 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 ו-2014, בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

סקירת ההנהלה תוספת ב'

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2015 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

	מעל עד 10 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל עם דרישה עד חודש
מטבע ישראלי לא צמוד							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	1.3	93.7	42.8	109.9	668.5	680.0	12,732.9
נכסים פיננסיים (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	-	-	-	90.3	29.0	11.4
אופציות)							
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	0.1
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	1.3	93.7	42.8	109.9	758.8	709.0	12,744.4
סך כל השווי ההוגן							
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
(0.2)	(0.4)	8.3	8.1	238.0	338.4	286.8	11,833.0
התחייבויות פיננסיות (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	20.3	1.4	1.5	360.1	238.4	238.4
אופציות)							
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	0.1
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	-	-	-	-	-	-	-
(0.2)	(0.4)	28.6	9.5	239.5	698.5	525.2	12,071.5
סך כל השווי ההוגן							
מכשירים פיננסיים, נטו							
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית							
0.2	1.7	65.1	33.3	(129.6)	60.3	183.8	672.9
במגזר							
887.7	887.5	885.8	820.7	787.4	917.0	856.7	672.9
החשיפה המצטברת במגזר							

הערות לעמודים 82 עד 89 ראה עמוד 88.

31 בדצמבר 2014				31 במרס 2014							
משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן		משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן		משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון
ממוצע אפקטיבי בשנים	באחוזים			ממוצע אפקטיבי בשנים	באחוזים			ממוצע אפקטיבי בשנים	באחוזים		
0.23	1.52%	14,214.3		0.04	1.57%	13,523.1		0.16	1.32%	14,341.3	7.5
0.56		126.3		0.25		33.7		0.35		130.7	-
-		4.1		-		3.5		-		7.5	-
-		-		-		-		-		-	-
⁽²⁾ 0.23	1.52%	14,344.7	⁽²⁾	0.04	1.57%	13,560.3	⁽²⁾	⁽²⁾ 0.16	1.32%	14,479.5	7.5
0.06	0.59%	12,333.7		0.07	1.19%	11,407.9		0.06	0.31%	12,712.0	-
0.46		1,165.5		0.52		1,204.6		0.43		860.1	-
-		4.1		-		3.5		-		7.5	-
-		-		-		-		-		-	-
⁽²⁾ 0.09	0.59%	13,503.3	⁽²⁾	0.12	1.19%	12,616.0	⁽²⁾	⁽²⁾ 0.08	0.31%	13,579.6	-
											-

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2015 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

	מעל עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד חודשים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל עד 10 שנים	מעל עד 20 שנה	
מטבע ישראלי צמוד למדד							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
188.8	84.3	276.6	290.0	326.6	251.9	14.1	-
נכסים פיננסיים(1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	199.4	-	-	-	-	-
אופציות)							
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
188.8	84.3	476.0	290.0	326.6	251.9	14.1	-
סך כל השווי ההוגן							
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
153.1	33.6	252.1	451.6	517.0	440.1	49.8	-
התחייבויות פיננסיות(1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	-	-	-	-	-	-
אופציות)							
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
153.1	33.6	252.1	451.6	517.0	440.1	49.8	-
סך כל השווי ההוגן							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו							
35.7	50.7	223.9	(161.6)	(190.4)	(188.2)	(35.7)	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית							
במגזר							
35.7	86.4	310.3	148.7	(41.7)	(229.9)	(265.6)	(265.6)
החשיפה המצטברת במגזר							

הערות לעמודים 82 עד 89 ראה עמוד 88.

31 בדצמבר 2014			31 במרס 2014						
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון
2.77	2.43%	1,396.2	2.88	2.69%	1,468.1	2.46	1.85%	1,455.1	22.8
0.37		349.6	0.74		503.5	0.53		199.4	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 2.29	2.43%	1,745.8	⁽²⁾ 2.34	2.69%	1,971.6	⁽²⁾ 2.22	1.85%	1,654.5	22.8
3.79	1.03%	1,923.5	3.69	1.00%	2,189.9	3.84	0.43%	1,897.3	-
-		-	-		-	-		-	-
-		-	-		-	-		-	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 3.79	1.03%	1,923.5	⁽²⁾ 3.69	1.00%	2,189.9	⁽²⁾ 3.84	0.43%	1,897.3	-
									-

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2015 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מטבע חוץ (3)	מל	מל 3	מל 5	מל 10	מל 20	מל 30	מל 60	מל 90	מל 120
עם דרישה	עד חודש 3	עד חודש 3	עד חודש 5	עד חודש 10	עד חודש 20	עד חודש 30	עד חודש 60	עד חודש 90	עד חודש 120
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים									
נכסים פיננסיים (1)	201.6	295.7	71.1	60.4	99.4	121.3	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	454.3	580.9	179.1	2.7	1.1	(0.2)	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	656.1	876.6	250.2	63.1	100.5	121.1	-	-	-
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים									
התחייבויות פיננסיות (1)	1,171.2	89.5	78.5	0.2	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	109.1	20.4	165.5	189.8	97.6	124.3	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	1,280.5	109.9	244.0	190.0	97.6	124.3	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(624.4)	766.7	6.2	(126.9)	2.9	(3.2)	-	-	-
החשיפה המצטברת במגזר	(624.4)	142.3	148.5	21.6	24.5	21.3	21.3	21.3	21.3

הערות לעמודים 82 עד 89 ראה עמוד 88.

31 בדצמבר 2014			31 במרס 2014			משך			
משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	ללא
חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	תקופת
ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		פרעון
אפקטיבי	באחוזים		אפקטיבי	באחוזים		אפקטיבי	באחוזים		
בשנים			בשנים			בשנים			
2.26	2.42%	754.6	2.44	2.00%	718.6	1.94	1.91%	849.5	-
0.24		1,381.5	0.13		1,240.6	0.16		1,217.9	-
-		0.8	-		0.1	-		0.2	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.95	2.42%	2,136.9	⁽²⁾ 0.98	2.00%	1,959.3	⁽²⁾ 0.89	1.91%	2,067.6	-
0.05	0.43%	1,413.2	0.08	0.34%	1,329.6	0.04	0.42%	1,339.4	-
2.85		713.2	2.81		605.8	2.66		706.8	-
-		0.8	-		0.1	-		0.2	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.99	0.43%	2,127.2	⁽²⁾ 0.93	0.34%	1,935.5	⁽²⁾ 0.94	0.42%	2,046.4	-
									-

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2015 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

	מעל עם דרישה עד חודש	מעל עד 3 חודשים	מעל עד 5 שנים	מעל עד 10 שנים	מעל עד 20 שנה		
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
	13,123.2	1,060.0	1,016.2	460.3	468.8	466.9	15.4
נכסים פיננסיים (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	465.7	609.9	468.8	2.7	1.1	(0.2)	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0.3	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	13,589.2	1,669.9	1,485.0	463.0	469.9	466.7	15.4
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
	13,157.3	409.9	669.0	689.8	525.1	448.4	49.4
התחייבויות פיננסיות (1)							(0.2)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	347.5	258.8	525.6	191.3	99.0	144.6	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0.3	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	13,505.1	668.7	1,194.6	881.1	624.1	593.0	49.4
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	(0.2)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	84.1	1,001.2	290.4	(418.1)	(154.2)	(126.3)	(34.0)
החשיפה המצטברת במגזר	84.1	1,085.3	1,375.7	957.6	803.4	677.1	643.1
							643.3

הערות לעמודים 86 עד 93:

1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2014			31 במרס 2014			ללא תקופת פרעון			
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון
0.54	2.09%	16,365.1	0.41	2.41%	15,709.8	0.45	1.70%	16,645.9	30.3
0.28		1,857.4	0.31		1,777.8	0.22		1,548.0	-
-		4.9	-		3.6	-		7.7	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.51	2.09%	18,227.4	⁽²⁾ 0.40	2.41%	17,491.2	⁽²⁾ 0.43	1.70%	18,201.6	30.3
0.52	0.99%	15,670.4	0.61	1.01%	14,927.4	0.50	0.74%	15,948.7	-
1.37		1,878.7	1.29		1,810.4	1.43		1,566.9	-
-		4.9	-		3.6	-		7.7	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.61	0.99%	17,554.0	⁽²⁾ 0.68	1.01%	16,741.4	⁽²⁾ 0.59	0.74%	17,523.3	-

סקירת ההנהלה תוספת ג'
סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד
 סכומים מדווחים
 (במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 במרס 2015

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)											
יתרת ההפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות להפסדי נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע	סך הכל	סך הכל		
			בעייתי (6) פגום	חובות (2)	מזה:						אשראי (5)
2.5	0.2	(0.9)	8.3	13.6	122.3	142.9	13.6	103.8	142.9	ציבור - מסחרי	
0.1	-	-	0.1	0.1	23.8	24.9	0.1	24.8	25.0	חקלאות	
20.1	11.1	1.0	28.2	37.2	772.4	1,020.0	37.2	908.9	1,047.4	כרייה וחציבה	
9.9	0.2	(6.4)	8.2	40.2	362.3	836.5	40.2	704.2	845.6	תעשייה	
0.6	(0.1)	-	2.0	2.0	143.1	148.3	2.0	142.8	148.3	בינוי ומדל"ן - בינוי	
0.1	0.3	(0.2)	1.1	1.1	91.1	123.9	1.1	188.1	192.9	בינוי ומדל"ן - נדל"ן	
19.6	1.0	0.6	42.8	66.4	1,173.9	1,377.7	66.4	1,151.8	1,378.7	אספקת חשמל ומים	
9.2	3.3	4.6	31.5	39.1	170.1	204.8	39.1	113.4	204.9	מסחר	
3.4	1.3	1.7	2.6	4.7	119.2	159.8	8.1	133.4	163.3	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
2.9	(0.6)	1.2	7.4	8.0	156.6	258.8	8.0	232.9	258.8	תחבורה ואחסנה	
0.2	(0.2)	(0.2)	0.3	0.4	73.8	78.7	0.4	71.0	78.7	מידע ותקשורת	
2.3	1.1	0.2	5.4	7.9	219.8	331.1	7.9	276.1	336.3	שרותים פיננסיים	
2.3	(0.9)	(0.1)	5.9	7.7	439.7	574.7	7.7	535.5	574.7	שרותים עסקיים	
73.2	16.7	1.5	143.8	228.4	3,868.1	5,282.1	231.8	4,586.7	5,397.5	אחרים	
1.4	-	0.8	0.7	2.1	192.1	192.1	2.1	167.0	192.1	שרותים ציבוריים	
64.6	(2.0)	(6.3)	35.3	81.9	7,575.5	11,522.2	81.9	10,619.9	11,527.5	וקהילתיים	
139.2	14.7	(4.0)	179.8	312.4	11,635.7	16,996.4	315.8	15,373.6	17,117.1	סך הכל מסחרי	
-	-	-	-	-	613.2	613.2	-	839.2	839.2	אנשים פרטיים	
-	-	-	-	-	51.1	54.8	-	1,359.8	1,359.8	הלוואות לדירוג	
139.2	14.7	(4.0)	179.8	312.4	12,300.0	17,664.4	315.8	17,572.6	19,316.1	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלה בישראל	
139.2	14.7	(4.0)	179.8	312.4	12,300.0	17,664.4	315.8	17,572.6	19,316.1	סך הכל פעילות בישראל	

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,300.0 מיליון ש"ח, 1,607.3 מיליון ש"ח, 30.2 מיליון ש"ח, 5,378.6 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סקירת ההנהלה תוספת ג'

(המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 במרס 2014(*)

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)										
יתרת	הוצאות	מחיקות	מזה:	פגום	בעייתי (6)	סך הכל	בעייתי (6)	סך הכל		
הפרשה	בגין	חשבוניות	חובות (2)							
הפסדי	הפסדי	חשבוניות								
אשראי	אשראי	נטו								
									ציבור - מסחרי	
2.3	0.2	(0.1)	7.7	10.4	141.0	161.6	10.4	161.6	חקלאות	
0.1	-	-	0.1	0.1	31.8	36.0	0.1	36.0	כרייה וחציבה	
24.4	(2.9)	(2.8)	37.2	46.6	801.3	928.7	46.6	932.0	תעשייה	
17.6	(0.6)	0.3	8.8	10.6	396.9	956.3	10.6	966.1	בינוי ונדל"ן - בינוי	
1.6	-	-	2.5	2.8	206.3	210.2	2.8	210.2	בינוי ונדל"ן - נדל"ן	
0.2	-	(0.1)	0.1	0.1	119.5	129.7	0.1	200.3	אספקת חשמל ומים	
12.3	2.8	2.5	36.5	62.2	1,044.3	1,196.4	62.2	1,196.5	מסחר	
									בתי מלון, שרותי	
0.9	0.3	0.1	7.1	11.1	233.4	263.5	11.1	263.8	הארוחה ואוכל	
1.6	0.4	(0.2)	1.0	4.9	152.9	189.3	15.2	200.3	תחבורה ואחסנה	
2.3	0.3	0.7	5.4	5.7	148.4	209.2	5.7	209.8	מידע ותקשורת	
0.1	(0.1)	0.1	0.2	0.2	17.1	19.9	0.2	19.9	שרותים פיננסיים	
									שרותים עסקיים	
3.1	1.3	0.9	4.7	8.5	211.8	297.6	8.5	304.3	אחרים	
									שרותים ציבוריים	
0.7	0.2	0.3	3.1	8.6	497.4	590.3	8.6	590.3	וקהילתיים	
67.2	1.9	1.7	114.4	171.8	4,002.1	5,188.7	182.1	5,291.1	סך הכל מסחרי	
									אנשים פרטיים	
0.7	(0.3)	(0.1)	1.2	1.6	209.8	209.8	1.6	209.8	הלוואות לדיור	
45.1	1.4	0.6	34.2	76.2	7,385.7	10,901.8	76.2	10,901.9	אנשים פרטיים - אחר	
									סך הכל ציבור -	
113.0	3.0	2.2	149.8	249.6	11,597.6	16,300.3	259.9	16,402.8	פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	468.4	468.4	-	490.1	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	27.6	27.6	-	1,096.1	ממשלה בישראל	
									סך הכל פעילות	
113.0	3.0	2.2	149.8	249.6	12,093.6	16,796.3	259.9	17,989.0	בישראל	

