



דוחות ליום 30 ביוני 2014

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים:

3	1. דוח תמציתי של הדירקטוריון
117	2. נתונים כספיים עיקריים
118	3. סקירת הנהלה
130	4. הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
133	5. תמצית הדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון | תוכן העניינים

חלק א' - הסביבה העסקית

5	התפתחויות עיקריות במשק
7	התפתחויות בשוק ההון
8	חקיקה ופיקוח

חלק ב' - התפתחות עסקי הבנק

24	התוצאות העסקיות
29	התפתחויות עיקריות בנכסים, בהתחייבויות ובהון
34	מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות
35	פעילות הבנק בשוק ההון

חלק ג' - תאור עסקי הבנק בחתך מגזרים ותחומי פעילות

36	מגזרי פעילות
62	חברות מוחזקות

חלק ד' - חשיפה לסיכונים - ניהול ומדידה

62	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
96	"באזל 3"

חלק ה' - גילוי ובקרה

110	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
111	גילוי בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים
113	המבקר הפנימי
113	בקורות ונהלים לגבי דיווח כספי

חלק ו' - מידע נוסף

114	עניינים אחרים
115	שינויים בדירקטוריון הבנק

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014

כללי

דירקטוריון הבנק מתכבד להגיש בזה את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2014, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 19 באוגוסט 2014.

הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים, ולפי כללי החשבונאות שיושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31.12.2013 (בכפוף לאמור להלן). לפיכך, יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי לשנת 2013.

שינויים במדיניות החשבונאית

הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2014, את הוראות בנק ישראל בנושא: "מדידת הכנסות ריבית", המבוססות על כללי החשבונאות הנהוגים בארה"ב בנושא זה (תקן 91 - FAS).

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראות החדשות, יושמו הכללים החדשים למדידת הכנסות ריבית רק לגבי הכנסות בגין הלוואות שניתנו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך (ולא לגבי הכנסות שנרשמו בתקופות קודמות). לפיכך, הנתונים התוצאתיים לתקופות קודמות, הכלולים בדוחות כספיים אלו, אינם ברי השוואה לנתונים הכספיים בתקופת הדוח, בסעיפי: "הכנסות ריבית" ו"הכנסות מעמלות" (למידע נוסף באשר להשלכות הנובעות מהשינוי במדיניות החשבונאית, כאמור - ראה ביאור 11'1) בתמצית הדוחות הכספיים).

חלק א' - הסביבה העסקית

1. התפתחויות עיקריות במשק

האינדיקטורים הכלכליים מצביעים על מגמה מעורבת בהתפתחות המשק ברבע השני של שנת 2014 (מידע נוסף באשר למשבר הכלכלי במשק העולמי - לרבות התפתחויות שליליות שנרשמו בתקופת הדוח במדינות מסוימות המשתייכות ל"גוש היורו" - נכלל בפרק 10 ב'4), להלן).

למידע נוסף באשר להידרדרות הבטחונית שחלה לאחר תאריך המאזן, והשלכותיה האפשריות על המשק הישראלי בכלל, והמערכת הבנקאית בפרט, ראה פרק 10 ב'4(ג), להלן.

המדד המשולב לבחינת מצב המשק עלה בחודש יוני 2014 בשיעור של 0.1% והשלים עליה מצטברת בשיעור של 0.8% במחצית הראשונה של השנה, בהמשך לעליה בשיעור של 2.8% שנרשמה בנתון זה בשנת 2013.

על פי נתוני המגמה ירד מדד הייצור התעשייתי בחודשים מרס - מאי 2014 בשיעור של 4.0%, בחישוב שנתי, לעומת עליה בשיעור של 3.1%, בחישוב שנתי, שנרשמה בנתון זה בשלושת החודשים הקודמים. הירידה במדד נובעת, בעיקר, מקיטון בתפוקת ענפי הטכנולוגיה.

מדד הפדיון במסחר הקמעונאי, המהווה אינדיקטור לביקושים בשוק המקומי, עלה בחודשים אפריל-מאי 2014 בשיעור של 0.4%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 1.9% שנרשמה בנתון זה בחודשיים הקודמים.

גם מכירות רשתות השיווק (המהוות כשליש מהפדיון במסחר הקמעונאי), עלו לפי נתוני המגמה, ברבע השני של שנת 2014 בשיעור של 2.3%, בהמשך לעליה בשיעור של 1.1% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

הגירעון המסחרי של ישראל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של כ- 22.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 1.8% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

יבוא הסחורות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של כ- 125.1 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של 2.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב ירידה בשיעור של 1.8% שנרשמה ביבוא חומרי גלם - המהווה כ- 38.7% מכלל היבוא, ירידה בשיעור של 14.0% ביבוא חומרי אנרגיה - המהווה כ- 18.9% מכלל היבוא, וירידה בשיעור של 0.7% ביבוא יהלומים גולמיים ומלוטשים - המהווה כ- 11.8% מכלל היבוא.

מאידך, נרשמה עליה בשיעור של 4.3% ביבוא מוצרי צריכה - המהווה כ- 17.1% מכלל היבוא, ועליה בשיעור של 6.4% ביבוא מוצרי השקעה - המהווה כ- 12.8% מכלל היבוא.

גם נתוני המגמה (בניכוי עונתיות) מצביעים על ירידה בשיעור של 4.8%, בחישוב שנתי, בהיקף יבוא הסחורות (למעט יהלומים, אניות ומטוסים וחומרי אנרגיה) ברבע השני של שנת 2014, בהמשך לירידה בשיעור של 1.6% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

יצוא הסחורות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בכ- 102.7 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של 3.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב ירידה בשיעור של 4.1% ביצוא התעשייתי - המהווה כ- 79.2% מכלל היצוא וירידה בשיעור של 10.7% ביצוא ענפי החקלאות הייעור והדיג - המהווים כ- 3.0% מכלל היצוא. מאידך, נרשמה עליה בשיעור של כ- 2.0% ביצוא יהלומים מעובדים - המהווה כ- 12.1% מכלל היצוא.

גם נתוני המגמה (בניכוי עונתיות) מצביעים על ירידה בשיעור של 14.8%, בחישוב שנתי, ביצוא הסחורות (למעט אניות, מטוסים ויהלומים) ברבע השני של השנה, בהמשך לירידה בשיעור של 9.3% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

מספר הלינות במלונות התיירות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב- 10.9 מיליון לינות, המהווה עליה בשיעור של 7.5% ביחס לנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. העליה שנרשמה במספר הלינות מוסברת, בעיקר, בגידול בשיעור של כ- 16.3%, בחישוב שנתי, במספר לינות התיירים, בעוד שבמספר הלינות של תושבי ישראל נרשמה יציבות.

גם נתוני המגמה, בניכוי עונתיות, מצביעים על עליה בשיעור של כ- 5.0% במספר לינות התיירים ברבע השני של שנת 2014, לעומת ירידה בשיעור דומה שנרשמה במספר הלינות של תושבי ישראל.

למידע נוסף באשר להידרדרות הבטחונית שחלה לאחר תאריך המאזן והשלכותיה האפשריות על הפעילות בענף זה - ראה פרק 10 ב'4' (ג') להלן.

הכנסות המדינה ממיסים עלו במחצית הראשונה של שנת 2014 בשיעור של 8.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 127.3 מיליארד ש"ח.

העליה בהכנסות המדינה נובעת מגידול בשיעור של 8.6% בהכנסות ממיסים ישירים, שהסתכמו במחצית הראשונה של השנה בכ- 63.2 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של 8.9% בהכנסות ממיסים עקיפים לסך של כ- 61.0 מיליארד ש"ח, וגידול בשיעור של 13.8% בהכנסות מאגרות - לסך של כ- 3.1 מיליארד ש"ח.

במחצית הראשונה של שנת 2014 נרשם גירעון תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 4.0 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 10.2 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. נתון זה בולט לטובה על רקע יעד גירעון שנתי בסך של כ- 31.3 מיליארד ש"ח, שנקבע לכל שנת 2014.

מניתוח מרכיבי הגירעון התקציבי בחתך פעילויות הממשלה עולה, כי מרבית הגירעון (בסך של 2.9 מיליארד ש"ח), נובע מהפעילות המקומית של הממשלה (ללא מתן אשראי), ויתרתו (בסך של 1.1 מיליארד ש"ח), נובע מפעילות הממשלה בחו"ל.

על פי נתוני המגמה לחודש יוני 2014, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 6.3% מכוח העבודה האזרחי, המהווה עליה בשיעור של 0.4 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2013. מאידך, הסתכם שיעור ההשתתפות בכח העבודה בחודש יוני 2014 בכ- 64.7%, ומהווה עליה בשיעור של 1.4 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2013.

מדד המחירים לצרכן שמר על יציבות במחצית הראשונה של השנה, המדד "בניכוי מחירי הדיור" ירד בשיעור של 0.5%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" עלה בשיעור של 0.1%.

ברבע הראשון של שנת 2014 הפחית בנק ישראל את שיעור הריבית במכרז המוניטרי ב - 0.25 נקודות האחוז לשיעור של 0.75%. בעקבות סימני האטה שהחלו להסתמן בפעילות המשק והחשש שההידרדרות הבטחונית שחלה לאחר תאריך המאזן תגרום להחרפת מגמה זו, הודיע בנק ישראל בסוף חודש יולי, על תכניתו המוניטרית לחודש אוגוסט 2014, לפיה תופחת הריבית במכרז המוניטרי ב - 0.25 נקודות אחוז נוספות, לשיעור של 0.50%.

ציפיות האינפלציה של הציבור לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף הרבע השני של שנת 2014, בשיעור של כ- 1.5%, המהווה ירידה בשיעור של 0.2 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2013 (1.7%). ציפיות אלו נמצאות בתחום יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

אמצעי התשלום במשק הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 159.5 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 9.4% לעומת היקפם בתחילת השנה.

במחצית הראשונה של שנת 2014, נרשמה מגמה מעורבת בהתפתחות מערכת שערי החליפין שבין השקל לבין מרבית המטבעות הזרים העיקריים: מחד, התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 0.9%, וביחס לאירו בשיעור של 1.8%. מאידך נחלש השקל בשיעור של 2.6% ביחס לליין היפני, ובשיעור של 2.1% ביחס ללירה שטרלינג.

2. התפתחויות בשוק ההון

המחצית הראשונה של שנת 2014 התאפיינה בעלויות שערים שנרשמו הן בשוק המניות המקומי (על רקע מגמה חיובית שנרשמה במרבית השווקים בעולם), והן בשוק אגרות החוב (הממשלתיות וה"קונצרניות"), בכל מגזרי ההצמדה.