*סווג מחדש

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,093.6 מיליון ש"ח, 1,177.2 מיליון ש"ח, 2.9 מיליון ש"ח, 4,715.3 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

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

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סקירת ההנהלה תוספת ג'
(המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)
פעילות בישראל בלבד

ליום 31 בדצמבר 2014 (*)

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)										
יתרת ההפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	ציבור - מסחרי	
			בעייתי (6) פגום	חובות (2)	סך הכל					בעייתי (6)
3.6	(1.3)	0.3	9.5	12.8	130.8	152.4	12.8	108.7	152.4	חקל אות
0.1	(0.1)	(0.1)	0.1	0.1	26.2	27.3	0.1	27.4	27.6	כרייה וחציבה
30.2	(2.8)	3.0	40.7	49.2	777.6	1,031.1	49.2	906.4	1,057.6	תעשייה
16.5	0.5	(1.5)	9.5	41.2	350.5	872.3	41.2	796.9	881.4	בינוי ומדל"ן - בינוי
0.5	(0.1)	(1.2)	2.2	2.5	145.3	149.9	2.5	146.2	154.9	בינוי ומדל"ן - מדל"ן
0.6	0.1	0.7	1.8	1.8	93.4	106.1	1.8	162.7	175.9	אספקת חשמל ומים
20.0	6.6	14.4	47.9	69.2	1,107.9	1,306.9	69.2	1,126.3	1,307.1	מסחר
7.9	(0.1)	7.1	28.2	33.8	208.0	242.0	33.8	162.9	242.1	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
3.0	0.3	2.4	3.6	10.1	130.0	154.2	13.9	125.5	157.9	תחבורה ואחסנה
1.1	0.8	(0.9)	4.9	5.8	137.5	239.4	5.8	219.3	239.6	מידע ותקשורת
0.2	0.1	-	0.5	0.5	17.3	21.5	0.5	16.0	21.5	שרותים פיננסיים
3.2	1.7	2.2	5.5	7.4	228.4	338.2	7.4	281.5	343.4	שרותים עסקיים אחרים
1.5	1.5	2.2	5.5	9.2	470.7	548.8	9.2	507.5	548.8	שרותים ציבוריים וקהילתיים
88.4	7.2	28.6	159.9	243.6	3,823.6	5,190.1	247.4	4,587.3	5,310.2	סך הכל מסחרי
0.6	(0.3)	(0.6)	0.9	1.7	196.1	196.1	1.7	167.3	196.1	אנשים פרטיים
68.9	4.3	28.9	35.3	79.0	7,494.0	11,376.1	79.0	10,464.7	11,381.3	הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר
157.9	11.2	56.9	196.1	324.3	11,513.7	16,762.3	328.1	15,219.3	16,887.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	498.7	498.7	-	675.9	675.9	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	37.0	37.8	-	1,598.5	1,598.5	ממשלה בישראל
157.9	11.2	56.9	196.1	324.3	12,049.4	17,298.8	328.1	17,493.7	19,162.0	סך הכל פעילות בישראל

* סווג מחדש

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,049.4 מיליון ש"ח, 1,816.6 מיליון ש"ח, 29.8 מיליון ש"ח, 5,266.2 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

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

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

(6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סקירת ההנהלה תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות – מאוחד (1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

חלק א' - מידע בדבר כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך.

ליום 31 במרס 2015							המדינה
חשיפה חוץ מאזנית (2),(3),(4)			חשיפה מאזנית (2),(4)				
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)			חשיפה מאזנית מעבר לגבול				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	5.3	-	12.9	-	-	5.3	ספרד
-	6.9	-	3.5	-	-	6.9	איטליה
-	0.7	-	2.1	-	-	0.7	אירלנד
-	4.8	-	-	-	-	4.8	יוון
0.1	294.9	-	189.8	-	-	295.0	אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות							
0.1	312.6	-	208.3	-	-	312.7	
-	26.3	-	27.7	-	-	26.3	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 31 במרס 2014							המדינה
חשיפה חוץ מאזנית (2),(3),(4)			חשיפה מאזנית (2)				
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)			חשיפה מאזנית מעבר לגבול				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	7.2	-	-	-	-	7.2	ספרד
-	3.2	-	7.8	-	-	3.2	איטליה
-	0.9	-	-	-	-	0.9	אירלנד
0.1	137.8	-	69.7	-	-	137.9	אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות							
0.1	149.1	-	77.5	-	-	149.2	
-	15.6	-	12.7	-	-	15.6	סך החשיפות למדינות LDC

הערות לעמודים 93, 94 ראה עמוד 94

סקירת ההנהלה תוספת ד'

(המשך)

חשיפות למדינות זרות – מאוחד (1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2014							המדינה	
חשיפה חוץ מאזנית (2),(3),(4)			חשיפה מאזנית (4)(2)					
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)			חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	5.9	-	11.3	-	-	5.9	ספרד	
-	2.5	-	4.0	-	-	2.5	איטליה	
-	-	-	0.3	-	-	-	פורטוגל	
-	0.5	-	2.3	-	-	0.5	אירלנד	
-	0.1	-	-	-	-	0.1	יוון	
0.1	219.8	-	187.1	-	-	219.9	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							228.9	
0.1	228.8	-	205.0	-	-	228.9		
סך החשיפות למדינות LDC							12.9	
-	12.9	-	37.4	-	-	12.9		

חלק ב' – מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך בימים 31 במרס 2015 ו-31 בדצמבר 2014 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות (2) (4)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
-	0.1	סכום החשיפה בתחילת שנה
-	0.1	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	4.6	חשיפות שהתווספו
-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
-	4.8	סכום החשיפה בסוף תקופה

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ולשל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) מרבית סיכון האשראי מובטחת בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

**הצהרת מנכ"ל והחשבונאי הראשי
הצהרה**

אני, יעקב מלכין מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. 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 דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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.

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

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

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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


יעקב מלכין - מנכ"ל

17 במאי 2015

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. 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 דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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.
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי; וכן,
 - 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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

17 במאי 2015

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

תוכן העניינים

תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

עמוד

101	תמצית מאזן מאוחד
102	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
103	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
104	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
106	תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד
108	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אוצר החייל בע"מ

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, 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.

סומך חייקין
רואי חשבון

17 במאי 2015

תמצית מאזן מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	ליום 31 במרס		ביאור	
	2014	2015		
				נכסים
3,356.2	3,205.2	3,683.9		מזומנים ופקדונות בבנקים
1,821.4	1,177.9	1,612.1	2	ניירות ערך(1)
11,513.7	11,597.6	11,635.7	3	אשראי לציבור
(140.4)	(97.7)	(127.6)	3	הפרשה להפסדי אשראי
11,373.3	11,499.9	11,508.1		אשראי לציבור, נטו
37.0	27.6	51.1		אשראי לממשלה
85.6	90.2	83.5		בניינים וציוד
29.8	6.2	30.2	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
* 205.1	* 132.9	205.7		נכסים אחרים
16,908.4	16,139.9	17,174.6		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
13,072.7	12,301.1	13,210.7	א3	פקדונות הציבור
201.5	218.4	338.4		פקדונות מבנקים
290.0	274.7	250.9		פקדונות הממשלה
777.1	806.1	758.1		כתבי התחייבות נדחים
50.2	37.9	48.2	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
* 1,393.4	* 1,380.8	1,428.0		התחייבויות אחרות(2)
15,784.9	15,019.0	16,034.3		סך כל ההתחייבויות
* 1,123.5	* 1,120.9	1,140.3		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
16,908.4	16,139.9	17,174.6		סך כל ההתחייבויות והון

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

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן וניירות ערך אשר שועבדו למלווים, ראה ביאור 2, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 11.6 מיליון ש"ח, 15.3 מיליון ש"ח, 17.5 מיליון ש"ח ב-31 במרס 2015, 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2014, בהתאמה.

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

עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

יעקב מליכין
מנהל כללי

סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 17 במאי 2015

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		ביאור	
	2014	2015		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
483.2	128.4	84.5	9	הכנסות ריבית
67.2	7.6	(10.2)	9	הוצאות ריבית
416.0	120.8	94.7		הכנסות ריבית, נטו
56.9	3.0	(4.0)	3	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
359.1	117.8	98.7		
				הכנסות שאינן מריבית
10.0	0.7	13.2	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
226.1	57.7	56.1		עמלות
1.8	0.4	0.5		הכנסות אחרות
237.9	58.8	69.8		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
* 296.7	* 79.4	* 76.9		משכורות והוצאות גלויות
82.3	20.4	19.9		אחזקה ופחת בניינים וציוד
153.5	37.5	37.9		הוצאות אחרות
532.5	137.3	134.7		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
64.5	39.3	33.8		רווח לפני מיסים
* 24.9	* 15.1	* 13.1		הפרשה למסים על הרווח
				רווח נקי :
39.6	24.2	20.7		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח בסיסי למניה בש"ח
				רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
* 0.31 *	0.19	0.16		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
* 3.13 *	1.91	1.63		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
* 15.63 *	9.55	8.17		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2013	2014	2014	2015	
	(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
* 105.5	* 39.6	* 24.2	20.7	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
(39.1)	(22.8)	(2.3)	5.5	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
* (4.8)	* 0.1	-	(11.8)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
* 14.9	* 8.5	0.9	2.4	השפעת המס המתייחס
(29.0)	(14.2)	(1.4)	(3.9)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
* 76.5	* 25.4	* 22.8	16.8	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	סך כל הון המניות		קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2015
		רווח כולל אחר מצטבר	רווח כולל הנפרע וקרנות הון			
1,123.5	740.5	5.2	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2015
20.7	20.7					רווח נקי בתקופה
						רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(3.9)	-	(3.9)	-	-	-	
1,140.3	761.2	1.3	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2015

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)*

סך כל ההון	עודפים	סך כל הון המניות		קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2014
		רווח כולל אחר מצטבר	רווח כולל הנפרע וקרנות הון			
1,098.1	700.9	19.4	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2014
24.2	24.2					רווח נקי בתקופה
						רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(1.4)	-	(1.4)	-	-	-	
1,120.9	725.1	18.0	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2014

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)*

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	
1,098.1	700.9	19.4	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2014
39.6	39.6					רווח נקי בשנת 2014
						רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(14.2)	-	(14.2)	-	-	-	
1,123.5	740.5	5.2	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)*

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	
1,036.4	606.8	51.8	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2013
						השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים
(4.8)	(1.4)	(3.4)				
						יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום לראשונה של הכללים החדשים*
1,031.6	605.4	48.4	377.8	358.7	19.1	
105.5	105.5					רווח נקי בשנת 2013
(10.0)	(10.0)					דיבידנד ששולם
						רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(29.0)	-	(29.0)	-	-	-	
1,098.1	700.9	19.4	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית על תזרימי המזומנים מאוחד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2014 (מבוקר)	2015 (בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת		
	39.6 *	24.2
		20.7
		רווח נקי לתקופה
התאמות:		
	13.6	1.0
	56.9	(4.0)
		3.3
		פחת על בניינים וציוד
		הוצאות בגין הפסדי אשראי
		הפסד (רווח) משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
	(31.3)	(3.1)
		24.1
		ומוחזקים לפדיון
		רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך
	(0.9)	(0.6)
		למסחר
	0.1	-
		-
		הפסד ממימוש בניינים וציוד
	(13.9) *	(3.0)
		1.3
		מיסים נדחים, נטו
	7.4 *	1.8
		2.3
		שינוי בהפרשות ובהתחייבויות לעובדים
	33.4	3.8
		(2.1)
		הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
	(0.3)	(0.9)
		0.9
		התאמות בגין הפרשי שער חליפין
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
	2.4	0.6
		(45.1)
		פקדונות בבנקים
	(0.7)	(75.6)
		(136.7)
		אשראי לציבור
	(13.5)	(4.1)
		(14.1)
		אשראי לממשלה
	(3.5)	0.4
		5.9
		ניירות ערך למסחר
	(23.6)	1.4
		(0.4)
		נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(41.3) *	12.4
		0.5
		נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
	(3.7)	13.2
		136.9
		פקדונות מבנקים
	514.4	(257.2)
		138.0
		פקדונות הציבור
	35.7	20.4
		(39.1)
		פקדונות הממשלה
	(3.8)	(9.1)
		(3.4)
		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	(8.7) *	(13.6)
		26.4
		התחייבויות אחרות
	558.3	(283.5)
		113.0
		מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