עלויות השערים בשוק ההון המקומי הושפעו מהגורמים הבאים:

- המגמה החיובית שנרשמה בשוקי ההון בארה"ב, על רקע אינדיקטורים המצביעים על המשך מגמת התאוששות בכלכלת ארה"ב.
- המשך הפחתת שיעורי הריבית המוניטרית על ידי בנק ישראל.
- צמצום בגירעון התקציבי של ממשלת ישראל

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014 נרשמו עלויות שערים ברוכ מדדי המניות: מדד "ת"א 25" עלה בשיעור של כ- 3.8%, ומדד "ת"א 100" עלה בשיעור של כ- 2.1%. מאידך, נרשמה ירידה בשיעור של כ- 1.7% במדד "ת"א 75".

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם במחצית הראשונה של השנה בכ- 1,209 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 9.5% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

היקפי הסכומים שגויסו מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות - באמצעות הנפקת מניות, אופציות, אגרות חוב ואגרות חוב להמרה - הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בכ- 34.8 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 48.1% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם במחצית הראשונה של שנת 2014 גיוס הון בסך של כ- 9.4 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת כ- 8.0 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו על ידי הממשלה בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלו במחצית הראשונה של שנת 2014 בשיעור של כ- 4.8%, ואגרות החוב הלא צמודות עלו בשיעור של כ- 4.3%. התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש יוני 2014 בשיעורים שבין 0.2% באגרות החוב "קצרות הטווח", לכ- 1.6% באגרות החוב "הארוכות".

במחצית הראשונה של השנה גדל מרכיב תיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות" בסך של כ- 26.3 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ- 31.6 מיליארד ש"ח שגויסו באפיק השקעה זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתך אפיקי השקעה, מצביעה על גיוס בסך של 26.5 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח, כ- 2.0 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות חו"ל, וכ- 1.4 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"מניטיות". מאידך, נרשמו פדיונות בסך של כ- 2.9 מיליארד ש"ח בקרנות ה"כספיות" וכ- 0.7 מיליארד ש"ח נפדו מהקרנות ה"שקליות".

3. חקיקה ופיקוח

א. ציות לחוקי המס בארה"ב ("FATCA") Foreign Account Tax Compliance Act

במטרה להגביר את הפיקוח והאכיפה על נתינים אמריקאיים המנהלים חשבונות כספיים מחוץ לגבולות ארה"ב, תיקנו שלטונות המס בארה"ב בחודש מרס 2010 את חוקי המס המקומיים - לרבות שינוי משטר הדיווח של מוסדות פיננסיים זרים, לשלטונות המס בארה"ב.

בהתאם לכללים חדשים אלו, נדרשים מוסדות פיננסיים הפועלים מחוץ לארה"ב, לחתום על הסכמים עם שלטונות המס האמריקאים (ה-"I.R.S."), במסגרתם יתחייבו מוסדות אלו לזהות את כלל החשבונות המתנהלים בבנק עבור אנשים פרטיים וישויות הנמצאים בבעלות ישירה או עקיפה של נתינים אמריקאיים, לדווח עליהם לשלטונות המס האמריקאיים, ולנכות מס מלקוחות שלא יספקו את המידע והמסמכים הנדרשים.

מוסדות פיננסיים שלא יחתמו על ההסכמים האמורים, יהיו צפויים לניכוי מס בשיעורים גבוהים, מתקבולים שיתקבלו ממקורות אמריקאיים (הן בגין נכסיהם והן בגין נכסי לקוחותיהם).

בהמשך לחקיקה זו פרסמה רשות המיסים האמריקאית בחודש אפריל 2011 הנחיה הנוגעת לחובת הדיווח של אזרחי ארה"ב לרשות, במטרה לצמצם את השימוש שעושים נתיני ארה"ב בחשבונות בנק מחוץ לארה"ב בכדי להימנע מתשלום מס בארה"ב.

לאור ההיערכות הנדרשת מהמוסדות הפיננסיים בישראל ליישום הכללים שנקבעו על ידי שלטונות המס האמריקאיים, הפיץ בנק ישראל ביום 6.4.2014 מסמך הקורא לתאגידים הבנקאיים להיערך ליישום כללים אלו.

המסמך כולל הנחיות, המאפשרות לתאגידים הבנקאיים, בין היתר, שלא לספק שירותים בנקאיים ללקוחות שלא ישתפו עמם פעולה לצורך יישום הדרישות המוטלות על תאגידים בנקאיים בנושא זה.

במקביל, ובהתאם להחלטת הממשלה מיום 21.3.2014, פורסם תזכיר לתיקון חוק מס הכנסה, המסמך את שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע בתקנות הוראות לזיהוי פרטים של בעלי זכות בחשבונות במסודות כספיים ואת אופן העברתם לרשות המיסים. בנוסף, מוצע לאפשר לרשות המיסים להטיל עיצומים כספיים על תאגידים בנקאיים בשל אי זיהוי פרטים של בעלי חשבונות, או בשל אי העברתם למנהל רשות המיסים.

בעקבות הסכמות מהותיות שהושגו בין ממשלות ארה"ב וישראל ביום 28 באפריל 2014, נחתם ביום 30 ביוני 2014 הסכם בין מדינת ישראל, במסגרתו התחייבה מדינת ישראל לגבש חקיקה שתחייב את המוסדות הפיננסיים בישראל לדווח לשלטונות המס בישראל על חשבונות "נתיני ארה"ב", לצורך העברת המידע הרלוונטי לממשלת ארה"ב.

בהמשך לחתימת ההסכם, הפיץ בנק ישראל ביום 30 ביוני 2014 הנחיות, לפיהן נדרשים התאגידים הבנקאיים להחיל על חשבונות בנק שייפתחו מאותו מועד ואילך, את הדרישות הרלוונטיות שנקבעו בהסכם הבין מדינתי.

העברת המידע, במתכונת שנקבעה בהסכם, תיושם לראשונה ביום 30 בספטמבר 2015. הבנק נערך ליישום דרישות החקיקה בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו על ידי רשויות המס בארה"ב (לרבות קבלת רישום ביום 30 במרץ 2014, המעיד על עמידת הבנק באבני הדרך שנקבעו ליישום ההוראות). הבנק ממשיך לפעול בשיתוף עם החברה האם, ליישום יתר הדרישות הנגזרות מהוראות החקיקה החדשות.

ב. הסדרת הפעילות בנגזרים: רפורמת "Dodd Frank" (בארה"ב), ורפורמת Emir (באירופה)

כחודש יולי 2010 אושרה בארה"ב רפורמה רחבה: "The Dodd - Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" (להלן: "הרפורמה"), שנועדה להסדיר את פעילות הבנקים והמוסדות הפיננסיים בארה"ב, וכן את פעילותם של מוסדות פיננסיים הפועלים מחוץ לארה"ב ונותנים שירותים פיננסיים למוסדות אמריקאיים.

בשנת 2012 פורסמו בארה"ב כללים מפורטים ליישום הוראות הרפורמה, ובכלל זה הנחיות שנועדו להפחית את סיכונים האשראי וסיכונים מערכתיים אחרים, הנובעים מהפעילות בשוק המכשירים הנגזרים. במסגרת הנחיות אלו נקבע כי עסקאות בנגזרים שנקשרו עם מוסדות פיננסיים אמריקאיים יסלקו באמצעות "סולקים מרכזיים", הנמנים עם הבנקים הגדולים והמרכזיים. ההנחיות שנקבעו בכללים ייכנסו לתוקף במהלך שנת 2014. הבנק נערך, בשיתוף עם חברת האם, להסדרת פעילות הסליקה בנגזרים בעסקאות שייקשרו עם מוסדות אמריקאיים, בהתאם להנחיות שנקבעו ב"רפורמה".

במקביל להשקת רפורמה זו פורסמה גם באירופה רפורמה בנושא זה: "European Market Infrastructure Regulation" ("Emir"), המבוססת על עקרונות דומים לרפורמה שפורסמה בארה"ב. הרפורמה האירופאית צפויה לחול על כל מוסד פיננסי הפועל באירופה, ותיושם בהדרגה החל משנת 2015 (ההנחיות הנוגעות לחובת הדיווח ייושמו כבר ב- 2014). עם זאת, עד כה טרם הסתיימו הליכי החקיקה הכרוכים ביישום הרפורמה וטרם נקבע מועד סופי ליישומה.

במסגרת ההיערכות ליישום הכללים שנקבעו בהוראות, מופו בתקופת הדוח, הפערים בתהליכי העבודה ביחס לדרישות ההוראה ונבחנו אפשרויות ההתקשרות עם סולקים מרכזיים פוטנציאליים.

בנוסף, חתם הבנק בתקופת הדוח, על פרוטוקול המסדיר את דפוסי העבודה בתחום סליקת עסקאות בנגזרים של הגופים החברים בארגון ISDA.

ג. חקיקה בתחום התחרות במערכת הבנקאית

הצוות לבחינת התחרותיות במערכת הבנקאית

ביום 16 ביולי 2012 פורסם דוח הביניים של "הועדה לבחינת התחרות במערכת הבנקאית" (להלן: "הועדה"), שהוקמה על ידי משרד האוצר ובנק ישראל בעקבות המלצות שנכללו בדו"ח "הועדה לבחינת שירותים חברתיים כלכליים" ("ועדת טרכטנברג").

הועדה המליצה על הרחבת המידע הבנקאי הנמסר ללקוחות התאגידים הבנקאיים, הרחבת אוכלוסיית הלקוחות שיוגדרו כ"עסקים קטנים", הכנסת עמלות חדשות לפיקוח, והפחתת החסמים המעכבים ניווד לקוחות בין הבנקים. ביום 19 במרס 2013, פורסמו ההמלצות הסופיות של הועדה.

בהמשך לפרסום דוח הועדה, הפיץ בנק ישראל מספר טיוטות הוראות שנועדו ליישם חלק מהמלצות הועדה, ובכללן:

• "תעודת זהות בנקאית"

ביום 31.10.2013 הפיץ בנק ישראל טיוטת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין, המיישמת את אחת ההמלצות המרכזיות של הועדה. על פי התיקון המוצע יחויבו התאגידים הבנקאיים לשלוח ללקוחותיהם הודעה תקופתית מפורטת, הכוללת נתונים על פעילות הלקוח, פירוט תשלומיו והכנסותיו מהבנק, ודירוג האשראי שלו (המהווה מעין "תעודת זהות בנקאית").

להערכת בנק ישראל, השימוש ב"תעודת הזהות הבנקאית" כאמור, ישפר את יכולת הלקוחות לעקוב אחר הפעילות בחשבונותיהם ועשוי להגביר את התחרות במתן השירותים למשקי הבית והעסקים הקטנים במערכת הבנקאית, ומחוצה לה.

עד כה טרם אושר התיקון האמור, וטרם נקבעה המתכונת הסופית ל"תעודת הזהות הבנקאית". לפיכך, לא ניתן לאמוד בשלב מוקדם זה, את ההשלכות שיהיו לתיקון להוראה (כשיאושר), על פעילות הבנק במגזר הקמעונאי, אם בכלל.

• אגודות שיתופיות

ביום 16 ביוני 2014 הפיץ בנק ישראל טיוטת מסמך, הכוללת עקרונות למבנה אפשרי של אגודה בנקאית בישראל לרבות המתווה הנדרש להקמת גוף זה.