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

תמצית על תזרימי המזומנים מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2014	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
0.9	-	-	תמורה מפידיון איגרות חוב מוחזקות לפידיון
(1,497.3)	(170.7)	(607.2)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
934.6	234.1	793.7	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
13.7	11.1	0.3	תמורה מפידיון ניירות ערך זמינים למכירה
(8.2)	(0.1)	(1.2)	רכישת בניינים וציוד
(556.3)	74.4	185.6	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(70.6)	(12.0)	(16.9)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(70.6)	(12.0)	(16.9)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(68.6)	(221.1)	281.7	גידול (קיטון) במזומנים
3,173.8	3,173.8	3,105.5	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.3	-	0.9	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
3,105.5	2,952.7	3,388.1	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומיסים ששולמו/ואו התקבלו:
569.2	150.8	124.4	ריבית שהתקבלה
191.7	41.0	26.8	ריבית ששולמה
90.1	9.6	14.9	מסים על הכנסה ששולמו
4.3	4.3	4.8	מסים על הכנסה שהתקבלו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

פירוט הביאורים

עמוד	
110	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
117	2. ניירות ערך
121	3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
131	3א. פיקדונות הציבור
132	3ב. זכויות עובדים
141	4. הון והלימות ההון
144	5. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
147	6. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
150	7. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
158	8. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
160	8א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
164	8ב. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
166	8ג. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכלל ברמה 3
167	8ד. מידע בדבר רגישות מדידת השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא צפויים
168	9. הכנסות והוצאות ריבית
169	10. הכנסות מימון שאינן מריבית
170	11. מגזרי פעילות
171	12. רווח כולל אחר מצטבר

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ, (להלן "הבנק"), הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2015 כוללת את אלה של הבנק ושל חברה בת שלו. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (להלן: "הדוחות השנתיים").

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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון הבנק ביום 17 במאי 2015.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתבסס על כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב כפי שאומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. נושאים בליבת העסק הבנקאי הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים כמכשירים פיננסיים כולל, בין היתר, חשבונאות גידור, הכרה בהכנסה כולל תוכניות נאמנות לקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:

- במקרים בהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום הפניה המקורית.

ג. שימוש באומדנים

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

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2015 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

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

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

1. זכויות עובדים

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

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

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

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 הנוותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, יכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויפחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
- השפעת היישום לראשונה על הטבות אחרות לעובדים, אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד (כגון מענקי יובל), תיזקף לעודפים.

בנוסף, מעדכן החוזר את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

כמו כן, ביום 12 בינואר 2015 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים, אשר כולל, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

א. עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה – פיצויים והטבות אחרות - תכניות להטבה מוגדרת

- הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתכניות פיצויים 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 מבצע הערכה אקטוארית על בסיס שנתי. כמו כן, הבנק בוחן את הנחותיו האקטואריות על בסיס תקופתי. במידה שחלו בתקופת ביניים שינויים בהנחות שיש בהם כדי להשפיע מהותית על נכסי התוכנית או על ההתחייבות האקטוארית, הבנק מבצע מדידה מחדש של ההתחייבות האקטוארית או של נכסי התוכנית.
- שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות.
- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה.
- הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

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: מענק ותק ונופש 25 שנה

- 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 מידית לדוח רווח והפסד.

היעדרויות מזכות בפיצוי – חופשה ומחלה

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. המדיניות החשבונאית טרם יישום הכללים החדשים

- שיעור ההיוון של העתודות היה 4% בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.
- רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידיית לדוח רווח והפסד.
- בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, התחייבות בגין תשלום פיצויי פיטורין מוצגת בסכום הגבוה מבין (1) סכום ההתחייבות המחושב על בסיס אקטוארי, המביא בחשבון את העלות הנוספת שתיגרם בגין מתן הטבות כאמור, לבין (2) סכום ההתחייבות המחושב כמכפלת השכר החודשי של העובד במספר שנות הותק שלו, כנדרש בגילוי דעת 20 של לשכת רואי חשבון בישראל.
- למידע נוסף באשר למדיניות החשבונאית שיישם הבנק כיום בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1.ד.16 (16) לדוחות הכספיים לשנת 2014.

ג. דרישות גילוי בדוחות כספיים ביניים בשנת 2015:

- על פי הוראות הדיווח, בדוח לציבור לרבעון הראשון לשנת 2015 ינתן גילוי (בנוסף על הגילוי הנדרש בדוח רבעוני רגיל) לפרטים הבאים:
- השפעת האימוץ לראשונה ליום 1 בינואר 2013 תצוין 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".
- ינתן 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 ששוויים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)" לשנים 2013 ו-2014.
- יצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו-2014 בנק רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשוואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשוואה החזויים.
- הגילוי בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי כאמור לעיל, לא מעודכן בדוחות הרבעוניים הבאים בשנת 2015. ברבעונים אלה נדרש לתת גילוי רבעוני בהתאם למתכונת הגילוי של דוח רבעוני עם גילוי תמציתי בביאור על מדיניות חשבונאית על השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות, והפנייה לדוח לרבעון הראשון.

להלן השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2014 ו-2013:

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 בדצמבר 2014			ליום 31 במרס 2014			
(מבוקר)			(מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	בהתאם לכללים החדשים	
ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	ההשפעה בהתאם בנושא זכויות עובדים	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
138.1	3.2	141.3	199.1	6.0	205.1	129.0	3.9	132.9	נכסים אחרים
									התחייבויות
1,383.3	8.4	1,391.7	1,377.6	15.8	1,393.4	1,370.5	10.3	1,380.8	אחרות
699.9	1.0	700.9	744.1	(3.6)	740.5	725.3	(0.2)	725.1	עודפים
									רווח כולל אחר
25.6	(6.2)	19.4	11.4	(6.2)	5.2	24.2	(6.2)	18.0	מצטבר
1,103.3	(5.2)	1,098.1	1,133.3	(9.8)	1,123.5	1,127.3	(6.4)	1,120.9	סך כל ההון

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על-ידי תאגידים בנקאיים. בהתאם לחוזר, בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי, אומצו בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2013, תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) למעט 19 IAS בדבר הטבות לעובדים אשר יישומו נדחה למועד מאוחר יותר. בנושאים שבליבת העסק הבנקאי, הבהיר הפיקוח על הבנקים כי תתקבל החלטה סופית שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארצות-הברית ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית. ביום 27 בינואר 2014 הופצה על ידי הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב המשקפת כוונה של הפיקוח על הבנקים שלא לאמץ את כללי ה- IFRS אלא לאמץ באופן מלא את כללי התקינה החשבונאית האמריקאית, המיושמים על ידי בנקים בארה"ב. עם זאת יצוין כי טיוטה זו טרם עברה לדיון בוועדה המייעצת לענייני בנקאות וטרם נקבע כיצד, אם בכלל, יאומצו ההוראות שנקבעו בה.

2. חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהם ידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם. התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים. בנוסף, בחוזר נקבע כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" ינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב- ASC 280) ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

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

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

3. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לצורך היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפידציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי ביום 28 באפריל 2015 פורסם בחוזר 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 4 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" לתמצית ברמת סך הכל לפי סוגי אשראי עיקריים, ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק סיכונים בדוח הכספי. כמו כן החוזר מעדכן בצורה משמעותית את מתכונת הגילוי של דוח 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.

ו. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%.

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

ביאור 2 – ניירות ערך

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
155.7	155.7	12.5	-	168.2	של ממשלת ישראל
1.3	1.3	-	-	1.3	של מוסדות פיננסיים בישראל
37.4	37.4	5.6	-	43.0	של אחרים בישראל
194.4	194.4	18.1	-	212.5	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
		עלות מופחתת (עלות)	עלות מופחתת (עלות)		
ב. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
1,149.3	1,128.7	20.6	-	1,149.3	של ממשלת ישראל
182.7	181.8	0.9	-	182.7	של מוסדות פיננסיים בישראל
76.3	78.0	0.9	(2.6)	76.3	של אחרים בישראל
1,408.3	1,388.5	22.4	(2.6)	1,408.3	
4.8	0.7	4.1	-	4.8	מניות
1,413.1	1,389.2	26.5	(2.6)	1,413.1	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
ג. ניירות ערך למסחר					
4.0	3.9	0.1	(4)	4.0	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0.6	0.6	-	(4)	0.6	אגרות חוב של אחרים בישראל
4.6	4.5	0.1	(4)	4.6	סך כל ניירות הערך למסחר
1,612.1	1,588.1	44.7	(2.6)	1,630.2	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.
 (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות לעמודים 117 עד 119 ראה בעמוד 119.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

31 במרס 2014					
(בלתי מבוקר)					
	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
	שטרם הוכרו	שטרם הוכרו			
	מהתאמות	מהתאמות			
שווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן	לשווי הוגן			
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
173.8	-	13.3	160.5	160.5	של ממשלת ישראל
2.2	-	0.1	2.1	2.1	של מוסדות פיננסיים בישראל
42.1	-	3.2	38.9	38.9	של אחרים בישראל
218.1	-	16.6	201.5	201.5	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					
	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾					
ב. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
908.0	(0.1)	31.6	876.5	908.0	של ממשלת ישראל
62.7	-	7.5	55.2	62.7	של אחרים בישראל
970.7	(0.1)	39.1	931.7	970.7	
0.7	-	-	0.7	0.7	מניות
971.4 ⁽²⁾	(0.1) ⁽³⁾	39.1 ⁽³⁾	932.4	971.4	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾	שטרם מומשו	שטרם מומשו			
	מהתאמות	מהתאמות			
שווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן	לשווי הוגן			
ג. ניירות ערך למסחר					
5.0 ⁽⁴⁾	-	-	5.0	5.0	של מוסדות פיננסיים בישראל
5.0 ⁽⁴⁾	-	-	5.0	5.0	סך כל ניירות הערך למסחר
1,194.5 ⁽²⁾	(0.1)	55.7	1,138.9	1,177.9	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.
- (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות לעמודים 117 עד 119 ראה בעמוד 119

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2014

(מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
157.4	157.4	9.5	-	166.9	
1.4	1.4	-	-	1.4	
38.2	38.2	3.6	-	41.8	
197.0	197.0	13.1	-	210.1	

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל	157.4	9.5	-	166.9
של מוסדות פיננסיים בישראל	1.4	-	-	1.4
של אחרים בישראל	38.2	3.6	-	41.8
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	197.0	13.1	-	210.1

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
1,403.3	1,387.2	17.8	(1.7)	1,403.3	
130.7	130.7	0.1	(0.1)	130.7	
75.8	77.5	0.4	(2.1)	75.8	
1,609.8	1,595.4	18.3	(3.9)	1,609.8	
4.8	0.7	4.1	-	4.8	
1,614.6	1,596.1	22.4	(3.9)	1,614.6	

ב. ניירות ערך זמינים למכירה

של ממשלת ישראל	1,403.3	17.8	(1.7)	1,403.3
של מוסדות פיננסיים בישראל	130.7	0.1	(0.1)	130.7
של אחרים בישראל	77.5	0.4	(2.1)	75.8
מניות	0.7	4.1	-	4.8
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	1,596.1	22.4	(3.9)	1,614.6

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
4.8	4.7	0.1	(4)	4.8	
5.0	5.1	-	(4)	5.0	
9.8	9.8	0.1	(4)	9.8	
1,821.4	1,802.9	35.6	(4.0)	1,834.5	

ג. ניירות ערך למסחר

של מוסדות פיננסיים בישראל	4.8	0.1	(4)	4.8
אגרות חוב של אחרים בישראל	5.0	-	(4)	5.0
סך כל ניירות הערך למסחר	9.8	0.1	(4)	9.8
סך כל ניירות הערך	1,821.4	35.6	(4.0)	1,834.5

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

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.

(3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 9 ו-10.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 31 במרס 2015 ב- 49.9 מיליון ש"ח (31 במרס 2014 – 49.8 מיליון ש"ח ו- 31 בדצמבר 2014 - 49.9 מיליון ש"ח).

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	31 במרס	
	2014	2015
3.8	10.3	3.4

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

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

31 במרס 2015

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				אגרות חוב של אחרים בישראל
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	
20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%			
-	-	-	-	2.6	1.7	0.9	28.0	
-	-	-	-	2.6	1.7	0.9	28.0	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 במרס 2014

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				אגרות חוב של ממשלת ישראל
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	
20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%			
-	-	-	-	0.1	-	0.1	19.9	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	19.9	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2014

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				אגרות חוב של ממשלת ישראל
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	
20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%			
-	-	-	-	1.7	-	1.7	655.1	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	50.3	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	2.1	1.3	0.8	68.1	של אחרים בישראל
-	-	-	-	3.9	1.3	2.6	773.5	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי- חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרס 2014*			31 במרס 2015			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
97.7	44.0	53.7	140.4	67.0	73.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
2.2	0.9	1.3	1.9	(5.0)	6.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(22.3)	(11.1)	(11.2)	(30.7)	(7.3)	(23.4)	מחיקות חשבונאיות
20.1	10.6	9.5	16.0	9.3	6.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2.2)	(0.5)	(1.7)	(14.7)	2.0	(16.7)	מחיקות חשבונאיות נטו
97.7	44.4	53.3	127.6	64.0	63.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי- בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני						
14.5	1.2	13.3	17.5	2.5	15.0	יתרת הפרשה לתחילת שנה
0.8	0.2	0.6	(5.9)	(0.5)	(5.4)	גידול (קיטון) בהפרשה
15.3	1.4	13.9	11.6	2.0	9.6	יתרת הפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
113.0	45.8	67.2	139.2	66.0	73.2	סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

* הוצג מחדש

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

31 במרס 2014					31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					
בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור			
סך הכל ⁽¹⁾	וממשלות	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי	מסחרי	
3,384.8	496.0	2,888.8	106.0	2,782.8	3,535.9	664.3	2,871.6	93.4	2,778.2	יתרת חוב רשומה של חובות*
8,708.8	-	8,708.8	7,489.5	1,219.3	8,764.1	-	8,764.1	7,674.2	1,089.9	שנבדקו על בסיס קבוצתי
12,093.6	496.0	11,597.6	7,595.5	4,002.1	12,300.0	664.3	11,635.7	7,767.6	3,868.1	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*										
50.1	-	50.1	9.3	40.8	51.1	-	51.1	9.0	42.1	שנבדקו על בסיס פרטי
47.6	-	47.6	35.1	12.5	76.5	-	76.5	55.0	21.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
97.7	-	97.7	44.4	53.3	127.6	-	127.6	64.0	63.6	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

31 בדצמבר 2014						
(מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור			מסחרי	
וממשלות	סך הכל	סך הכל	פרטי			
						יתרת חוב רשומה של חובות *
3,350.4	535.7	2,814.7	103.1	2,711.6		שנבדקו על בסיס פרטני
8,699.0	-	8,699.0	7,587.0	1,112.0		שנבדקו על בסיס קבוצתי
12,049.4	535.7	11,513.7	7,690.1	3,823.6		סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות *
63.8	-	63.8	9.4	54.4		שנבדקו על בסיס פרטני
76.6	-	76.6	57.6	19.0		שנבדקו על בסיס קבוצתי
140.4	-	140.4	67.0	73.4		סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2015							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף			בעייתיים (2)			לא בעייתיים	ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא פגומים		
-	0.4	362.3	7.0	3.1	352.2	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	143.1	2.0	-	141.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	0.1	73.8	0.3	0.1	73.4	שרותים פיננסיים	
1.6	7.3	3,288.9	122.7	42.4	3,123.8	מסחרי אחר	
1.6	7.8	3,868.1	132.0	45.6	3,690.5	סך הכל מסחרי	
-	-	192.1	0.7	1.4	190.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
1.0	13.4	7,575.5	34.9	41.3	7,499.3	אנשים פרטיים - אחר	
2.6	21.2	11,635.7	167.6	88.3	11,379.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	613.2	-	-	613.2	בנקים בישראל	
-	-	51.1	-	-	51.1	ממשלת ישראל	
2.6	21.2	12,300.0	167.6	88.3	12,044.1	סך הכל פעילות בישראל	

31 במרס 2014							פעילות לווים בישראל ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף			בעייתיים (2)			לא בעייתיים	מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא פגומים		
-	0.6	396.9	7.7	1.7	387.5	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	206.3	2.5	0.3	203.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	17.1	0.2	-	16.9	שרותים פיננסיים	
1.4	6.7	3,381.8	94.4	46.1	3,241.3	מסחרי אחר	
1.4	7.3	4,002.1	104.8	48.1	3,849.2	סך הכל מסחרי	
-	-	209.8	1.2	0.4	208.2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0.9	8.7	7,385.7	33.7	36.6	7,315.4	אנשים פרטיים - אחר	
2.3	16.0	11,597.6	139.7	85.1	11,372.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	468.4	-	-	468.4	בנקים בישראל	
-	-	27.6	-	-	27.6	ממשלת ישראל	
2.3	16.0	12,093.6	139.7	85.1	11,868.8	סך הכל פעילות בישראל	

הערות ראה בעמוד 124

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2014						פעילות לזוים בישראל
(מבוקר)						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעייתיים (2)				ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
-	0.4	350.5	8.3	2.6	339.6	בינוי ומדל"ן - בינוי
0.1	-	145.3	2.2	0.3	142.8	בינוי ומדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	17.3	0.5	-	16.8	שרותים פיננסיים
0.5	8.8	3,310.5	136.7	42.5	3,131.3	מסחרי אחר
0.6	9.2	3,823.6	147.7	45.4	3,630.5	סך הכל מסחרי
-	-	196.1	0.9	0.8	194.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1.0	12.8	7,494.0	34.9	40.4	7,418.7	אנשים פרטיים - אחר
1.6	22.0	11,513.7	183.5	86.6	11,243.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	498.7	-	-	498.7	בנקים בישראל
-	-	37.0	-	-	37.0	ממשלת ישראל
1.6	22.0	12,049.4	183.5	86.6	11,779.3	סך הכל פעילות בישראל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.
 (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
 (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

* לעניין זה "חובות פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית פעילות לזוים בישראל

31 במרס 2015					ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות (2) פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		קיימת הפרשה פרטנית (3)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)
136.9	7.0	6.4	0.3	0.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.8	2.0	2.0	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.8	0.3	0.3	-	-	שרותים פיננסיים
289.9	122.7	72.2	20.2	50.5	מסחרי אחר
431.4	132.0	80.9	20.5	51.1	סך הכל מסחרי
0.7	0.7	0.7	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
144.7	34.9	26.3	7.7	8.6	אנשים פרטיים - אחר
576.8	167.6	107.9	28.2	59.7	סך הכל פעילות בישראל*
*מזה					
570.2	164.8	105.1	28.2	59.7	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
91.8	43.5	39.8	2.9	3.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
31 במרס 2014					ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות (2) פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		קיימת הפרשה פרטנית (3)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)
108.7	7.7	7.2	0.2	0.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.9	2.5	0.3	0.9	2.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2.7	0.2	0.1	0.1	0.1	שרותים פיננסיים
232.3	94.4	65.5	16.7	28.9	מסחרי אחר
346.6	104.8	73.1	17.9	31.7	סך הכל מסחרי
1.2	1.2	1.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
151.3	33.7	24.5	8.2	9.2	אנשים פרטיים - אחר
499.1	139.7	98.8	26.1	40.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
*מזה					
491.0	136.0	95.1	26.1	40.9	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
86.2	34.7	30.8	2.1	3.9	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ראה הערות בעמוד 126.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית (המשך)

פעילות לווים בישראל					31 בדצמבר 2014
					(מבוקר)
					יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)
					יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)
					יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)
					סך הכל יתרת (2) חובות פגומים
					יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
ציבורי - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	1.4	0.7	6.9	8.3	131.2
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	2.2	2.2	2.9
שרותים פיננסיים	0.3	0.2	0.2	0.5	2.1
מסחרי אחר	62.4	30.7	74.3	136.7	270.8
סך הכל מסחרי	64.1	31.6	83.6	147.7	407.0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	0.9	0.9	0.9
אנשים פרטיים - אחר	9.3	8.2	25.6	34.9	143.3
סך הכל ציבור - פעילות בישראל*	73.4	39.8	110.1	183.5	551.2
*מזה					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	73.4	39.8	106.7	180.1	543.8
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	3.3	2.9	38.4	41.7	90.0

הערות לעמודים 125 עד 126

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)			לזוים בישראל
יתרה	ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	יתרה	ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	
מזה: נרשמו על בסיס מזומן			מזה: נרשמו על בסיס מזומן			
-	8.8	-	-	7.5	-	ציבורי - מסחרי
-	2.6	-	-	2.1	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.6	-	-	0.5	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	92.6	-	0.1	123.0	-	שרותים פיננסיים
-	104.6	-	0.1	133.1	-	מסחרי אחר
-	1.1	-	-	0.8	-	סך הכל מסחרי
0.1	31.9	0.1	0.1	35.3	0.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.1⁽⁴⁾	137.6	0.1	0.2⁽⁴⁾	169.2	0.2⁽⁴⁾	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילות בישראל

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)			לזוים בישראל
יתרה	ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	
מזה: נרשמו על בסיס מזומן			
-	7.6	-	ציבורי - מסחרי
-	1.9	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.6	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3.0	90.8	3.0	שרותים פיננסיים
3.0	100.9	3.0	מסחרי אחר
-	0.9	-	סך הכל מסחרי
0.6	28.0	0.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3.6⁽⁴⁾	129.8	3.6⁽⁴⁾	אנשים פרטיים - אחר
			סך הכל ציבור - פעילות בישראל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 4.9 ו- 4.1 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 ו-2014, בהתאמה.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרס 2015					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של		שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		ועד 30 ימים	90 ימים או יותר		
1.9	0.2	-	-	1.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	1.6	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.3	0.1	-	-	0.2	שרותים פיננסיים
23.0	3.1	-	-	19.9	מסחרי אחר
26.9	5.0	-	-	21.9	סך הכל מסחרי
16.6	3.1	-	-	13.5	אנשים פרטיים - אחר
43.5	8.1	-	-	35.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
43.5	8.1	-	-	35.4	סך הכל פעילות בישראל

31 במרס 2014					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של		שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		ועד 30 ימים	90 ימים או יותר		
1.5	0.3	-	-	1.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.3	2.3	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	-	-	-	0.1	שרותים פיננסיים
17.5	2.5	-	-	15.0	מסחרי אחר
21.4	5.1	-	-	16.3	סך הכל מסחרי
13.3	2.3	-	-	11.0	אנשים פרטיים - אחר
34.7	7.4	-	-	27.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
34.7	7.4	-	-	27.3	סך הכל פעילות בישראל

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

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 31 במרס 2015 ו-2014.

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

 ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2014					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר		
1.8	0.2	-	-	1.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.8	1.7	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.2	0.1	-	-	0.1	שרותים פיננסיים
22.5	2.5	-	-	20.0	מסחרי אחר
26.3	4.5	-	-	21.8	סך הכל מסחרי
15.4	2.1	-	-	13.3	אנשים פרטיים - אחר
41.7	6.6	-	-	35.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
41.7	6.6	-	-	35.1	סך הכל פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 31 בדצמבר 2014.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו						פעילות לווים בישראל ציבורי- מסחרי
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
0.7	0.9	3	0.4	0.4	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	0.1	0.1	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	0.1	0.1	1	שרותים פיננסיים
2.7	3.0	23	4.1	4.8	33	מסחרי - אחר
3.4	3.9	26	4.7	5.4	39	סך הכל מסחרי
2.9	3.1	51	3.1	3.3	60	אנשים פרטיים - אחר
6.3	7.0	77	7.8	8.7	99	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ²				פעילות לווים בישראל ציבורי- מסחרי
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
0.5	5	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	12	0.7	7	מסחרי - אחר
1.0	17	0.7	7	סך הכל מסחרי
0.5	8	0.5	11	אנשים פרטיים - אחר
1.5	25	1.2	18	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 3א – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2015	
			פקדונות לפי דרישה
5,315.4	3,784.0	5,714.8	אינם נושאים ריבית
138.2	135.0	119.9	נושאים ריבית
5,453.6	3,919.0	5,834.7	סה"כ לפי דרישה
7,619.1	8,382.1	7,376.0	לזמן קצוב ⁽¹⁾
13,072.7	12,301.1	13,210.7	סך כל פקדונות הציבור⁽²⁾
-	-	-	(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית
			(2) מזה:
11,013.4	10,437.5	11,307.3	פיקדונות של אנשים פרטיים
12.5	1.0	10.5	פיקדונות של גופים מוסדיים
2,046.8	1,862.6	1,892.9	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2015	
			תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
9,747.0	9,217.1	9,953.9	עד 1
2,286.0	2,186.0	2,461.3	מעל 1 עד 10
823.1	591.2	575.8	מעל 10 עד 100
216.6	306.8	219.7	מעל 100 עד 120
13,072.7	12,301.1	13,210.7	סך הכל

ביאור 3 – זכויות עובדים

1. דיווח רבעוני

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו תוכניות פיצויים להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2013	2014	2014	2015	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
6.7	5.7	1.4	1.7	עלות שירות
4.7	6.6	1.7	1.2	עלות ריבית
(12.4)	(5.0)	(1.4)	(1.5)	תשואה חזויה על נכסי תוכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	0.3	0.1	0.1	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
2.4	2.8	0.1	(0.1)	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
1.4	10.4	1.9	1.4	סך עלות ההטבה, נטו
3.1	3.2	0.8	0.8	סך הוצאה בגין פיצויים להפקדה מוגדרת
4.5	13.6	2.7	2.2	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

ב. הפקדות בתוכניות פיצויים להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		תחזית*
2013	2014	2014	2015	2015
		(לא מבוקר)		
3.1	3.2	0.8	0.8	2.4
				הפקדות

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

2. דיווח במתכונת שנתית

א. תיאור ההטבות

(1) פיצויי פרישה ופנסיה

א. פנסיה

זכויות הפנסיה של העובדים מובטחות מאז 1994 בתוכניות פנסיה מקיפה בשיתוף עם קרנות פנסיה מוכרות באמצעות הפקדות שוטפות על שם העובד. זכויות הפנסיה הנצברות בקרנות הפנסיה תלויות בגילו של העובד במועד ההפקדה ובוותק שצבר. לגבי התקופה עד הצטרפות הבנק ועובדיו להסדר הפנסיה חייב הבנק בפיצויי פרישה בהתאם לחוק פיצויי פיטורין (ראה ביאור 14 סעיף ד. 2)א(1) בדוחות הכספיים לשנת 2014).