• מאפייני האגודה הבנקאית:

- הון האגודה הבנקאית יורכב ממניות שיונפקו לחברי האגודה בלבד. כל חבר יהיה רשאי להחזיק במניה אחת בלבד.
- חברי האגודה יהיו יחידים ועסקים קטנים בלבד.
- מניות האגודה יהיו בלתי סחירות, אך יהיו ניתנות לפדיון בכפוף למגבלות הון האגודה, מבלי שיניבו לבעליהן רווחי הון.
- האגודה תספק שירותים בנקאיים לחבריה בלבד.
- השירותים הבנקאיים שתספק האגודה יהיו שירותים קמעונאיים פשוטים ויאופיינו בפיזור רחב ובסיכון נמוך.

- שירותי האגודה יכללו בין היתר חינוך פיננסי לחברי האגודה, לרבות ניהול נכון של משק הבית.
- עם זאת תידרש האגודה לעמוד בסטנדרטים בנקאיים מקצועיים, לרבות:
- ממשל תאגידי מותאם לסטנדרטים בנקאיים.
- חברי הדירקטוריון, המנכ"ל ונושאי משרה משמעותיים, ימונו בכפוף לאישור מוקדם של הפיקוח על הבנקים.
- הבקרה הפנימית באגודה הבנקאית תעמוד בדרישות המקצועיות שנקבעו למערכת הבנקאית בנושא זה.
- רואה החשבון המבקר יהיה בעל ניסיון רלוונטי למערכת הבנקאית.

• **המתווה לאישור ורישוי האגודה הבנקאית יכלול:**

- תהליך מקדמי לבחינת היתכנות שיוצג לפיקוח על הבנקים.
 - הגשת תכנית מפורטת לאישור.
 - היערכות מעשית להקמת האגודה, לרבות: גיוס הון, גיוס כח אדם, הטמעת מדיניות ונהלים, והקמת תשתיות טכנולוגיות.
 - בדיקת ההיערכות על ידי הפיקוח על הבנקים ומתן רישיון, בכפוף לתוצאות הבדיקה.
- עד כה טרם גובש נוסח מחייב למתווה האמור, בין היתר עקב שינויים אפשריים שיחולו בעקרונות שפורטו במסמך בעקבות הערות שעשויות להתקבל מהציבור.
- בנוסף, יישום המתווה להקמת אגודה בנקאית, כמתואר בטיטוט המסמך כרוך בהליכי חקיקה שטרם החלו. לפיכך, לא ניתן לאמוד בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום המתווה (לכשיאושר), על פעילות הבנק במגזר הקמעונאי.

ד. חקיקה בתחום העמלות הבנקאיות

(1) חקיקה בנושא: "עמלות ניהול חשבונות עובר ושכ"

בהמשך להמלצות הוועדה, ובמסגרת הצעדים הננקטים על ידי בנק ישראל המכוונים להפחתת עלויות הניהול של חשבונות עובר ושכ ללקוחות הבנקים (בדגש על "יחידים", ו"עסקים קטנים"), פרסם בנק ישראל ביום 28 בנובמבר 2013 תיקון ל"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ד - 2013" (להלן: "התיקון"), הכולל שינויים הן בהגדרת הלקוחות הנכללים בתכולת התיקון והן בשיטות לחישוב העמלות ללקוחות שנכללו בתקנות אלו, כדלקמן:

• **שינוי הגדרת "לקוח יחיד"**

על פי התיקון ימועטו מהגדרת "לקוח יחיד", לקוחות "יחידים עסקיים" (שיסווגו לאחר אישור התיקון, כ"עסקים קטנים", ויוחל עליהם התעריפון הנגזר מסיווג זה).

מכיוון שהתיקון המוצע כרוך בשינויי חקיקה, הופצה בחודש יולי 2013 טיוטת תזכיר לתיקון "חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19), התשע"ג - 2013", המיישמת את התיקונים בהגדרות שהוצעו על ידי בנק ישראל, כאמור. עד כה טרם הסתיימו הליכי החקיקה בנושא זה.

- **שינויים במתכונת גביית עמלות ניהול חשבונות עובר ושב:**

בתיקון לכללי הבנקאות, כאמור, נכללו גם הנחיות לשינויים בשיטת חישוב עמלות הניהול של חשבונות עובר ושב, ולהפחתת עלויותיהן, כדלקמן:

- **הפחתת "עמלת המינימום" לניהול חשבון עובר ושב**

בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) שפורסמו בשנת 2008, נקבע כי העלות המינימלית לניהול חשבון עובר ושב בידי "יחיד" ו"עסק קטן" - לא תפחת מ"שתי פעולות פקיד" (כהגדרתן בתעריפון המלא). במסגרת התיקון לכללי העמלות שפורסם על ידי בנק ישראל כאמור, הופחת סכום "עמלת המינימום" משתי פעולות פקיד, לפעולות פקיד אחת.

- **הנהגת "מסלולי עמלות"**

על פי החקיקה ששררה עד ליום 30.6.2014, חויבו לקוחות הבנק בעמלות עבור ניהול "חשבונות עובר ושב", בהתבסס על היקף הפעולות שבוצעו על ידם בפועל (שיטת: "PAY AS YOU GO"). במסגרת התיקון לכללי הבנקאות, שנכנס לתוקף ביום 1.4.2014, נדרשו התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחות המסווגים כ"יחידים" ו"עסקים קטנים" שיטה אלטרנטיבית לגביית עמלת ניהול של חשבונות עובר ושב - המבוססת על תשלום חודשי קבוע ומוסכם מראש (להלן: "שיטת המסלולים").

הכללים החדשים שנכללו ב"תיקון" הגדירו שני מסלולי תשלום חודשיים סטנדרטיים, כדלקמן:

- "המסלול הבסיסי" - הכולל פעולות "פקיד" אחת, ו-10 פעולות ב"ערוץ ישיר".

- "המסלול המורחב" - הכולל 10 פעולות "פקיד", ו-50 פעולות ב"ערוץ ישיר".

בנוסף, הותר לבנקים להציע ללקוחותיהם מסלול נוסף: "מורחב פלוס" (נשיאו נמנה על המסלולים הסטנדרטיים), הכולל את כל הפעולות שנכללו ב"מסלול המורחב" ושירותים נוספים לפי שיקול דעתו של התאגיד הבנקאי בתעריף קבוע ומוסכם מראש.

המסלולים יוצעו ללקוחות הכלולים בקטגוריות אלו, שיוכלו לבחור באחת מבין השיטות (הקיימת או החדשה), או באחד המסלולים, כרצונם, ולשנות את החלטתם, בכל עת, בכפוף למסירת הודעה מראש.

להערכת בנק ישראל השימוש בכלים חדשים אלו (המהווים תשתית נוחה לצורך השוואת עלויות בין הבנקים השונים), יסייע ללקוחות בקבלת החלטה מושכלת (באמצעות הגדלת השקיפות בתחום זה) - ויגרום בשלב מאוחר יותר, להגדלת התחרות בין הבנקים ולהוזלת העלויות בגין ניהול "חשבונות העובר ושב" במערכת הבנקאית.

במסגרת היערכותם ליישום מסלולי העמלות שנקבעו על ידי בנק ישראל, נדרשו התאגידים הבנקאיים לדווח לבנק ישראל על שלבי הביניים בהיערכותם ליישום הכללים החדשים.

בעקבות בחינת דיווחי הבנקים, הגיע בנק ישראל למסקנה שהתמחרות המתגבש בתאגידים בנקאיים מסוימים אינו עולה בקנה אחד עם המטרה המקורית שעמדה בבסיס התיקונים לחקיקה על ידי בנק ישראל.

לפיכך, החליט בנק ישראל ביום 5 במרס 2014 להטיל פיקוח על תעריף ה"מסלול הבסיסי" ולקבוע לו מחיר מירבי בסך של 10 ש"ח לחודש.

במהלך חודש מרס 2014 השלים הבנק את היערכותו ליישום ההוראות החדשות וקבע תעריפים למסלולי העמלות השונים, כדלקמן:

- המסלול הבסיסי - 8.5 ש"ח לחודש.
 - המסלול המורחב - 26.5 ש"ח לחודש.
- התיקונים לכללי העמלות בנושא: "ניהול חשבונות עובר ושכ", כאמור, נכנסו לתוקף ביום 1 באפריל 2014, ומיושמים על ידי הבנק, החל ממועד זה.

לאחר יישום הכללים החדשים, התבקשו התאגידים הבנקאיים על ידי בנק ישראל לנקוט במספר פעולות במטרה להעמיק את תודעת ציבור הלקוחות לכללים החדשים ולאפשרויות שנפתחו בפניהם, לרבות: משלוח דפי הסבר מפורטים ופרסום באתר האינטרנט שלהם. בנוסף, נדרשו התאגידים הבנקאיים לדווח על הבקורות שננקטו על ידם במסגרת הטמעת הכללים החדשים ועל מהלכי השיווק שיושמו, במטרה להפוך את הכללים החדשים לנחלת כלל ציבור הלקוחות.

הנתונים שנאספו על ידי הבנק בפרק הזמן הקצר שחלף ממועד יישום הכללים החדשים אינם נותנים אינדיקציה ברורה לגבי היקף הפגיעה הצפוי בהכנסות הבנק. עם זאת, לאור אומדנים ראשוניים, סבורה הנהלת הבנק שיישום הכללים החדשים והמתכונת התעריפית המעודכנת צפויים להקטין את הכנסות הבנק מניהול חשבונות עובר ושכ בשנת 2014 בסך של כ- 5-10 מיליון ש"ח.

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

ביום 27 ביולי 2014, הפיץ בנק ישראל טיוטת תיקון ל"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008", הכוללת הצעות להפחתת עלות השירותים הבנקאיים של משקי בית ועסקים קטנים, כדלקמן:

- העברה בנקאית באמצעות מערכת "RTGS" עד לסכום של מיליון ש"ח, תוגדר כ"פעולת פקיד", והעמלה שניתן לגבות בגינה תוגבל, לפיכך, לתעריף הנגזר מסוג פעולה זה.
- ייאסר על התאגידים הבנקאיים לגבות "דמי ניהול" בגין הלוואות לדיור.

בנוסף, כוללת טיוטת התיקון הצעה שנועדה להקל על לקוחות המבקשים להיכלל בקטגוריית "עסקים קטנים". בהתאם לטיטוט ההנחיות החדשות, לא יחויבו לקוחות אלו להציג מדי שנה דוח המעיד על התאמתם לקריטריונים הנדרשים (כנדרש בכללים הקיימים), אלא בעת שיידרשו להמציא נתונים אלה על ידי הבנק.

עד כה טרם אושרו הכללים שנכללו בטיטוט התיקון וטרם נקבע מועד לכניסתם לתוקף.

להערכת הבנק, אישור הכללים שנכללו בטיטוט התיקון כלשונם, צפוי להקטין את הכנסותיו התפעוליות של הבנק בסכומים לא מהותיים.

ה. חקיקה בנושא: "ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושכ"

לאחרונה אושרו במליאת הכנסת, בקריאה טרומית, מספר הצעות חוק המבקשות לחייב את הבנקים לשלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות העובר ושכ של לקוחותיהם.

חלק מיוזמות חקיקה אלו נתמכות על ידי חברי כנסת בוועדת הכלכלה ואף אושרו בוועדת השרים לענייני חקיקה, וייתכן שיגובשו לחוק מחייב בסופו של הליך החקיקה.

בשלב זה, לא ברור אם הצעות חוק אלו יתגבשו לחוק מחייב, ומה יהיה שיעור הריבית אותו יחויבו הבנקים לשלם ללקוחותיהם בגין יתרות זכות אלו. לפיכך, בשלב זה, לא ניתן לאמוד עדיין את השפעת הצעות החקיקה על הכנסות הריבית של הבנק. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק, יישום הצעות החקיקה כלשונן צפוי לפגוע מהותית בהכנסות הריבית של הבנק.

ו. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בנושא: "ניהול סיכון הריבית"

בפרק 2 יא' בדוחות לשנת 2013 נכלל מידע לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 שפורסמה ביום 30.5.2013, בנושא: "ניהול סיכון הריבית".

ההוראה מבוססת על עקרונות "מסמך באזל", בנושא: "סיכון הריבית" שפורסמו בשנת 2008, וכוללת עקרונות וקיום מנחים לניהול סיכון הריבית לרבות:

- קביעת האסטרטגיה והמדיניות לניהול סיכון הריבית.
- התאמת המדיניות לתיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי ומידת מורכבות פעילותו.
- דרישה למדידת החשיפה לסיכון הריבית הן בגישת ה"רווחים" והן בגישת "השווי הכלכלי".
- קביעת מגבלות לחשיפת הבנק לסיכון הריבית.
- שימוש בתרחישי קיצון.

הנהגת מערכת דיווחים נאותה, לרבות דיווחים לפיקוח על הבנקים בתרחישים מסוימים. ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2014. הבנק מיישם את ההנחיות שנכללו בהוראה ממועד כניסתן לתוקף.

ז. תגמול נושאי משרה

(ו) הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A בנושא: "מדיניות התגמול"

בפרק 2 יג' בדוחות הכספיים לשנת 2013, נכלל מידע לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A בנושא: "מדיניות התגמול בתאגיד בנקאי", שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 19 בנובמבר 2013.

ההוראה מבוססת על מסמכי ה"פורום ליציבות פיננסית" שפורסמו בשנת 2009 וכוללת עקרונות והנחיות שנועדו להבטיח שהסדרי התגמול הנהוגים בתאגידים הבנקאיים יותאמו למסגרת ניהול הסיכונים ולמטרות ארוכות הטווח שלהם, לרבות:

- מדיניות התגמול תשקף את העקרונות שנקבעו במדיניות ניהול הסיכונים ולא תעודד נטילת סיכונים החורגת מהתיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי.
- מדיניות התגמול תגובש על ידי "ועדת תגמול" ייעודית (שמרבית חבריה יהיו דירקטורים חיצוניים).
- מדיניות התגמול של תאגיד בנקאי החבר בקבוצה בנקאית, תיגזר ממדיניות התגמול של החברה האם (שתהיה אחראית ליישום "מדיניות תגמול קבוצתית").
- יגובשו מנגנוני תגמול נפרדים לעובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת.
- יקבעו מנגנוני תגמול נפרדים ל"עובדים מרכזיים" (כהגדרתם בהוראה), ויוטלו מגבלות שונות על התגמול המשתנה המשולם לעובדים אלה.
- יוטלו מגבלות על תשלום תגמול בגין סיום העסקה, בהיקף העולה על השיעור שנקבע בחוקי העבודה.

ההנחיות והעקרונות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום פרסום ההוראה (19.11.2013). עם זאת, נכללו בהוראה "הוראות מעבר", המאפשרות אימוץ הדרגתי של ההוראה, כדלקמן:

- הותר לתאגידים הבנקאיים לעדכן את מדיניות התגמול שלהם, בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראה עד ליום 30.6.2014, לכל המאוחר (ראה הרחבה להלן).

- העקרונות שנקבעו בהוראה ייושמו על הסדרי תגמול פרטניים (שנחתמו עם עובדים מרכזיים קודם לפרסום ההוראה) במדורג, עד ליום 31.12.2016, לכל המאוחר. עם זאת ההנחיות שנכללו בהוראה לא יחולו על זכויות שצברו עובדים אלה קודם לפרסום ההוראה.

לאור מורכבות ההנחיות שנכללו בהוראה בכלל, והצורך להתאים את מדיניות התגמול בבנק למדיניות התגמול של החברה האם, בפרט, החליט בנק ישראל ביום 18 במרס 2014 לאפשר לתאגידים הבנקאיים החברים בקבוצה בנקאית, להשלים את היערכותם לגיבוש מדיניות תגמול עדכנית עד ליום 30 בספטמבר 2014.

הבנק נערך בשיתוף עם החברה האם לגיבוש מדיניות תגמול נאותה, התואמת את ההנחיות שנכללו בהוראה, עד למועד המעודכן שנקבע לכניסתן לתוקף (יצוין בהקשר זה כי החברה האם סיימה את הערכותה ליישום ההוראה, ואישרה בחודש יוני 2014 מדיניות תגמול מעודכנת, התואמת את ההנחיות שנכללו בהוראה).

בתקופת הדוח החל הבנק בהיערכות מעשית ליישום ההוראה. במסגרת זו מופו, בסיוע מומחה חיצוני, השינויים הנדרשים במדיניות ובמנגנוני התגמול שהיו בשימוש הבנק, במטרה להתאים לעקרונות שנכללו בהוראה החדשה. לאור מורכבות ההוראה וריבוי האורגנים המעורבים בישומה, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה על הסכמי התגמול ומדיניות התגמול שהיו נהוגים בעבר בבנק.

(2) הצעת חוק תגמול נושאי משרה במוסדות פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ד - 2014

הצעת החוק הממשלתית אושרה בכנסת בקריאה ראשונה ביום 21 ביולי 2014 ומציעה, בין היתר, להגביל את סכום הוצאת השכר לעובד בכיר, שיהיה ניתן לניכוי כהוצאה לצורכי מס - לסך של 3.5 מיליון ש"ח לשנה.

בנוסף, כוללת הצעת החוק דרישה ליישום מנגנון תאגידי שבסמכותו לאשר הסכמי העסקה עם נושאי משרה בהיקף העולה על התקרה שנקבעה, כאמור.

בשלב זה, טרם הסתיימו הליכי החקיקה וטרם נקבע מועד ליישום ההנחיות שנכללו בהצעת החוק, לכשתאושר.

ח. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421 בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית"

בפרק יד' בדוחות הכספיים לשנת 2013, נכלל מידע לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421, בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית", שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 9.9.2013.

ההוראה מפרטת את התנאים וההגבלות שיחולו על הפחתת הטבות בשיעורי הריבית שניתנו על ידי הבנק ללקוחותיו בגין הלוואות או פקדונות.

בהתאם להוראה יידרשו התאגידים הבנקאיים לקבע את ההטבות בשיעורי הריבית שניתנו ל"יחידים" ול"עסקים קטנים" (כהגדרתם ב"כללי הבנקאות" (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008), לרבות הטבות בגין מוצרים בנקאיים הנושאים ריבית בשיעור משתנה ופקדונות המתחדשים מעת לעת, בהתאם לתנאים החוזיים שנקבעו במועד קשירת העסקה בין הבנק ללקוחותיו.

ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף במדורג כדלקמן:

- עבור הלוואות שניתנו בריבית שאינה קבועה - החל מיום 1.1.2014.
 - עבור פקדונות שנתקבלו בריבית שאינה קבועה, או פקדונות המתחדשים מעת לעת - החל מיום 1.7.2014.
- במסמך שהפיץ בנק ישראל לאחר פרסום ההוראה, הובהר שהטבות בריבית שקיבל "יחיד" או "עסק קטן" בגין מוצר בנקאי (פיקדון או הלוואה), ימשיכו לחול על אותו מוצר עד לפרעונו, גם אם הלקוח אינו נמנה עוד על קטגוריית הלקוחות עליה חלות הוראות אלו.

הבנק יישם את ההנחיות שנכללו בהוראה במועדים שנקבעו לכניסתן לתוקף. להערכת הבנק יישום ההנחיות הנוגעות להלוואות בריבית שאינה קבועה, הפחית את הכנסות הריבית של הבנק בתקופת הדוח בסכומים לא מהותיים. לאור פרק הזמן הקצר שחלף ממועד יישום ההנחיות הנוגעות לפקדונות הציבור, לא ניתן לאמוד עדיין את ההשלכות שיהיו ליישום ההוראות על עלות גיוס הפקדונות בבנק. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק, בשל סביבת הריבית הנמוכה השוררת בשוק הכספים, לא צפויה, בשלב זה, פגיעה מהותית במרווחי הריבית בבנק.

ט. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא: "גילוי עלות השירותים בניירות ערך"

מבדיקות שנערכו על ידי בנק ישראל נמצא כי קיים פער גדול בין העמלות התעריפיות בתחום "ניירות ערך" לבין העמלות הנגבות בפועל, המקשה על הלקוחות להשוות בין מחירי השירותים הנהוגים בבנקים השונים, בתחום זה.

במסגרת צעדי ההסדרה שננקטים על ידי בנק ישראל בנושא זה, פרסם בנק ישראל ביום 2 באפריל 2014 הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, בנושא: "גילוי עלות שירותים בניירות ערך", המיועדת להגביר את השקיפות ואת יכולת הלקוחות לנהל משא ומתן אפקטיבי לגבי עלות השירותים בתחום זה. בהתאם להנחיות שנכללו בהוראה יידרשו התאגידים הבנקאיים להציג ללקוחות המבצעים פעולות בניירות ערך (ישראליים או זרים), מידע השוואתי באשר לשיעורי העמלות הממוצעים שגבה הבנק מלקוחות אחרים שביצעו עסקאות דומות. המידע יוצג ללקוחות במסגרת ההודעות הנשלחות אליהם ובאמצעות פרסום באתר האינטרנט של הבנק.

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015. הבנק נערך ליישום הנחיות אלו במועד כניסתן לתוקף. בשלב מוקדם זה לא ניתן לאמוד את ההשלכות שיהיו ליישום הנחיות אלו על תוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק צפוי שיישום הנחיות אלו, יפחית את הכנסות הבנק מתן שירותים בתחום ניירות הערך.