ב. פיצויים

(1) פיצויי פרישה

(א) התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו מכוסה על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים, על ידי הפקדות שהופקדו בעבר על שם הבנק בקופות גמל למקרים בהם נדרש הבנק לשאת בתשלומים נוספים, ועל ידי יתרת ההפרשה לפיצויי פרישה הכלולה במאזן. הסכומים שהופקדו על שם העובדים אינם כלולים במאזן מאחר שאינם בשליטת הבנק. פרטים נוספים בדבר האוכלוסייה הזכאית, המשתנים אשר שימשו לחישוב ורגישות התוצאה

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

המחושבת לשינויים בפרמטרים, כלולים בחוות דעת האקטואר המצורפת לדוחות כספיים אלו.

(2) יחסי עבודה של מספר עובדים וביניהם חברי הנהלת הבנק מעוגנים בחוזים אישיים. התנאים העיקריים מפורטים בדוח הדירקטוריון לשנת 2014 בפרק "שכר יו"ר הדירקטוריון והעובדים הבכירים" ובביאור 14 לדוחות לשנת 2014.

(2) פיצויים מוגדלים

העתודה לפיצויי פיטורין חושבה לגבי פיצויים מוגדלים שישולמו לעובדים קבועים שיפוטרו, מעבר להתחייבות הבסיסית של הבנק המכוסה בהפקדות בקופות פיצויים אישיות על שמם. שיעור מקבלי הפיצויים המוגדלים הוערך על ידי ההנהלה בכפוף למגבלות שקבע הדירקטוריון. ההפרשה הוצגה על בסיס חישוב אקטוארי. פרטים נוספים בדבר האוכלוסייה הזכאית, המשתנים אשר שימשו לחישוב ורגישות התוצאה המחושבת לשינויים בפרמטרים, כלולים בחוות דעת האקטואר המצורפת לדוחות כספיים אלו.

ג. הטבות אחרות

עובדי הבנק זכאים להטבות מסוימות בתקופת עבודתם ולאחר פרישתם. התחייבות הבנק בשל הטבות אלו (למעט הפרשה לחופשה) חושבה על בסיס אקטוארי.

(1) הפרשה לחופשה

עובדי הבנק זכאים על פי החוק לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון ועל בסיס ימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות.

(2) מענקי ותק

עובדים קבועים זכאים למענק חד פעמי עם השלמת 20 שנות עבודה. ההפרשה הוצגה על בסיס חישוב אקטוארי. פרטים נוספים בדבר האוכלוסייה הזכאית, המשתנים אשר שימשו לחישוב ורגישות התוצאה המחושבת לשינויים בפרמטרים, מצורפים בחוות דעת האקטואר המצורפת לדוחות אלו.

במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי ובמימון הבנק. ההפרשה הוצגה על בסיס חישוב אקטוארי. פרטים נוספים בדבר האוכלוסייה הזכאית, המשתנים אשר שימשו לחישוב ורגישות התוצאה המחושבת לשינויים בפרמטרים, כלולים בחוות דעת האקטואר המצורפת לדוחות כספיים אלו.

(3) הטבות אחרות בתום תקופת העסקה ולאחריה

עובדים שהגיעו לגיל פרישה זכאים לתשלום חד פעמי במועד הפרישה בגין פדיון ימי מחלה על פי מפתח נהוג של המרת ימי מחלה בפדיון וכן להטבות כספיות בכל שנה ממועד הפרישה הכוללות: תלושי ביגוד, שי לחג, נופש שנתי ומינוי לתיאטרון. ההפרשה למענק בגין פדיון ימי מחלה וההטבות הכספיות הנוספות חושבה על בסיס חישוב אקטוארי. פרטים נוספים בדבר האוכלוסייה הזכאית, המשתנים אשר שימשו לחישוב ורגישות התוצאה המחושבת לשינויים בפרמטרים, כלולים בחוות דעת האקטואר המצורפת לדוחות כספיים אלו.

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב

31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
147.6	151.7	157.3	פיצויים
(120.4)	(126.4)	(128.9)	סכום ההתחייבות
27.2	25.3	28.4	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
27.2	25.3	28.4	עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
-	-	-	עודף נכסי התוכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
24.9	25.8	32.7	הטבות לפנסיונרים - סכום ההתחייבות
13.0	14.5	17.3	מענק מחלה - סכום ההתחייבות
13.5	15.9	16.5	נופש 25 שנה - סכום ההתחייבות
8.1	8.9	11.4	חופשה
34.1	20.0	15.0	אחר - שכר לשלם
120.8	110.4	121.3	סך הכל
120.8	110.4	121.3	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"*
-	-	-	עודף נכסי התוכנית מעל ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"*

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014	2015	
133.8	147.6	151.7	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
6.7	5.7	1.7	עלות שירות
4.7	6.6	1.2	עלות ריבית
5.4	0.7	5.1	הפסד אקטוארי (רווח)
(5.4)	(11.7)	(2.3)	הטבות ששולמו
2.4	2.8	(0.1)	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין
147.6	151.7	157.3	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף שנה
133.6	146.4	149.3	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה

ביאור 3ב – זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014	2015	
107.4	120.4	126.4	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת השנה
12.4	5.0	4.0	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
3.1	3.2	0.8	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(2.5)	(2.2)	(2.3)	הטבות ששולמו
120.4	126.4	128.9	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף שנה
(27.2)	(25.3)	(28.4)	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

ג. סכומים שהוכרו במאזן

31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
27.2	25.3	28.4	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
27.2	25.3	28.4	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה

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

31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
4.7	5.1	7.7	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
4.7	5.1	7.7	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
147.6	151.7	157.3	מחויבות בגין הטבה חזויה
133.6	146.4	149.3	מחויבות בגין הטבה מצטברת
120.4	126.4	128.9	שווי הוגן של נכסי התוכנית

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015	
2013	2014	2015	
6.7	5.7	1.7	עלות שירות
4.7	6.6	1.2	עלות ריבית
(12.4)	(5.0)	(1.5)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית* הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	0.3	0.1	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
2.4	2.8	(0.1)	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
1.4	10.4	1.4	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015	
2013	2014	2015	
5.4	0.7	2.7	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
-	(0.3)	(0.1)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
5.4	0.4	2.6	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
1.4	10.4	1.4	סך עלות ההטבה נטו
			סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח כולל
6.8	10.8	4.0	אחר

* משיקולים פרקטיים הבנק בחר להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופות דצמבר 2014 ו-2013. ראה גם ביאור 1.ד.

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה (המשך)

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

0.3	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0.3	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
2.67%	1.80%	1.01%	שיעור ההיוון**
2.07%	2.01%	1.90%	שיעור עזיבה ממוצע
1.41%	1.33%	1.31%	שיעור גידול ממוצע בתגמול**

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014	2015	
2.54%	2.67%	1.80%	שיעור ההיוון**
11.8%	4.3%	3.8%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התוכנית*
1.41%	1.33%	1.31%	שיעור גידול ממוצע בתגמול**

* משיקולים פרקטיים הבנק בחר להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופות דצמבר 2014 ו-2013. ראה גם ביאור 1.ד.

** במונחים ריאליים

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת (המשך)

(3) הנחות (המשך)

ב. השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

גידול בנקודת אחוז אחת			
31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
(1.3)	(2.4)	(2.7)	שיעור ההיוון
5.0	4.7	5.0	שיעור עזיבה
2.5	4.1	6.5	שיעור גידול בתגמול

קיטון בנקודת אחוז אחת			
31 בדצמבר		31 במרס	
2013	2014	2015	
2.5	4.0	3.8	שיעור ההיוון
(5.6)	(5.7)	(5.9)	שיעור עזיבה
(1.3)	(2.4)	(3.8)	שיעור גידול בתגמול

(4) נכסי תוכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

31 במרס 2015				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
5.0	-	-	5.0	סוג נכס
34.5	1.2	-	33.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
				מניות
				אגרות חוב:
48.4	-	-	48.4	ממשלתיות
22.7	-	9.0	13.7	קונצרניות
71.1	-	9.0	62.1	סך הכל
18.3	3.2	6.1	9.0	אחר
128.9	4.4	15.1	109.4	סך הכל

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת (המשך)

(4) נכסי תכנית (המשך)

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית (המשך)

31 בדצמבר 2014				סוג נכס
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
9.6	-	-	9.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
28.1	0.5	-	27.6	מניות
				אגרות חוב:
48.7	-	-	48.7	ממשלתיות
22.2	-	9.7	12.5	קונצרניות
70.9	-	9.7	61.2	סך הכל
17.8	3.1	5.9	8.8	אחר
126.4	3.6	15.6	107.2	סך הכל

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

% מנכסי התוכנית				יעד הקצאה
31 בדצמבר		31 במרס		
2013	2014	2015		
8.2%	7.6%	3.9%	5.8%	מזומנים ופקדונות בבנקים
22.9%	22.2%	26.7%	24.5%	מניות
				אגרות חוב:
33.6%	38.6%	37.7%	38.2%	ממשלתיות
17.1%	17.5%	17.7%	17.6%	קונצרניות
50.7%	56.1%	55.4%	55.8%	סך הכל
18.2%	14.1%	14.0%	14.0%	אחר
100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	סך הכל

ביאור 3 – זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים להטבה מוגדת (המשך)

(4) נכסי תכנית (המשך)

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

הפקדות בפועל		הפקדות בפועל	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014	2015	תחזית *2015
3.1	3.2	0.8	2.4
			הפקדות

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

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

	שנה
3.1	*2015
4.8	2016
6.5	2017
5.4	2018
5.5	2019
42.2	2020-2024
109.7	2025 ואילך
<u>177.2</u>	סך הכל

* אומדן ההטבות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פיצויים להטבה מוגדרת.

ביאור 4 – הון והלימות ההון

(1) הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידי 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 3 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 עומדת על 70%.

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

א. נתונים

	31 במרס 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	1,130.4	1,124.4	1,146.4
הון רובד 2, לאחר ניכויים	524.7	514.4	484.9
סך הכל הון כולל	1,655.1	1,638.8	1,631.3
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	10,503.4	10,375.2	10,709.1
סיכונים שוק	57.5	40.4	62.6
סיכון תפעולי	1,090.0	1,114.9	1,079.7
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	11,650.9	11,530.5	11,851.4
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.70% *	9.75%	9.67%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.21% *	14.21%	13.76%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים**	9.00%	9.00% ***	9.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים**	12.50%	12.50% ***	12.50%

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

הערות לעמוד קודם:

*ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
 **דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% החל מ 1 בינואר 2015.
 ***לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך יחס ההון המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017 לפי נתוני מועד הדיווח הינו 9.0%-ו-12.5% בהתאמה.

ב. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2014	31 במרס 2014	31 במרס 2015	
(באזל 3)	(באזל 3)	(באזל 3)	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
9.61% *	9.69%	9.60%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.10%	0.06%	0.08%	השפעת הוראות המעבר
9.70%	9.75%	9.67%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

* לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש כדי לשקף השפעה זו.

ג. יעד הלימות ההון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה בחודש דצמבר 2014, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, ביום 28 במרץ 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל 3- יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5% עד ליום 1 בינואר 2017. בנוסף, בעקבות הדרישות שנקבעו בהוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל באחד אחוז מיתרת ההלוואות לדיור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.0% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.5%.

בחודש דצמבר 2014 החליט דירקטוריון הבנק לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות ההון (תהליך ה ICAAP) כי בשנת 2015 יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ- 12.5% ויחס ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3%.

חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

(2) יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות. 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, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראת שעה – יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 יתווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

(3) יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 שהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%.

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

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
נכסים	מטבע ישראלי		מטבע חוץ(1)		פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	ארה"ב	
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,207.2	348.6	51.7	76.4	-
ניירות ערך	732.9	522.9	181.1	170.4	4.8
אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾	10,548.9	588.2	220.6	150.4	-
אשראי לממשלה	51.1	-	-	-	-
בניינים וציוד	-	-	-	-	83.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.4	0.1	22.2	-	7.5
נכסים אחרים	117.1	61.0	-	-	27.6
סך כל הנכסים	14,657.6	1,520.8	475.6	397.2	123.4
התחייבויות					
פקדונות הציבור	10,803.6	1,090.3	914.7	402.1	-
פקדונות מבנקים	314.4	19.7	3.9	0.4	-
פקדונות הממשלה	242.1	-	4.7	4.1	-
כתבי התחייבות נדחים	82.6	675.5	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	6.4	-	20.6	14.5	6.7
התחייבויות אחרות	1,377.0	32.3	10.2	-	8.5
סך כל ההתחייבויות	12,826.1	1,817.8	954.1	421.1	15.2
הפרש	1,831.5	(297.0)	(478.5)	(23.9)	108.2
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(723.4)	199.3	496.1	28.0	-
סך הכל	1,108.1	(97.7)	17.6	4.1	108.2

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס ההצמדה. (לא צמוד- 119.9 מיליוני ש"ח, צמוד- 4.6 מיליוני ש"ח, דולר- 2.0 מיליוני ש"ח, אחר- 1.1 מיליוני ש"ח).