י. חוק להקלות בשוק ההון ולעידוד הפעילות בו (תיקוני חקיקה), התשע"ד – 2014

בפרק 2 ט' בדוחות הכספיים לשנת 2013, נכלל מידע לגבי כוונת הרשות לניירות ערך להשיק מוצר חדש: "קרן פקדונות ומלוות", שיהיה בר תחרות לפקדונות הבנקאיים. ישימות המוצר החדש הותנתה בהליכי חקיקה שהושלמו ביום 27.1.2014. עם זאת, כתנאי מקדמי להשקת המוצר יידרש שר האוצר לעשות שימוש בסמכות שהוקנתה לו במסגרת החוק ולהחריג מוצרים פיננסיים מסוימים מהגדרת "נכס מיועץ", באופן שיאפשר גם לפקידי השקעות (שאינם יועצי השקעות מורשים), לשווקם.

עד כה טרם עשה שר האוצר שימוש בסמכות זו. לפיכך, ולאור אי הוודאות באשר לתמחורם העתידי של פקדונות מגופים פיננסיים (הנגזרים מהשינויים הצפויים בכללי החישוב של "חיס כיסוי הנזילות", שנכללו בטיטות ההוראות שהופצה על ידי בנק ישראל ביום 6.2.2014 - (ראה פרק 11ד'6) להלן), לא ברור באיזה מתכונת, אם בכלל, יושק מוצר זה, בסופו של דבר. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק, להשקת מוצרים דומים, במתכונת שנכללה בנייר העמדה של הרשות לניירות ערך, כאמור, עלולות להיות השלכות על ניהול הסיכונים בבנק (לרבות סיכוני נזילות), ועל עלות גיוס הפקדונות בבנק.

יא. טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאית תקין מס' 439, בנושא: "חייבים על פי הרשאה"

בהמשך להמלצות "הועדה לבחינת התחרות במערכת הבנקאית", שהוקמה על ידי משרד האוצר ובנק ישראל (ראה סעיף ג' לעיל), פועל בנק ישראל להפחתת החסמים המעכבים מעבר לקוחות בין הבנקים השונים.

להערכת בנק ישראל דפוסי העבודה המיושמים במערכת הבנקאית בתהליך העברת "הרשאה לחיוב חשבון" בין בנקים, הנגזרים מההנחיות שנקבעו על ידי בנק ישראל בעבר בנושא זה, מסורבלים ומהווים חסם משמעותי המעכב נידוד לקוחות בין הבנקים.

לפיכך, הפיץ בנק ישראל ביום 27 במאי 2014, טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאית תקין 439, בנושא: "חייבים על פי הרשאה", המפשטת את הנהלים להעברת "חייבים על פי הרשאה", בין הבנקים השונים. בין היתר, מוצע לאפשר ללקוחות המעוניינים לשנות את חשבון הבנק המוטב, להגיש את בקשתם באמצעות אמצעי תקשורת מוסכם (ולא רק באמצעות הגשת בקשה בכתב). הגשת הבקשה תוכל להעשות בין על ידי הלקוח ובין על ידי הבנק הנעבר.

ההנחיות שנכללו בטיטת התיקון להוראה צפויות להיכנס לתוקף ביום 15 ביוני 2015. עם זאת, עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של הוראה זו. הבנק לומד את ההנחיות שנכללו בטיטת התיקון להוראה ונערך ליישומן (לכשיאושרו), במועד המוצע לכניסתן לתוקף. בשלב זה, לא ניתן להעריך את ההשלכות שיהיו ליישום הכללים החדשים על פעילות הבנק בעתיד.

יב. תיקון צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד – 2013.

התיקון לצו פורסם ביום 2 בפברואר 2014, ומרחיב את הדרישות המוטלות על התאגידים הבנקאיים בנושא: "איסור הלבנת הון", לרבות:

- בדיקת סבירות הצהרת נהנים ובעלי שליטה.
 - שינוי הגדרת "פעילות בלתי רגילה".
 - הרחבת חובת שמירת מסמכים גם לגבי מסמכים שהסכומים שנכללו בהם נופלים מ- 10,000 ש"ח.
 - החמרת דרישות זיהוי צדדים בהעברות בנקאיות לחו"ל.
- התיקונים לצו ייכנסו לתוקף בתוך ששה חודשים מפרסומם ברשומות. הבנק נערך ליישום התיקונים שנכללו בצו במועד כניסתם לתוקף.

יג. חקיקה בתחום המיסים

במסגרת הצעדים שננקטו על ידי הממשלה בשנים 2012 – 2013 לצמצום היקף הגירעון התקציבי, פורסם ביום 13 באוגוסט 2012 החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2012 (להלן: "החוק").

במסגרת החוק הועלו בשנת 2013 שיעורי דמי הביטוח הלאומי המוטלים על מעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, לשיעור של 6.5% מהשכר המשולם, והיו צפויים להמשיך ולעלות לשיעור של 7% בשנת 2014 ול- 7.5% בשנת 2015. לנוכח הצמצום בממדי הגירעון, אישרה הכנסת ביום 20 בינואר 2014 הצעת חוק, לפיה תדחה הגדלת שיעור דמי הביטוח הלאומי המוטל על המעסיקים החל מיום 1.1.2014, בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, ותסתכם בשנת 2014 בשיעור של 6.75% בלבד (במקום 7% כפי שנקבע במקור בחוק). בשנים 2015 ו- 2016 יועלו שוב שיעורי דמי הביטוח הלאומי כאמור, ל- 7.25% ו- 7.50%, בהתאמה.

בעקבות העדכון בשיעורי הביטוח הלאומי המוטל על מעסיקים, כאמור, חישב הבנק מחדש בתקופת הדוח את התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות. עדכון החישוב, כאמור, הקטין את הפרשות הבנק בגין התחייבויות אלו בסכום זניח.

יד. תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות), התשע"ג – 2013

במסגרת הצעדים הננקטים על ידי הממשלה להשוואת חובותיהם וזכויותיהם של פלחי אוכלוסיה שונים, פורסמו ביום 25 באפריל 2013 "תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות (התאמת נגישות לשירות), התשע"ג – 2013", הכוללות הוראות שנועדו לאפשר לאנשים עם מוגבלויות לקבל שירותים שונים (לרבות קיום תשתיות נאותות שיאפשרו גישה למקום קבלת השירות), ולעשות שימוש בכלל המתקנים (לרבות מתקנים לקבלת מידע), באופן שוויוני, מכובד, עצמאי ובטיחותי.

ההנחיות שנכללו בתקנות נכנסו לתוקף ביום 25 באוקטובר 2013, ויושלו בהדרגה עד לסוף שנת 2018. לצורך יישום התקנות יידרש הבנק לבצע התאמות שונות בחלק ניכר מסניפי הבנק וכן במערכות התשתית, לרבות: עמדות שירות, מכשירים אוטומטיים, אתר האינטרנט והמוקד הטלפוני – באופן שיענה על ההנחיות והסטנדרטים שנקבעו בתקנות.

הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בתקנות בשיתוף עם החברה האם ובסיוע יועץ המתמחה בנושא זה ומלווה את הבנק במתן ייעוץ והנחיות לביצוע התאמות הנגישות הנדרשות. במסגרת היערכות זו מופו האתרים והתשתיות המשמשים את הבנק למתן שירותים בנקאיים ללקוחותיו, והוגדרו ההתאמות שיידרש הבנק לבצע בכל אחד מהאתרים ומערכות התשתית, בכדי לעמוד בסטנדרטים שנקבעו בתקנות.

להערכת הבנק היקף ההשקעות שיידרש הבנק לבצע באתרי הבנק השונים, בכדי לעמוד בתקנות אלו, יסתכם בכ- 5-10 מיליון ש"ח.

טו. תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453 בנושא: "ערביות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי"

בפרק 2 ' בדוחות הכספיים לשנת 2013 נכלל מידע לגבי ה"תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19), התשע"ג – 2013", במסגרתו נדרשו התאגידים הבנקאיים למסור ללקוחותיהם הודעה מוקדמת בפרק זמן שלא יפחת מ- 21 יום, בטרם יעמידו הלוואות לפרעון מיידי או יפתחו בהליכים משפטיים כנגד לקוח.

בהמשך לתיקון לחוק הבנקאות, כאמור, פרסם בנק ישראל ביום 23 באפריל 2014 תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453, במסגרתו הונחו התאגידים הבנקאיים להודיע גם לערכים (בנוסף ללקוח), על כוונתם להעמיד חוב נערב לפרעון מיידי או לפתוח בהליכים כנגד חייב – 21 יום לפחות, קודם לביצוע צעדים אלו. התיקונים להוראה יכנסו לתוקף ביום 10 בספטמבר 2014. הבנק נערך ליישום התיקונים במועד כניסתם לתוקף.

טז. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 418 בנושא: "פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט"

בהמשך להמלצות הועדה להגברת התחרות במערכת הבנקאית (ראה סעיף ג', לעיל) פרסם בנק ישראל ביום 16 ביולי 2014 הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מס' 418), בנושא: "פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט".

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראה הותר לתאגידים הבנקאיים, בתנאים מסוימים, לאפשר ללקוחותיהם לפתוח חשבונות בבנק באמצעות האינטרנט.

עם זאת, פתיחת חשבונות בנק באמצעות האינטרנט הותנתה בעמידה במגבלות שונות, ובכללן: הצגת צילום תעודת זהות (והעתק מתעודה רשמית אחרת שהונפקה על ידי מדינת ישראל), זיהוי הלקוח באמצעות תקשורת חזותית אלקטרונית והטלת הגבלות כמותיות שונות על היקף הפעולות שיתאפשר ללקוח לבצע בחשבונות אלו ועל יתרת החובה המותרת בהם.

ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום פרסומה. עם זאת, כתנאי מוקדם ליישום ההנחיות החדשות נדרשו התאגידים הבנקאיים למסור הודעה מוקדמת לבנק ישראל, של כוונתם ליישם את ההנחיות החדשות, 60 יום לפני הטמעתן בפועל.

בשלב זה הבנק אינו ערוך עדיין להשקת השירות החדש. עם זאת, הבנק מתעתד להשיק את השירות החדש בתחילת השנה הבאה לאחר שישלים, בשיתוף עם חברת האם את ההיערכות הנדרשת.

יז. טיוטת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 311 ו-319, בנושא: "ניהול סיכון האשראי"

במסגרת התאמת הוראות "ניהול בנקאי תקין" להמלצות "ועדת באזל" ולסטנדרטים המקובלים במערכת הבנקאית העולמית, הפיץ בנק ישראל ביום 27 באפריל 2014 טיוטת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 311 ו-319, בנושא: "ניהול סיכון האשראי".

טיוטת ההוראות כוללת הנחיות בנושא: "פונקצית בקרת אשראי", המסדירות את תפקידיה של פונקציה זו ומיקומה במבנה הארגוני וכוללת עקרונות יסוד לפעילותה, ובכללם:

- מתכונת העבודה של פונקצית בקרת אשראי, לרבות: היקף המדגם, התקשורת עם היחידות העסקיות, וכו'.
- איכות הסקירה של תיק האשראי, לרבות: בדיקת החיתום, זיהוי החובות הבעייתיים, עמידת הלווה בהתניות, דירוג האשראי והתאמתו לסיווג תיק האשראי וכו'.
- מבנה התייעוד והדוחות שתפרסם היחידה.
- יחידת בקרת האשראי תהיה כפופה למנהל הסיכונים הראשי, למעט במקרים בהם מנהל הסיכונים הראשי מאשר בפועל אשראי חדש (מעבר לחובה המוטלת עליו להמציא חוות דעת כתובה בגין עסקאות אשראי חדשות מסוימות).

יח. תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355, בנושא: "ניהול המשכיות עסקית"

בהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 שפורסמה ביום 25.12.2011, ובעקבות סקר מיגון אתרים קריטיים שבוצע במערכת הבנקאית, פרסם בנק ישראל ביום 26 במאי 2014 תיקון להוראת ניהול בנקאי 355, הכוללת הנחיות שנועדו להסדיר את נושא ואופן מיגון האתרים הקריטיים, ובכללן:

- דרישה למגן אתר ראשי או חלופי מפני מלחמה קונבנציונלית.
 - דרישה למגן אתר קריטי ראשי מפני רעידות אדמה.
 - היתר לחברה בת בנקאית להסתמך על האתר הקריטי של החברה האם.
- ההנחיות שנכללו בתיקון להוראה נכנסו לתוקף במועד פרסום התיקון. מאחר והאתרים הקריטיים שבשימוש הבנק - משותפים לבנק ולחברה האם - נערך הבנק, במשותף עם החברה האם ליישום ההנחיות.

יט. חקיקה בנושא: "הלוואות לדירור"

(1) הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, בנושא: "מגבלות למתן הלוואות לדירור"

להערכת בנק ישראל, הגידול המהיר בהיקף האשראי לדירור בשנים האחרונות הנובע הן מעליית מחירי הדירור והן מהירידה שנרשמה בסביבת הריבית - הגדיל את סיכון האשראי הגלום בתיקי ה"הלוואות לדירור" במערכת הבנקאית. בעקבות הערכות אלו, פרסם בנק ישראל בשנים 2013 - 2010 שורת הוראות והנחיות, הכוללות מגבלות שונות על מתן אשראי לדירור.

לנוכח מספרן הרב של ההוראות שפורסמו בנושא זה, ומורכבותן, פרסם בנק ישראל ביום 15 ביולי 2014 הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מס' 329), המאגדת את ההוראות והמגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בעבר בנושא זה, כאמור - במסגרת הוראת ניהול בנקאי חדשה.

בנוסף, כוללת ההוראה מגבלה חדשה, לפיה יוחל על הלוואות לדיור שסכומן עולה על 5 מיליון ש"ח, משקל סיכון בשיעור של 100% (במקום 35%). ההנחיה החדשה תחול על כלל ההלוואות לדיור שיאושרו החל מיום 1 באוקטובר 2014.

(2) צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם) (תיקון), התשע"ד - 2014

בפרק 2/2(2) בדוחות לשנת 2013, נכלל מידע לגבי טיוטת תיקון לצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), התשס"ב - 2002, שכללה הצעה לתיקון הנוסחה לחישוב "עמלת פירעון מוקדם", במסגרתה הוצע למעט את מרכיב "פרמיית הסיכון" של הלקוח, מהנוסחה המשמשת את הבנקים לחישוב העמלה (מכיוון שמרכיב זה אינו רלוונטי למדידת שינויי הריבית בתחום ההלוואות לדיור).

ביום 23.7.2014 פורסם "צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), התשע"ד - 2014" (להלן: "הצו"), שאישר את התיקון האמור. ההנחיות שנכללו בצו ייכנסו לתוקף בתום 180 יום ממועד פרסום הצו, ויחולו על כל ההלוואות שייפרעו ב"פרעון מוקדם" לאחר אותו מועד.

מאומדנים מוקדמים שנערכו על ידי הנהלת הבנק, עולה כי התיקון לצו צפוי להקטין את הכנסות הבנק מגביית "עמלת פירעון מוקדם" בשיעור של כ- 15% - 20% (הכנסות הבנק מגביית עמלת פירעון מוקדם הסתכמו בשנת 2013 בכ- 6 מיליון ש"ח).

כ. תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403, בנושא: "הטבות לא בנקאיות ללקוחות"

בשנים האחרונות נרשמה עליה ברמת התחרות במערכת הבנקאית, הכוללת מגוון הטבות רב המוצע על ידי הבנקים ללקוחותיהם (לרבות לקוחות פוטנציאליים), המקשות עליהם להבין את ערך ההטבה ולקבל החלטה מושכלת.

בהמשך לצעדי ההסדרה הננקטים על ידי בנק ישראל במטרה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית מחד, ולהגביר את השקיפות במערכת זו מאידך, פרסם בנק ישראל ביום 6 ביולי 2014 תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403, בנושא: "הטבות לא בנקאיות ללקוחות", הכוללת הנחיות המסדירות את תחום מתן ה"הטבות הלא בנקאיות ללקוחות" במערכת הבנקאית (לרבות התניות הכרוכות בהטבות אלו), ומהוות תשתית שתסייע ללקוחות להשוות בצורה מיטבית בין השירותים והמוצרים הבנקאיים המוצעים להם, ובכללן:

- התאגידיים הבנקאיים לא יורשו להעניק ללקוחותיהם הטבות לא בנקאיות (כהגדרתן בטיטת ההוראה), למעט מענק כספי במועד פתיחת חשבון עובר ושכ, חפצים קטנים למטרות שיווקיות, והטבות הקשורות לחינוך פיננסי.
- ייאסר על התאגידיים הבנקאיים המעניקים הטבה לא בנקאית, לקשור את ההטבה בהתחייבות הלקוח לקיים פעילות בנקאית לתקופת זמן כלשהי (או לחייבו מאידך, בשווי ההטבה, ככל שלא התקיימו התניות אלו).

ההנחיות שנכללו בתיקון להוראה, ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בתיקון להוראה במועד כניסתן לתוקף.

כא. טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא: "ניהול הסיכון הקיברנטי"

פעילות התאגידים הבנקאיים נשענת על תשתיות טכנולוגיות מתקדמות וחדשנות טכנולוגית, לרבות תשתיות מחשוב "פתוחות" וקבלת שירותי מחשוב מצדדים שלישיים המאפשרים מתן שירותים בנקאיים זמינים ללקוחות "בכל עת ובכל מקום".

תשתיות מתקדמות אלו חושפות את התאגידים הבנקאיים לסיכונים קיברנטיים שהתממשותם עלולה לשבש את פעילותם התקינה ולהוביל לפגיעה במוניטין, ירידה באמון הציבור, ואף לגרוע, במקרה קיצון, לפגיעה ביציבותם.

להערכת בנק ישראל, נרשמה בתקופה האחרונה עליה מתמדת בחשיפת התאגידים הבנקאיים (בארץ ובעולם) לאיומים קיברנטיים, המתבטאת בעליה בתייחוס ההתקפות, בעוצמת הנזק הפוטנציאלי ובקושי לזהות התקפות אלו.

לאור החשיבות הרבה שמייחס בנק ישראל לנושא זה ולסכנות הפוטנציאליות הטמונות בו, הפיץ בנק ישראל ביום 2 ביוני 2014 טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא: "ניהול הסיכון הקיברנטי", המסדירה את דרישות הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בתחום זה, וכוללת מסגרת מובנית לניהול הסיכון.

ההוראה קובעת עקרונות יסוד וקווים מנחים לניהול הסיכון הקיברנטי ובכללם:

• התאגיד הבנקאי יגדיר אסטרטגיית הגנה ומסגרת לניהול הסיכון הקיברנטי הכוללים:

- תפיסת הגנה קיברנטית, לרבות: זיהוי מרחב הפעילות, מכלול הגורמים הרלוונטיים לנושא, מתן דגש למערכי הגילוי, ולהגנה על פרטיות הלקוחות ושמירה על נכסיהם.
- גישת התאגיד לניהול סיכונים קיברנטיים, לרבות: יעדים, עקרונות הפעלה ויישום.
- מסגרת לניהול הסיכון הקיברנטי, הכוללת: מבנה הממשל התאגידי, תיאור הכלים והמתודולוגיות להערכת הסיכון, ותיאור תהליכי ההגנה העיקריים.
- מדיניות הגנה קיברנטית המתייחסת ליעדי ההגנה הקיברנטיים, הגדרת תחומי האחריות, מערכי הניטור והתגובה ופירוט הבקורות הנדרשות והמסגרת ליישומן.
- אסטרטגיית ההגנה הקיברנטית תעודכן בתדירות תלת שנתית, לפחות.
- מדיניות ההגנה הקיברנטית תעודכן בתדירות שנתי, לפחות.

• תהליך ניהול הסיכון הקיברנטי, יכלול את המרכיבים הבאים:

- הערכת הסיכונים הקיברנטיים וסביבת הבקרה שתבוצע בתדירות שנתי, לפחות.
- זיהוי והערכת הסיכונים הקיברנטיים שיבוססו על ממצאי בקורות וסקרים, איסוף וניתוח אירועים פנימיים, מיפוי תהליכים עסקיים, ניתוח תרחישים, ושימוש במדדים כמותיים.
- הערכת הבקורות הקיימות, לרבות: ניתוח מצב הבקורות ביחס לאיומים, לחולשות ולסיכונים הרלוונטיים, בחתכי הפעילות השונים.