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

31 במרס 2014						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פרטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ (1)		מטבע ישראלי		נכסים
		אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
3,205.2	-	31.4	38.6	253.3	2,881.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,177.9	0.7	157.6	273.9	357.4	388.3	ניירות ערך
11,499.9	-	66.8	150.6	817.9	10,464.6	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
27.6	-	-	-	-	27.6	אשראי לממשלה
90.2	90.2	-	-	-	-	בניינים וציוד
6.2	3.3	0.9	1.7	0.1	0.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים*
132.9	28.4	-	-	5.3 *	99.2	נכסים אחרים
16,139.9	122.6	256.7	464.8	1,434.0	13,861.8	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,301.1	-	353.6	949.1	1,362.4	9,636.0	פקדונות הציבור
218.4	-	1.7	2.8	21.7	192.2	פקדונות מבנקים
274.7	-	4.7	9.5	-	260.5	פקדונות הממשלה
806.1	-	-	-	718.5	87.6	כתבי התחייבות נדחים
37.9	2.4	11.7	18.5	-	5.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
1,380.8	11.7	-	8.5	11.1 *	1,349.5	התחייבויות אחרות
15,019.0	14.1	371.7	988.4	2,113.7	11,531.1	סך כל ההתחייבויות
1,120.9	108.5	(115.0)	(523.6)	(679.7)	2,330.7	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	134.4	527.9	503.4	(1,165.7)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,120.9	108.5	19.4	4.3	(176.3)	1,165.0	סך הכל

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

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
- (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
- (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה. (לא צמוד – 91.1 מיליוני ש"ח, צמוד – 4.0 מיליוני ש"ח, דולר – 1.8 מיליוני ש"ח, אחר – 0.8 מיליוני ש"ח).

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

31 בדצמבר 2014						
(מבוקר)						
נכסים	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		לא צמוד	סך הכל
	פריטים שאינם כספיים (2)	אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים		
מזומנים ופקדונות בבנקים	-	35.5	58.7	253.2	3,008.8	3,356.2
ניירות ערך	4.8	186.8	176.2	478.5	975.1	1,821.4
אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾	-	87.9	210.9	648.8	10,425.7	11,373.3
אשראי לממשלה	-	-	-	-	37.0	37.0
בניינים וציוד	85.6	-	-	-	-	85.6
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4.0	0.1	25.1	-	0.6	29.8
נכסים אחרים	23.2	-	-	65.3 *	116.6	205.1
סך כל הנכסים	117.6	310.3	470.9	1,445.8	14,563.8	16,908.4
התחייבויות						
פקדונות הציבור	-	367.5	994.3	1,133.2	10,577.7	13,072.7
פקדונות מבנקים	-	0.3	3.5	20.5	177.2	201.5
פקדונות הממשלה	-	3.5	32.6	-	253.9	290.0
כתבי התחייבויות נדחים	-	-	-	689.8	87.3	777.1
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3.1	17.2	16.4	-	13.5	50.2
התחייבויות אחרות	8.6	-	12.0	35.4 *	1,337.4	1,393.4
סך כל ההתחייבויות	11.7	388.5	1,058.8	1,878.9	12,447.0	15,784.9
הפרש	105.9	(78.2)	(587.9)	(433.1)	2,116.8	1,123.5
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	87.2	588.6	349.6	(1,025.4)	-
סך הכל	105.9	9.0	0.7	(83.5)	1,091.4	1,123.5

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

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
- (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
- (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד- 134.8 מיליוני ש"ח, צמוד- 2.9 מיליוני ש"ח, דולר- 2.2 מיליוני ש"ח, אחר- 0.5 מיליוני ש"ח).

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)		31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)		31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)		
הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	
-	9.4	0.1	15.2	0.1	6.1	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי : אשראי תעודות
3.2	74.8	3.5	94.8	3.3	86.6	ערבויות להבטחת אשראי
4.2	326.9	2.8	281.5	2.0	350.9	ערבויות לרוכשי דירות
2.0	167.6	1.7	159.7	1.5	169.9	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.9	2,437.1	0.6	2,245.2	0.9	2,492.9	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.0	1,471.3	1.1	1,393.2	1.2	1,531.1	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
1.9	715.5	0.9	401.2	1.4	785.9	התחייבויות להוצאת ערבויות
4.3	400.5	4.6	470.9	1.2	246.1	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
-	150.9	-	154.6	-	156.0	

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	31 במרס		
	2014 (בלתי מבוקר)	2015	
18.0 *	11.1 *	11.1	בשנה הראשונה*
15.8	15.6	15.6	בשנה השנייה
14.0	14.0	13.8	בשנה השלישית
11.5	12.2	11.4	בשנה הרביעית
11.3	9.8	11.2	בשנה החמישית
52.0	52.2	51.3	מעל חמש שנים
122.6	114.9	114.4	סך הכל

*לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק

(א) הבנק צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדו לקוחותיו, לקוחותיו בעבר וכן צדדים שלישיים שונים שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותו במהלך עסקים רגיל. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. סכום החשיפה בגין תלויות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגינן הפרשה מסתכם ב- 1.9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2014 זהה).

(ב) להלן פירוט של תובענות נגד הבנק שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:

- (1) ביום 20 באוקטובר 2014 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית שעניינה דמי הניהול הנגבים בכל הבנקים בקבוצת הבינלאומי (להלן כולם ביחד: "הבנק") בגין ניהול פיקדון ניירות ערך בארץ ובחו"ל (להלן: "דמי הניהול"). לטענת המבקשים, בשנים 2007-2012, הנוסחה בה עשה הבנק שימוש לצורך גביית דמי הניהול (להלן: "הנוסחה הראשונה"), שונה מהנוסחה בה היה עליו לעשות שימוש ועליה ניתן גילוי, בתעריפון הבנק. לטענת המבקשים, כתוצאה משימוש בנוסחה הראשונה, נוצרו עיוותים חוזרים ונשנים לרעת הלקוחות, כך שבפועל הבנק חייב את הלקוחות בדמי ניהול, אשר שיעורם האפקטיבי עלה על שיעור דמי הניהול הרבעוני אותו מותר היה לבנק לגבות בהתאם לתעריפון. לטענת המבקשים, ברבעון השלישי לשנת 2013, חדל הבנק לעשות שימוש בנוסחה הראשונה והחל מאותו מועד, אינו גובה דמי ניהול ביתר. לטענת המבקשים, הנזק הכספי המצרפי הנומינאלי שנגרם לחברי הקבוצה בצירוף נזקים לא ממוניים עולה על 40 מיליון ש"ח, אולם הם העמידו את הבקשה על סך של 30 מיליון ש"ח בלבד. חשיפת הבנק לתביעה מוערכת בסכום לא מהותי.
- (2) ביום 1 באפריל 2015 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה בסך 636 מיליון ש"ח כתובענה ייצוגית שעניינה הטעית לקוחות בנוגע למהות לערבות המדינה בהלוואות הניתנות לעסקים על ידי הבנק בערבות המדינה. לטענת המבקשים לא הוסבר להם כערבים להלוואות אלו כי ערבות המדינה היא ערבות שירית אשר תמומש על ידי הבנק רק לאחר מימוש בטחונות ומיצוי הליכים נגד הערבים להלוואה.

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

3 הסכמים מהותיים

שירותי תפעול

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף- חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד, קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גרסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודוחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרייקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מת"ף חלק מהוצאותיה הכוללות את עלויות התפעול והפחת השוטפים המיוחס לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המיחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהווה השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימושו הבלעדי.

הסכם "חבר"

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש פברואר 2014 חודש ההסכם עם האירגון לתקופה של ארבע וחצי שנים עד אמצע שנת 2018.

מרכז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009.

במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות.

הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיית נוספות.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגזרים¹					
167.6	-	-	-	167.6	-
167.6	-	-	-	167.6	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
167.6	-	-	-	167.6	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
921.3	-	-	724.3	-	197.0
449.7	-	-	-	449.7	-
1,371.0	-	-	724.3	449.7	197.0
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
449.7	-	-	-	449.7	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
558.2	-	543.9	14.3	-	-
558.2	-	543.9	14.3	-	-
חוזי אופציה אחרים					
29.0	-	19.3	9.7	-	-
28.6	-	19.3	9.3	-	-
-	-	-	-	-	-
1,174.0	-	1,126.4	47.6	-	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
1.6	-	-	1.6	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
2,714.2	-	1126.4	773.5	617.3	197.0
סך הכל					

- (1) למעט ניגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
א. היקף הפעילות (המשך)
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי	חוזים בגין	חוזי	חוזי סחורות	סך הכל
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	מניות	ואחרים	
א. נגזרים מגזרים¹					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	9.7	-	-	-	9.7
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
0.1	0.2	22.1	-	-	22.4
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2.3	26.9	2.3	-	-	31.5
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים¹					
-	-	0.3	7.5	-	7.8
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	0.3	7.5	-	7.8
שווי הוגן ברוטו שלילי					
0.1	0.2	22.4	7.5	-	30.2
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}					
2.3	36.6	2.6	7.5	-	49.0
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי^{3,4}					

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

(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 0.8 מיליון ש"ח.

(4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2014					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגזרים 1					
117.9	-	-	-	117.9	-
117.9	-	-	-	117.9	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
117.9	-	-	-	117.9	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
1,367.1	-	-	869.8	-	497.3
286.0	-	-	-	286.0	-
1,653.1	-	-	869.8	286.0	497.3
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
286.0	-	-	-	286.0	-
ג. נגזרים אחרים 1					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
316.0	-	308.6	7.4	-	-
316.0	-	308.6	7.4	-	-
חוזי אופציה אחרים					
65.6	-	12.0	53.6	-	-
64.0	-	12.0	52.0	-	-
761.6	-	641.2	120.4	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	-	-
2,532.6	-	641.2	990.2	403.9	497.3
סך הכל					

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

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

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2014						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל מדד	אחר	
						א. נגזרים מגזרים 1
1.6	-	-	-	1.6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1.4	-	-	-	1.4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM^{1,2}
0.8	-	-	0.7	-	0.1	שווי הוגן ברוטו חיובי
33.6	-	-	2.3	29.9	1.4	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים 1
3.8	-	3.3	0.5	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.8	-	3.3	0.5	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
6.2	-	3.3	1.2	1.6	0.1	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}
38.8	-	3.3	2.8	31.3	1.4	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי^{3,4}

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

(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 0.9 מיליון ש"ח.

(4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2014					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים 1					
172.0	-	-	-	172.0	-
172.0	-	-	-	172.0	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
172.0	-	-	-	172.0	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
1,234.5	-	-	884.0	-	350.5
452.8	-	-	-	452.8	-
1,687.3	-	-	884.0	452.8	350.5
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
452.8	-	-	-	452.8	-
ג. נגזרים אחרים 1					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
531.1	-	454.9	76.2	-	-
531.1	-	454.9	76.2	-	-
חוזי אופציה אחרים					
40.8	-	18.9	21.9	-	-
40.4	-	18.9	21.5	-	-
1,143.4	-	947.6	195.8	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
0.1	-	-	0.1	-	-
3,002.8	-	947.6	1,079.9	624.8	350.5
סך הכל					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2014						
(מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל מדד	אחר	
						א. נגזרים מגדרים 1
0.2	-	-	-	0.2	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
8.4	-	-	-	8.4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM^{1,2}
24.6	-	-	24.6	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
37.7	-	-	6.9	26.5	4.3	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים 1
5.0	-	4.0	1.0	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
5.0	-	4.0	1.0	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
29.8	-	4.0	25.6	0.2	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}
51.1	-	4.0	7.9	34.9	4.3	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי^{3,4}

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (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 0.9 מיליון ש"ח.
 (4) היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2015			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
30.2	3.9	26.3	-
-	-	-	-
30.2	3.9	26.3	-
14.1	2.4	11.7	-
14.1	2.4	11.7	-
44.3	6.3	38.0	-
49.0	4.7	44.3	-

31 במרס 2014			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
6.2	1.6	4.6	-
-	-	-	-
6.2	1.6	4.6	-
15.4	2.5	12.9	-
21.6	4.1	17.5	-
38.8	2.5	36.3	-

31 בדצמבר 2014			
(מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
29.8	2.0	27.8	-
-	-	-	-
29.8	2.0	27.8	-
18.2	4.2	14.0	-
48.0	6.2	41.8	-
51.1	3.8	47.3	-

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים הינו אפס.
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (3) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פרוט מועדי פרעון- סכומים נקובים, יתרות לסוף תקופה