- קיום מערך דיווח סדיר להנהלה ולדירקטוריון בנושא הסיכון הקיברנטי, לרבות: נתונים לגבי מדדי סיכון עדכניים, פירוט אירועי סיכון או נזק משמעותיים, התפתחות אירועים בעלי פוטנציאל להתממשות הסיכון הקיברנטי.
- **התאגידים הבנקאיים יידרשו לבסס מערך בקורות אפקטיבי להפחתת רמת הסיכון הקיברנטי, שיכלול:**
 - מיפוי סביבת הפעילות של התאגידים במטרה לזהות גורמים, מערכות ותהליכים קריטיים, לרבות נקודות חולשה.
 - חיזוי וחקר איומים המבוסס על איסוף מידע עצמאי ויכולת הערכה וניתוח.
 - פיתוח יכולת תגובה מהירה ואפקטיבית לאירוע קיברנטי וניהולו.
 - פיתוח יכולת עמידות לאירועים קיברנטיים ושיקום הפעילות העסקית בעקבות האירוע.
 - צמצום החשיפה להתקפות קיברנטיות באמצעות "הקשחת מערכות" וצמצום הרשאות למשתמשים.
 - יישום אבטחה "רב שכבתית" המבוססת על ריבוי בקורות העשויות לפצות על חולשות שהתגלו בחלק מהתהליכים.
 - קיום מערך ניטור ובקרה אפקטיבי שיאוש ברציפות בכל שעות היממה ויקבל דיווחים בזמן אמת מהמערכות והיחידות השונות.
 - יישום מתכונת נאותה לניהול אירוע קיברנטי, הכוללת: זיהוי האירוע, דיווח על האירוע, ניהול שוטף של האירוע באמצעות צוות עובדים יעודי במסגרת "חדר מצב", רישום ומעקב של מכלול הידיעות, ההחלטות והפעולות באמצעות "יומן אירועים", ועריכת תחקור ודיווח בתום האירוע.
 - קיום מערך דיווח על אירועים קיברנטיים (או התרעה על אירוע קיברנטי), הכולל: דיווחים פנימיים לגורמים הרלוונטיים, להנהלה ולדירקטוריון, ודיווחים חיצוניים לפיקוח על הבנקים, בתנאים מסוימים.
- **קיום ממשל תאגידי נאות לניהול הסיכון הקיברנטי, הכולל את האורגנים הבאים:**
 - הדירקטוריון יהיה אחראי על התווית אסטרטגית ההגנה הקיברנטית, אישור המסגרת לניהול הסיכון הקיברנטי, ופיקוח על ההנהלה הבכירה.
 - הנהלת הבנק תקבע את המסגרת הכוללת לניהול הסיכון הקיברנטי, תגבש את מדיניות ההגנה הקיברנטית, ותעריך את אפקטיביות מערך ההגנה הקיברנטית באמצעות קבלת דיווחים שוטפים באשר לאיומים הקיימים, תוצאות הערכת הסיכונים, ודיווחים תקופתיים על אירועים קיברנטיים.
 - מנהל הגנה קיברנטית שיעמוד בראש מערך ההגנה הקיברנטית ויהיה אחראי על מגוון היבטים בניהול הסיכון הקיברנטי, לרבות: תכלול ניהול הסיכון הקיברנטי, סיוע להנהלה בגיבוש ויישום מדיניות ההגנה הקיברנטית, גיבוש מתודולוגיית ניהול סיכונים קיברנטיים, ניהול אירועים קיברנטיים וקביעת המסגרת לדיווחים מהיחידות השונות.

- מנהל ההגנה הקיברנטית יהווה חלק מ"קו ההגנה השני" ויהיה אחראי רק לנושאים הקשורים בניהול הסיכון הקיברנטי.

עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של ההוראה וטרם נקבע מועד ליישומה. הבנק לומד את ההנחיות שנכללו בטיטות ההוראה ונערך ליישומן לכשיאושרו.

כב. הוראות בנושא פתיחת חשבונות עו"ש וסגירתם

(1) הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422, בנושא: "פתיחת חשבונות עובר ושכ ביתרת זכות וניהול"

מאחר ובנק ישראל רואה במתן אפשרות ללקוחות לפתוח ולנהל חשבונות עובר ושכ בתאגידים הבנקאיים - שירות חיוני ובסיסי שעל התאגידים הבנקאיים להעמיד לרשות משקי הבית, אף אם הם נמנים עם קבוצת אוכלוסיה במעמד סוציו אקונומי נמוך, פרסם בנק ישראל ביום 26 במאי 2014, הוראת ניהול בנקאי חדשה (מס' 422), בנושא: "פתיחת חשבונות עובר ושכ ביתרת זכות וניהול".

על פי הכללים שנקבעו בהוראה, תאגיד בנקאי לא יסרב לפתוח "חשבון עו"ש זכות", לאוכלוסיית לקוחות חלשות לרבות: לקוחות "מוגבלים" או "מוגבלים חמורים", לקוחות ב"פשיטת רגל", לקוחות שהוצאו כנגדם צווי עיקול ולקוחות אשר מתנהל כנגדם הליך משפטי.

בנוסף, יידרשו התאגידים הבנקאיים להמציא לבעלי חשבונות אלו אמצעים בסיסיים לניהול חשבונותיהם כגון: כרטיס חיוב מיידי, כרטיס למשיכת מזומן ושירותי איחזור מידע באמצעות עמדת שירות.

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף במדורג, החל מיום פרסום ההוראה ועד ליום 1.1.2015.

הבנק מיישם את הכללים שנכנסו לתוקף, ונערך ליישום יתר ההנחיות במועד כניסתן לתוקף.

(2) טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 בנושא: "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח"

במסגרת הצעדים הננקטים על ידי בנק ישראל במטרה להגביר את התחרות במערכת הבנקאית, לרבות הוראות המיועדות לצמצום החסמים המקשים על מעבר לקוחות בין הבנקים השונים, הפיץ בנק ישראל בחודש יולי 2014 טיטות תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 432, בנושא: העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח, הכוללת הנחיות חדשות שנועדו לסייע ללקוחות המבקשים להעביר את פעילותם לתאגיד בנקאי אחר, ובכללן:

- הלקוח יוכל לפנות לבנק באמצעות מגוון אמצעי תקשורת (כגון: אינטרנט, פקס, טלפון), במטרה לקבל מידע על כדאיות העברת חשבון.
- התאגידים הבנקאיים יחויבו למסור ללקוחותיהם דוח תקופתי, שיפרט את יתרת הנכסים וההתחייבויות בחשבונותיהם.
- התאגידים הבנקאיים יחויבו להמציא ללקוחותיהם, לפי בקשתם, "מדריך להעברת פעילות ולסגירת החשבון".
- לקוח יוכל לפנות לבנק בבקשה לסגירת חשבון, באמצעות מגוון אמצעי תקשורת שייקבעו.
- טיפול הבנק בבקשת הלקוח לסגירת חשבון, יוגבל למסגרת זמנים קבועה.

עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של ההוראה וטרם נקבע מועד ליישומה בפועל. הבנק לומד את השינויים שנכללו בטיטות ההוראה ונערך ליישומן לכשיאושרו.

חלק ב' - התפתחות עסקי הבנק

4. התוצאות העסקיות

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 95 מיליון ש"ח, לעומת 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה ירידה בשיעור של 5.9%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 10.0%, לעומת 11.0% בתקופה המקבילה אשתקד ותשואה בשיעור של 9.7% בכל שנת 2013.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בהכנסות הריבית, נטו, מ- 353 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, ל- 388 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהכנסות המימון שאינן מריבית, מ- 80 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, ל- 14 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מהוצאה בסך 34 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, להכנסה בסך של 17 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהכנסות מעמלות, מ- 178 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, ל- 152 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות, מ- 421 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, ל- 416 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- ברבע השני של שנת 2014 רשם הבנק רווח נקי בסך של 44 מיליון ש"ח, לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 8.3%. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות ברבע השני של שנת 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:
- עליה בהכנסות הריבית, נטו, מ- 176 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2013, ל- 197 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהכנסות המימון שאינן מריבית, מ- 26 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2013, ל- 2 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מהוצאה בסך 12 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2013, להכנסה בסך 3 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהכנסות מעמלות, מ- 91 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2013, ל- 74 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
 - ירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות, מ- 210 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2013, ל- 204 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- תשואת הרווח הנקי על ההון הסתכמה ברבע השני של שנת 2014 בשיעור של 9.3%, לעומת 10.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

* לפרטים נוספים בדבר הוראות בנק ישראל, בנושא: "מדידת הכנסות ריבית (כללי "FAS-91")", המיושמות החל מיום 1.1.2014 והשלכותיהן על סעיפי "הכנסות ריבית" ו"הכנסות מעמלות" - ראה הרחבה בתחילת פרק זה, וכיאר 1(1) בתמצית הדוחות הכספיים.

הכנסות והוצאות

כללי

הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2014 את הוראות בנק ישראל בנושא: "מדידת הכנסות ריבית", המבוססות על כללי החשבונאות הנהוגים בארה"ב בנושא זה (להלן: כללי "FAS-91").

ההנחיות שנקבעו בכללי "FAS-91", מבוססות על תפיסה הרואה בהכנסות מעמלות הנובעות מ"צירת הלוואה" (שנכללו עד ליום 31.12.2013, בסעיף "הכנסות מעמלות" ונזקפו באופן שוטף לדוח הרווח והפסד), חלק אינטגרלי מהכנסות הריבית הכוללות בגין ההלוואה, שיש לזקף לפיכך לדוח הרווח והפסד לאורך תקופת ההלוואה בסעיף "הכנסות ריבית" (ולא כמועד קבלתן בפועל, כפי שנזקפו בעבר בהתאם לכללי החשבונאות שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013).

הכללים החדשים למדידת הכנסות הריבית, כאמור, יושמו רק לגבי הכנסות בגין הלוואות שניתנו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך (ולא לגבי הכנסות שנרשמו בתקופות קודמות). לפיכך, הנתונים התוצאתיים לתקופות קודמות הכלולים בדוחות כספיים אלו, אינם ברי השוואה לנתונים הכספיים בתקופת הדו"ח, בסעיפי: "הכנסות ריבית" ו"הכנסות מעמלות".

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 388 מיליון ש"ח⁽¹⁾, לעומת 353 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתד - עליה בשיעור של 9.9%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת על ידי:

- עליה בשיעור של 0.33 נקודות האחוז במרווח הריבית, ממרווח בשיעור של 2.51% אשתד, למרווח בשיעור של 2.84% במחצית הראשונה של שנת 2014 (מזה, סך של 26 מיליון ש"ח בגין יישום הכללים החדשים למדידת הכנסות ריבית (כללי "FAS - 91") - ראה פירוט להלן).
- עליה בשיעור של 1.6% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.

להלן נתונים לגבי השלכות יישום כללי "FAS - 91" על הכנסות הריבית של הבנק בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, לעומת התקופות המקבילות אשתד⁽²⁾:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2014	2013	2014	2013	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
362	353	182	176	• הכנסות ריבית לפני יישום כללי "FAS-91"
41	-	20	-	• השלכות יישום כללי "FAS-91" ⁽¹⁾
(15)	-	(5)	-	- הכנסות שסווגו מסעיף "עמלות"
-	-	-	-	- הכנסות שנדחו לתקופות הבאות, נטו
26	-	15	-	סך הכל בגין יישום כללי "FAS-91"
388	353	197	176	סך הכל הכנסות ריבית

1. לפרטים נוספים בדבר הוראות בנק ישראל בנושא: "מדידת הכנסות ריבית (תקן "FAS - 91")", המיושמות החל מיום 1.1.2014 והשלכותיהן על סעיפי: "הכנסות ריבית" ו"הכנסות מעמלות" - ראה הרחבה להלן, וביאור 1 ו'1) בתמצית הדוחות הכספיים.

2. בנוסף לאמור לעיל, הוכרו ברווח והפסד במלואן, הכנסות בגין "עמלות פרעון מוקדם" שנבנו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 4 מיליון ש"ח, ו- 2 מיליון ש"ח, בהתאמה (עד ליום 31.12.2013 היו נזקפות הכנסות אלו לדוח הרווח והפסד, בשלושה שיעורים שנתיים שווים, ממועד גבייתן).