31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
197.0	-	-	197.0	-	חוזי ריבית
617.3	147.8	262.9	206.6	-	-שקל מדד
773.5	-	-	214.0	559.5	-אחר
1,126.4	-	25.0	57.3	1,044.1	חוזי מטבע חוץ
2,714.2	147.8	287.9	674.9	1,603.6	חוזים בגין מניות
					סך הכל
31 במרס 2014					
(בלתי מבוקר)					
2,532.6	139.1	286.5	574.0	1,533.0	סך הכל
31 בדצמבר 2014					
(מבוקר)					
3,002.8	188.5	295.1	730.0	1,789.2	סך הכל

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,654.9	266.8	3,256.0	132.1	3,683.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,630.2	4.8	399.7	1,225.7	1,612.1	ניירות ערך(2)
11,286.2	10,548.8	737.4	-	11,508.1	אשראי לציבור, נטו
51.1	-	51.1	-	51.1	אשראי לממשלה
30.2	0.6	22.8	6.8	30.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
23.5	23.5	-	-	23.5	נכסים פיננסיים אחרים
16,676.1	10,844.5	4,467.0	1,364.6 (3)	16,908.9	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבות פיננסיות					
13,227.9	1,374.6	11,853.3	-	13,210.7	פקדונות הציבור
341.7	22.3	319.4	-	338.4	פקדונות מבנקים
251.1	1.1	250.0	-	250.9	פקדונות הממשלה
833.0	576.2	-	256.8	758.1	כתבי התחייבות נדחים
48.2	2.3	39.1	6.8	48.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,295.9	558.5	737.4	-	1,296.4	התחייבויות פיננסיות אחרות
15,997.8	2,535.0	13,199.2	263.6 (3)	15,902.7	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
4.2	4.2	-	-	4.2	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,225.8	273.1	2,825.4	127.3	3,205.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,194.5	0.7	484.4	709.4	1,177.9	ניירות ערך(2)
11,236.8	10,546.8	690.0	-	11,499.9	אשראי לציבור, נטו
27.6	-	27.6	-	27.6	אשראי לממשלה
6.2	0.4	3.4	2.4	6.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.1	25.1	-	- *	25.1	נכסים פיננסיים אחרים*
15,716.0	10,846.1	4,030.8	839.1 (3)	15,941.9	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבות פיננסיות					
12,299.5	1,684.6	10,614.9	-	12,301.1	פקדונות הציבור
222.8	25.4	197.4	-	218.4	פקדונות מבנקים
274.7	-	274.7	-	274.7	פקדונות הממשלה
886.9	618.4	-	268.5	806.1	כתבי התחייבות נדחים
37.9	1.4	34.1	2.4	37.9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,244.4	554.4	690.0	- *	1,246.3	התחייבויות פיננסיות אחרות*
14,966.2	2,884.2	11,811.1	270.9 (3)	14,884.5	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
4.0	4.0	-	-	4.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* הוצג מחדש
הערות ראה בעמוד 159.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
3,367.8	261.9	2,976.9	129.0	3,356.2	נכסים פיננסיים
1,834.5	4.8	410.2	1,419.5	1,821.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,099.3	10,395.6	703.7	-	11,373.3	ניירות ערך(2)
37.0	-	37.0	-	37.0	אשראי לציבור, נטו
29.8	0.8	25.5	3.5	29.8	אשראי לממשלה
26.5	26.5	-	-	26.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
16,394.9	10,689.6	4,153.3	1,552.0 (3)	16,644.2	נכסים פיננסיים אחרים*
סך כל הנכסים הפיננסיים					
התחייבות פיננסיות					
13,064.7	1,393.3	11,671.4	-	13,072.7	פקדונות הציבור
205.3	23.6	181.7	-	201.5	פקדונות מבנקים
290.0	-	290.0	-	290.0	פקדונות הממשלה
840.4	581.0	-	259.4	777.1	כתבי התחייבות נדחים
50.2	4.3	42.4	3.5	50.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,270.9	567.2	703.7	-	1,272.1	התחייבויות פיננסיות אחרות*
15,721.5	2,569.4	12,889.2	262.9 (3)	15,663.6	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
4.2	4.2			4.2	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

(1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 2 ניירות ערך.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,585.6 מיליוני ש"ח ובסך 6,540.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 31 במרס 2014 2,168.7 מיליוני ש"ח ו- 4,513.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2014 - 2,846.2 מיליוני ש"ח ו- 6,064.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 8א'-ב'.

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)		
נכסים						
ניירות ערך זמינים למכירה:						
1,149.3	1,149.3	-	-	323.5	825.8	אגרות חוב של ממשלת ישראל
182.7	182.7	-	-	-	182.7	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
76.3	76.3	-	-	33.3	43.0	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,408.3	1,408.3	-	-	356.8	1,051.5	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
4.0	4.0	-	-	-	4.0	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0.6	0.6	-	-	-	0.6	אגרות חוב של אחרים בישראל
4.6	4.6	-	-	-	4.6	סך כל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :						
0.1	0.1	-	0.1	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
0.2	0.2	-	-	0.2	-	חוזי ריבית אחרים
22.4	22.4	-	0.5	21.8	0.1	חוזי מטבע חוץ
7.5	7.5	-	-	0.8	6.7	חוזי מניות
30.2	30.2	-	0.6	22.8	6.8	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,438.5	1,438.5	-	0.6	379.6	1,058.3	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
2.3	2.3	-	2.3	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
36.6	36.6	-	-	36.6	-	חוזי ריבית אחרים
2.6	2.6	-	-	2.5	0.1	חוזי מטבע חוץ
7.5	7.5	-	-	0.8	6.7	חוזי מניות
49.0	49.0	-	2.3	39.9	6.8	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
49.0	49.0	-	2.3	39.9	6.8	סך כל התחייבויות

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-						
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים						
ניירות ערך זמינים למכירה:						
908.0	908.0	-	-	421.3	486.7	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
62.7	62.7	-	-	21.1	41.6	אגרות חוב של אחרים בישראל
970.7	970.7	-	-	442.4	528.3	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
5.0	5.0	-	-	-	5.0	אגרות חוב של אחרים בישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:						
0.1	0.1	-	0.1	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
1.6	1.6	-	-	1.6	-	חוזי ריבית אחרים
1.2	1.2	-	0.3	0.8	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.3	3.3	-	-	1.0	2.3	חוזי מניות
6.2	6.2	-	0.4	3.4	2.4	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
981.9	981.9	-	0.4	445.8	535.7	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
1.4	1.4	-	1.4	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
31.3	31.3	-	-	31.3	-	חוזי ריבית אחרים
2.8	2.8	-	-	2.7	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.3	3.3	-	-	1.0	2.3	חוזי מניות
38.8	38.8	-	1.4	35.0	2.4	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	
38.8	38.8	-	1.4	35.0	2.4	סך כל ההתחייבויות

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא	נתונים	מחירים
			נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
1,403.3	1,403.3	-	-	335.8	1,067.5
אגרות חוב של ממשלת ישראל					
130.7	130.7	-	-	-	130.7
אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל					
75.8	75.8	-	-	32.6	43.2
אגרות חוב של אחרים בישראל					
1,609.8	1,609.8	-	-	368.4	1,241.4
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה					
4.8	4.8	-	-	-	4.8
אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל					
5.0	5.0	-	-	-	5.0
אגרות חוב של אחרים בישראל					
9.8	9.8	-	-	-	9.8
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר					
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
-	-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
0.2	0.2	-	-	0.2	-
חוזי ריבית אחרים					
25.6	25.6	-	0.8	24.4	0.4
חוזי מטבע חוץ					
4.0	4.0	-	-	0.9	3.1
חוזי מניות					
29.8	29.8	-	0.8	25.5	3.5
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,649.4	1,649.4	-	0.8	393.9	1,254.7
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
4.3	4.3	-	4.3	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
34.9	34.9	-	-	34.9	-
חוזי ריבית אחרים					
7.9	7.9	-	-	7.5	0.4
חוזי מטבע חוץ					
4.0	4.0	-	-	0.9	3.1
חוזי מניות					
51.1	51.1	-	4.3	43.3	3.5
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
51.1	51.1	-	4.3	43.3	3.5
סך כל התחייבויות					

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך)

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות
	שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3	נצפים משמעותיים אחרים רמה 2	מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1	
-	2.8	2.8	-	-	
-	4.1	4.1	-	-	

31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2014	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3	נצפים משמעותיים אחרים רמה 2	מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1	
-	3.7	3.7	-	-	

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות
	שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3	נצפים משמעותיים אחרים רמה 2	מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1	
-	3.4	3.4	-	-	
-	4.1	4.1	-	-	

ג. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 וכן במהלך שנת 2014 (לרבות במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2014) לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2015	המוחזקים ליום 31 במרס 2015 (1)	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ חוזי ריבית שקל - מדד סך כל הנכסים
0.2	0.5	(0.9)	-	-	0.6	0.8	
0.1	0.1	-	-	-	0.1	-	
0.3	0.6	(0.9)	-	-	0.7	0.8	
1.1	2.3	(3.8)	-	-	1.8	4.3	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד
1.1	2.3	(3.8)	-	-	1.8	4.3	סך כל ההתחייבויות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2014	המוחזקים ליום 31 במרס 2014 (1)	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2014	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ חוזי ריבית שקל - מדד סך כל הנכסים
0.3	0.3	(0.9)	0.5	-	-	0.7	
0.1	0.1	(0.3)	-	-	(0.2)	0.6	
0.4	0.4	(1.2)	0.5	-	(0.2)	1.3	
1.7	1.4	(0.1)	-	-	1.4	0.1	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד
1.7	1.4	(0.1)	-	-	1.4	0.1	סך כל ההתחייבויות

הערות ראה עמוד 165.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בשנת 2013 שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 (1) בדצמבר 2014		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2014	
בדוח רווח והפסד							נכסים
0.8	0.8	(4.2)	0.2	4.1	0.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים :	
-	-	(0.3)	-	(0.3)	0.6	חוזי מטבע חוץ	
0.8	0.8	(4.5)	0.2	3.8	1.3	חוזי ריבית שקל - מדד	
התחייבויות							סך כל הנכסים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :							
4.3	4.3	(5.0)	-	9.2	0.1	חוזי ריבית שקל - מדד	
4.3	4.3	(5.0)	-	9.2	0.1	סך כל ההתחייבויות	

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן ריבית".
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו"
במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ביאור 8 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)			נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
ממוצעים	טווח	שווי הוגן				
1.83%	1.25%-5.71%	0.5	סיכון אשראי צד נגדי	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
0.07%	(1.35%)-0.08%	0.1	ריבית צמודה למדד	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
-2.27%	(3.16%)-0.08%	2.3	ריבית צמודה למדד	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד

31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)			נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
ממוצעים	טווח	שווי הוגן				
1.78%	1.20%-5.37%	0.3	סיכון אשראי צד נגדי	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
0.67%	(0.75%)-0.31%	0.1	ריבית צמודה למדד	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
(1.67%)	(0.75%)-0.31%	1.4	ריבית צמודה למדד	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד

31 בדצמבר 2014			נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
ממוצעים	טווח	שווי הוגן				
2.05%	1.25%-5.71%	0.8	סיכון אשראי צד נגדי	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
0.74%	(0.20%)-4.04%	4.3	ריבית צמודה למדד	1	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						

ביאור 8 ד - מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

לשם מדידת שוויים ההוגן של נכסים והתחייבויות שנכללו ברמה 3, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק.

גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי מן הערך בו הוצגה.

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרס		
2014	2015	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		א. הכנסות ריבית (1)
117.8	86.1	מאשראי לציבור
5.2	1.1	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0.2	(2.1)	מפקדונות בבנקים
4.7	(1.2)	מאגרות חוב
0.5	0.6	מנכסים אחרים
128.4	84.5	סך כל הכנסות מריבית
		ב. (הכנסות) הוצאות ריבית
3.7	(7.2)	על פקדונות הציבור
0.3	-	על פקדונות הממשלה
(0.2)	(0.4)	על פקדונות מבנקים
3.8	(2.2)	על כתבי התחייבות נדחים
-	(0.4)	על התחייבויות אחרות
7.6	(10.2)	סך כל הוצאות הריבית
		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (2)
(0.6)	(1.9)	הכנסות ריבית
-	-	הוצאות ריבית
(0.6)	(1.9)	סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
		ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
(0.2)	(2.0)	מוחזקות לפידיון
4.9	0.8	זמינות למכירה
-	-	למסחר
4.7	(1.2)	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2014	2015	
		(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
		א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר*
		א.1. מפעילות במכשירים נגזרים
		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM
0.5	6.4	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
0.5	6.4	
		א.2. מהשקעות באגרות חוב
		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)
4.9	14.5	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
-	-	סך הכל מהשקעה באג"ח
4.9	14.5	
		א.3. הפרשי שער, נטו
(4.3)	(8.7)	
1.1	12.2	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
		ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר
		הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(0.4)	0.4	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)
-	0.6	סך הכל מפעילויות מסחר (4)
(0.4)	1.0	פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר,
		לפי חשיפת הסיכון
(0.4)	1.0	חשיפת ריבית
0.7	13.2	סך הכל

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
 (3) מזה חלק הרווחים/ הפסדים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2015 ו-2014 הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן 0.
 (4) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 9.

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

ביאור 11 - מיגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
94.7	4.9	14.0	19.7	6.4	49.7
-	6.7	2.2	(0.7)	(0.2)	(8.0)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
69.8	12.6	3.7	6.0	25.6	21.9
-	-	-	-	-	-
164.5	24.2	19.9	25.0	31.8	63.6
(4.0)	-	(1.0)	2.1	(1.6)	(3.5)
סך ההכנסות					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
20.7	13.3	5.3	2.9	2.0	(2.8)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
120.8	11.8	19.0	23.4	6.9	59.7
-	2.8	(2.3)	(2.5)	6.3	(4.3)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
58.8	0.4	3.7	6.2	23.3	25.2
-	-	-	-	-	-
179.6	15.0	20.4	27.1	36.5	80.6
3.0	-	2.0	0.6	0.5	(0.1)
סך ההכנסות					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
24.2	7.9	4.0	5.7	2.6	4.0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק*					

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014					
(מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
416.0	24.8	78.6	87.0	22.6	203.0
-	18.0	(11.3)	(6.8)	17.6	(17.5)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
237.9	8.1	13.7	24.3	94.9	96.9
-	-	-	-	-	-
653.9	50.9	81.0	104.5	135.1	282.4
56.9	-	10.6	19.7	5.2	21.4
סך ההכנסות					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
39.6	25.5	14.4	9.0	4.6	(13.9)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק*					

* הוצג מחדש בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת המ

שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 וביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן			
סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
5.2	(6.2)	11.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(3.9)	(7.3)	3.4	שינוי נטו במהלך התקופה
1.3	(13.5)	14.8	יתרה ליום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)
19.4	(6.2)	25.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
(1.4)	-	(1.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
18.0	(6.2)	24.2	יתרה ליום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לשנים 2013 ו-2014 (מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
51.8	-	51.8	יתרה ליום 1 בינואר 2013 (מבוקר)
(3.4)	(3.4)	-	השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים
48.4	(3.4)	51.8	יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום לראשונה של הכללים החדשים*
(29.0)	(2.8)	(26.2)	שינוי נטו במהלך השנה
19.4	(6.2)	25.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
(14.2)	-	(14.2)	שינוי נטו במהלך השנה
5.2	(6.2)	11.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

* החל ביום 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 השוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ של כללי החשבונאות בארה"ב נושא זכויות עובדים ראה ביאור 1.ד.

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

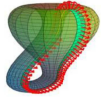
ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 וביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
2.6	(1.0)	1.6	20.0	(7.5)	12.5
(4.9)	1.9	(3.0)	(14.5)	5.4	(9.1)
(2.3)	0.9	(1.4)	5.5	(2.1)	3.4
הטבות לעובדים					
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
-	-	-	(11.8)	4.5	(7.3)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(11.8)	4.5	(7.3)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(2.3)	0.9	(1.4)	(6.3)	2.4	(3.9)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שנה שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
2.5	(0.8)	1.7	0.3	(0.1)	0.2
(41.6)	13.7	(27.9)	(23.1)	8.7	(14.4)
(39.1)	12.9	(26.2)	(22.8)	8.6	(14.2)
הטבות לעובדים					
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(4.8)	2.0	(2.8)	(0.2)	0.1	(0.1)
-	-	-	0.3	(0.2)	0.1
(4.8)	2.0	(2.8)	0.1	(0.1)	-
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(43.9)	14.9	(29.0)	(22.7)	8.5	(14.2)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 10.
 (2) החל ביום 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 השוואה לתקופות קודמות הוצגו מחדש. ראה ביאור 1.1.



17 במאי 2015

הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג

נתבקשתי על ידי בנק אוצר החייל בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין מענקי ותק, פדיון ימי מחלה, פיצויים ופיצויים מוגדלים, נופש והטבות לפנסיונרים ליום 31 במרס 2015 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה.

אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2001. אני בעל תואר במתמטיקה וסטטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 35 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

היקף חוות הדעת האקטוארית

1. לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השווייתי את הנתונים האמורים לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על הנתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.
7. ההתחייבות המופרטת בדיון וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין מחויבויות שונות של הבנק לעובדיו, כמתואר בחוות דעתי המפורטת.

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 במרס 2015.

חתימה

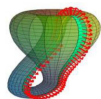
173

אליאור וייסברג

שם האקטואר

17/05/2015

תאריך



לכבוד

בנק אוצר החייל בע"מ
רחוב מנחם בגין 11
רמת – גן 52521

**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 31 במרס 2015**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל-31 במרס 2015.

2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.

3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

4. פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 31 במרס 2015:

4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:

4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).

4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.

4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל-3 תתי קבוצות:

4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.

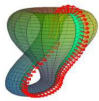
4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.

5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מופיו של ההסכמים והנוהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.

להלן פירוט ההטבות עבור בוצעה ההערכה האקטוארית:

6. **פדיון ימי מחלה צבורים**

ההסכם הקיבוצי ונהלי הבנק, מגדירים כללי זכאות לקבלת פדיון בכסף של ימי מחלה שלא נוצלו במועד פרישה לגמלאות בגיל הפרישה לפי החוק.



עובדים זכאים ל-25 ימי מחלה בשנה. אין תקרה לימי המחלה הצבורים. בעת הפרישה ניתן על פי ההסכמים בבנק לקבל מענק בגין יתרת ימי המחלה שלא נוצלה. המענק הינו פונקציה של אחוז הניצול.

7. מענק ותק

- 7.1. עובדים פעילים זכאים למענק חד פעמי עם השלמת 20 שנות עבודה.
- 7.2. עבור כל עובד מחושבת המחויבות בהתחשב בהסתברות להשלים 20 שנות עבודה בבנק (תוך התחשבות בלוחות תמותה ונכות ובשיעורי עזיבה חזויים).
- 7.3. המחויבות נצברת באופן לינארי לאורך 20 שנות העבודה הנדרשות לקבלת המענק.
- 7.4. זכאים למענק רק עובדים פעילים שמגיעים לוותק הרלוונטי לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
- 7.5. גובה המענק כולל מרכיב קבוע ומרכיב הנגזר משכרו של העובד וכולל צפי לעליית השכר הריאלית השנתית.

8. הטבות לפנסיונרים

- 8.1. עובדים המסיימים עבודתם בבנק אשר מוגדרים במסגרת הפרישה כגמלאים של הבנק, זכאים להטבות כספיות בכל שנה. הטבות אלה כוללות: תלושי ביגוד, שי לחג, נופש שנתי ומינוי לתיאטרון.
- 8.2. החישוב האקטוארי מבוצע הן עבור הפנסיונרים של הבנק, והן עבור עובדי הבנק, בגין האפשרות שיהנו מהטבות אלו בעתיד.
- 8.3. המחויבות עבור עובדים נצברת באופן לינארי לאורך שנות העבודה.
- 8.4. ההטבות משולמות לפנסיונרים או לשארים עד יום מותם.
- 8.5. ההנחה היא ששווי ההטבות יוצמד למדד ללא עלייה ריאלית בשוויין.

9. פיצויים

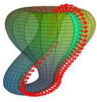
התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו מכוסה החל משנת 1994 על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים. הסכומים שהופקדו על שם העובדים לכיסוי מחייבות זו אינם כלולים במאזן הבנק מכיון שאינם בשליטת הבנק. החבות עד שנת 1994 וחלק מהחבות לפיצויים בשיעור של 2.33% / 8.33% מן השכר לפיצויים מופקד באופן שוטף בהפקדה נפרדת על שם העובד. ההתחייבות הכלולה בדוחות משקפת את מחויבותו של הבנק בגין חלק זה.

- 9.1. עובד שהתפטר יקבל את הכספים שנצברו לזכותו בקופת הפיצויים.
- 9.2. עובד בעל ותק של שנה ומעלה שפוטרו מעבודתו יהיה זכאי לפיצויי פיטורין כנדרש בחוק פיצויי פיטורין.

10. פיצויים מוגדלים

10.1. העתודה לפיצויי פיטורין חושבה לגבי פיצויים מוגדלים שישולמו לעובדים קבועים שיפוטרו, מעבר להתחייבות הבסיסית של הבנק המכוסה בהפקדות בקופות פיצויים אישיות על שמם. שיעור מקבלי הפיצויים המוגדלים הוערך על ידי ההנהלה בכפוף למגבלות שקבע הדירקטוריון ועל בסיס ניסיון העבר ובינהן:

- 10.1.1. גיל פרישה מינימלי – 50 שנה.
- 10.1.2. ותק מינימלי של 6 שנות עבודה.
- 10.1.3. תוספת לפיצויים בשיעור מקסימלי של 100%. במקרה שנותרו פחות מ-5 שנים עד למועד הפרישה תשולם תוספת לפיצויים בשיעור של 70% משכר העובד עד למועד הפרישה או 100% מחבות הפיצויים – כנומך שביניהם. שיעורי הפיצויים המוגדלים נקבעו על פי החלטות הדירקטוריון ובהתבסס על ניסיון העבר.
- 10.1.4. תקופת החזר ההוצאה בגין פרישה מוקדמת לא תעלה על 2.25 שנים.



11. מענק נופש

במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים הפעילים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי המאורגן על ידי הבנק במימון מלא של הבנק.

הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית

12. הנחות החישוב:

12.1 שיעור ההיוון – שיעור ההיוון להטבות לעובדים חושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בארה"ב בדירוג AA, על פי הוראות המפקח על הבנקים.

12.2 שיעור תמותה ונכות – מבוססים על לוחות תמותה ב' של חברות הביטוח.

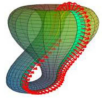
12.3 שיעורי עזיבה – שיעורי העזיבה חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי העזיבה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים ומבוססים על מידע שנאסף בבנק ונתוני עזיבה החל משנת 2001.

12.4 גיל פרישה הקבוע בחוק – גברים ונשים - 67.

11.5 שיעורי הגידול בשכר – שיעורי הגידול בשכר חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי גידול השכר מבוססים על מידע שנאגר בבנק וכולל נתוני גידול בשכר עובדים קבועים וזמניים משנת 2006.

12.6 עלות ההטבה – מוערכת על בסיס עלויות בפועל וכוללת תחזית לגידול ריאלי.

13. שיטת החישוב האקטוארית ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות הינה שיטת יחידת הזכאות החזויה. לפי שיטה זו, ההערכה כוללת את כל ההטבות שצפוי כל עובד לקבל, נצברות על בסיס הקו הישר יחסית לוותק שנצבר בהשוואה לתקופת השירות הצפויה.



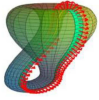
14. תוצאות ההערכה האקטוארית
להלן ריכוז ההתחייבויות האקטואריות:

ליזם 31	ליזם 31 במרס	
בדצמבר		
2014	2015	
הטבות לאחר פרישה		
3.0	5.5	פיצויים
11.2	12.3	פיצויים מוגדלים
25.8	32.7	הטבות לפנסיונרים
14.5	17.3	מענק מחלה
הטבות אחרות לזמן ארוך		
3.5	3.7	מענק ותק
15.9	16.5	נופש 25 שנה
73.9	88.0	סך הכל

15. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטואריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטואריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטואריים מקצועיים מקובלים לעבודות מסוג זה.

בכבוד רב,

אליאור ויסברג
אקטואר



נספח א' – ניתוחי רגישות

להלן ניתוחי רגישות לסכום ההתחייבות ביחס לשינוי של 1% בריבית להיוון, בשיעור עליית השכר ובשיעורי העזיבה

התחייבות אקטוארית ליום 31 במרס 2015		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון		רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה	
גידול אחוז ב-1%	קיטון אחוז השינוי	גידול אחוז השינוי	קיטון אחוז השינוי	גידול אחוז השינוי	קיטון אחוז השינוי
הטבות לאחר פרישה					
5.5	(1.7)	2.5 (30.9%)	45.5%	-	-
12.3	(1.0)	1.3 (8.1%)	10.6%	5.0	(5.9)
32.7	(6.2)	8.5 (19.0%)	26.0%	(2.7)	(8.3%)
17.3	(2.4)	3.0 (13.9%)	17.3%	(2.5)	(14.5%)
הטבות אחרות לזמן ארוך					
3.7	(0.2)	0.3 (5.4%)	8.1%	(0.2)	(5.4%)
16.5	(1.1)	1.3 (6.7%)	7.9%	(1.1)	(6.7%)
88.0	(12.6)	16.9 (14.3%)	19.2%	(1.5)	(1.7%)

התחייבות אקטוארית ליום 31 במרס 2015		רגישות לשינויים בשיעורי התגמול	
גידול אחוז ב-1%	קיטון אחוז השינוי	גידול אחוז השינוי	קיטון אחוז השינוי
הטבות לאחר פרישה			
5.5	5.3	96.4%	(2.8)
12.3	1.2	9.8%	(1.0)
32.7	8.3	25.4%	(6.2)
17.3	3.0	17.3%	(2.4)
הטבות אחרות לזמן ארוך			
3.7	0.3	8.1%	(0.2)
16.5	1.2	7.3%	(1.1)
88.0	19.3	21.9%	(13.7)