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית, נטו - בחתך מגזרי פעילות (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שנתיים ביום				לשלושה חודשים שנתיים ביום			
30 ביוני				30 ביוני			
2014				2013*			
מתכונת	השינוי	מתכונת	בכללים	מתכונת	השינוי	מתכונת	בכללים
ישנה ⁽¹⁾	חדשה ⁽³⁾	ישנה ⁽¹⁾	בכללים ⁽²⁾	ישנה ⁽¹⁾	חדשה ⁽³⁾	ישנה ⁽¹⁾	בכללים ⁽²⁾
משקי בית	103	1	104	94	104	52	-
עסקים קטנים	153	20	173	155	173	77	12
בנקאות מסחרית	33	3	36	28	36	16	2
בנקאות עסקית	56	2	58	55	58	27	1
בנקאות פרטית	18	-	18	19	18	8	-
ניהול פיננסי	(1)	-	(1)	2	(1)	2	-
סך הכל	362	26	388	353	388	182	15
						176	197

* סוג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים והשינויים בהגדרת תכולתם מגזרי הפעילות - ראה פרק 8' להלן, וביאור 11' בתמצית הדוחות הכספיים.

1. לפני יישום כללי "FAS-91".

2. יישום כללי "FAS-91".

3. לאחר יישום כללי "FAS-91".

הכנסות המימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקטיון בהכנסות המימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מירידה בסך של 21 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב (בעיקר בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה) ומירידה בהכנסות ממכירת חברה מוחזקת בסך 8 מיליון ש"ח, שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

בנוסף, נרשמה בבנק בתקופת הדוח ירידה בסך של 44 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. ההכנסות בגין מרכיב זה נובעות מחוסר הקבלה בין עקרונות הרישום החשבונאי של "נכסי הבסיס" בגין עסקאות במכשירים נגזרים (הנמדדים על "בסיס צבירה"), לבין השיטה לחישוב שוויים של המכשירים הנגזרים ששימשו לכיסוי נכסי הבסיס (הנמדדים על "בסיס השווי הוגן"). הפערים ברישום החשבונאי, כאמור לעיל, מהווים "הפרשי עיתוי" שייזקפו בדוחות הרווח והפסד של הבנק בתקופות הבאות.

להלן נתונים לגבי המרכיבים העיקריים של סעיף "הכנסות המימון שאינן מריבית", בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שנתיים ביום		לשלושה חודשים שנתיים ביום	
30 ביוני		30 ביוני	
2014	2013	2014	2013
(36)	(4)	(24)	-
32	53	12	21
18	23	14	5
-	8	-	-
14	80	2	26
סך הכל			

* מזה הוצאות בגין התאמות ל"שווי הוגן" של מכשירים נגזרים שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014 בסך של 11 מיליון ש"ח ו- 6 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - הכנסות בסך 33 מיליון ש"ח ו- 10 מיליון ש"ח, בהתאמה) והוצאות בגין הפרשי שער שנצברו על נגזרים שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014 בסך של 15 מיליון ש"ח ו- 13 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 27 מיליון ש"ח ו- 8 מיליון ש"ח, בהתאמה).

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בהכנסה בסך של 17 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 34 מיליון ש"ח שנרשמה בסעיף זה בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים לגבי התפתחות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליון ש"ח):

	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2014	2013	2014	2013
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:				
• על בסיס פרטני	7	30	5	10
• על בסיס קבוצתי*	(24)	4	(8)	2
סך הכל	(17)	34	(3)	12

* לרבות מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 6 מיליון ש"ח ו- 4 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 4 מיליון ש"ח ו- 3 מיליון ש"ח, בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 15 מיליון ש"ח ו- 8 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 13 מיליון ש"ח ו- 7 מיליון ש"ח, בהתאמה).

ההכנסות בגין הפסדי אשראי שנרשמו במחצית הראשונה של שנת 2014, כאמור - נמוכות בכ- 50 מיליון ש"ח מהאומדן המקורי שנחזה על ידי הבנק. האומדן המקורי התבסס על נתוני החובות הבעייתיים שדווחו בתום שנת 2013, וכלל תחזית לשינויים בפרמטרים שונים המהווים מרכיב בחישוב ההפרשות להפסדי אשראי, כגון: תחזית הגידול באשראי (לרבות אשראי בעייתי), תחזית הגידול בתקופת הפיגור של החובות הבעייתיים, והשפעת מרכיב ההיוון על ההפרשה התקופתית להפסדי אשראי.

הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, ביחס לאומדן המוקדם, כאמור, נובע מהגורמים הבאים:

- קיטון בהיקף החובות הבעייתיים וירידה בשיעור מחיקות החובות הבעייתיים בתקופת הדו"ח, לעומת התכנון המקורי, תרמו להפחתת הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.
- היקף הסכומים שנגבו בגין חובות שנמחקו בעבר בשלושת החודשים הראשונים של השנה - היה גבוה מהאומדן המקורי.

השפעת גורמים אלו קוזזה על ידי גידול מסוים בהפרשות להפסדי אשראי בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים שחלה הרעה בכושר ההחזר שלהם.

ההכנסות שנרשמו בגין הפסדי אשראי, כאמור, נובעות בעיקר מירידה בהפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (הן בשל ירידה בהיקף החובות הבעייתיים והן בשל ירידה במקדמי ההפרשות להפסדי אשראי בחתך ענפי משק). מאידך, בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסות למספר מצומצם של לקוחות עסקיים שחלה הרעה במצבם. להערכת הנהלת הבנק הירידה בשיעורי המחיקות ובהיקף החובות הבעייתיים בתקופת הדוח, משקפת את איכות תיק האשראי בבנק.

להלן נתונים לגבי התפתחות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, בחתך מגזרי פעילות (במיליון ש"ח):

	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2014	2013	2014	2013
משקי בית	(21)	1	(7)	(1)
עסקים קטנים	(12)	14	(3)	-
בנקאות מסחרית	2	(1)	3	(1)
בנקאות עסקית	14	20	4	14
סך הכל	(17)	34	(3)	12

שיעור ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרת האשראי לציבור, נטו (מאזני) הסתכם במחצית הראשונה של השנה בהכנסה בשיעור של 0.19%, לעומת הוצאה בשיעור של 0.40% בתקופה המקבילה אשתקד והוצאה בשיעור של 0.42% בכל שנת 2013. הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי נובע, הן מירידה בהפרשות להפסדי אשראי שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים, והן מירידה בהוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

היתרה המצטברת של ההפרשה להפסדי אשראי "על בסיס קבוצתי" הסתכמה ליום 30.6.2014 בסך של 256 מיליון ש"ח, והיא מהווה כ- 1.07% מסיכון האשראי הכולל לציבור באותו מועד (30.6.2013-1.15%; 31.12.2013 - 1.17%). לפרטים נוספים לגבי היקף וסיווג החובות הבעייתיים ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק ליום 30.6.2014 - ראה פרק 10 ב'6) להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 152 מיליון ש"ח, לעומת 178 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 14.6%. מחד, נרשמה עליה בשיעור של 8.4% בהכנסות מעמלות, בעיקר עקב גידול בסך של 15 מיליון ש"ח בהכנסות מטיפול באשראי וחוזים ובהכנסות מניהול חשבונות עובר ושכ, שקוזזה מאידך, בהפחתת ההכנסות מעמלות "בגין יצירת הלוואות" בסך של 41 מיליון ש"ח, שסווגו לסעיף "הכנסות ריבית", כמתחייב מיישום כללי "FAS - 91" החל מיום 1 בינואר 2014 (ראה פירוט להלן). להלן פרטים לגבי השלכות יישום כללי "FAS - 91", על הכנסות הבנק מעמלות

לשישה חודשים שנתיים		לשלושה חודשים שנתיים	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני	
2013	2014	2013	2014
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח
91	94	178	193
-	(20)	-	(41)
91	74	178	152

הכנסות לפני יישום כללי "FAS-91" יישום כללי "FAS-91" (לפני יישום כללי "FAS-91"), ברבע השני של השנה נרשמה עליה בשיעור של 3.3% בהכנסות מעמלות, ברוטו (לפני יישום כללי "FAS-91"), שקוזזה בירידה בסך של 20 מיליון ש"ח בגין יישום כללי "FAS-91", לסך של 74 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים בדבר אופן ההשלכות הנובעות מהתיקונים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), שנכנסו לתוקף ביום 1 באפריל 2014 על הכנסות הבנק מעמלות בגין ניהול חשבונות עובר ושכ - ראה פרק 3 ד' לעיל.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 416 מיליון ש"ח, לעומת 421 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 1.2%. הירידה בהוצאות התפעוליות נובעת, בעיקר, מקיטון בשיעור של 3.8% בהוצאות האחרות (בעיקר הוצאות בגין פרסום והוצאות משפטיות).

ברבע השני של השנה נרשמה ירידה בשיעור של 2.9% בהוצאות התפעוליות לסך של 204 מיליון ש"ח. הירידה בהוצאות התפעוליות ברבע השני של השנה מוסברת על ידי המרכיבים שתרמו לירידה בהוצאות בכל המחצית הראשונה של השנה.

ההפרשה למיסים על הרווח לפני מיסים הסתכמה במחצית הראשונה של השנה ב- 61 מיליון ש"ח, לעומת 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים ביחס לרווח מפעולות רגילות בתקופת הדוח הסתכם ב- 39.4%, לעומת 35.9% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בשיעור ההפרשה למיסים מוסברת בגידול של כ- 1.8 נקודות האחוז בשיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק, משיעור של 35.9% במחצית הראשונה של שנת 2013, לשיעור של 37.7% בתקופת הדוח (לפרטים נוספים ראה פרק 2 יב' בדוח לשנת 2013), ובירידה בסך של 4 מיליון ש"ח בהכנסות מיסים חד פעמיות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד, בשל עדכון שיעורי המס.

1. לפרטים נוספים בדבר הוראות בנק ישראל, בנושא: "מדידת הכנסות ריבית (כללי FAS - 91)", המיושמות החל מיום 1.1.2014 והשלכותיהן על סעיפי "הכנסות מריבית" ו"הכנסות מעמלות" - ראה הרחבה בתחילת פרק זה, וביאור 11/1 בתמצית הדוחות הכספיים.

5. התפתחויות עיקריות בנכסים, בהתחייבויות ובהון

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (ב-%) לעומת					
31.12.2013	30.6.2013	31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	
(2.5)	(1.0)	28,446	28,011	27,730	סך כל המאזן
3.3	7.2	3,757	3,621	3,880	מזומנים ופקדונות בבנקים
(18.9)	(22.8)	6,154	6,463	4,988	ניירות ערך
1.8	5.7	17,792	17,140	18,117	אשראי לציבור, נטו
(2.0)	0.4	23,964	23,387	23,492	פקדונות הציבור
(4.4)	(14.5)	823	920	787	כתבי התחייבות נדחים
2.3	5.0	1,931	1,882	1,976	הון עצמי

מזומנים ופקדונות בבנקים

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרות המזומנים והפקדונות בבנקים, בחתך בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014	
%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
63.8	1,924	3,151	שקל לא צמוד
(57.7)	357	151	שקל צמוד מדד
(60.8)	1,476	578	מטבע חוץ
3.3	3,757	3,880	סך הכל מזומנים ופקדונות בבנקים

הסטת יתרות המזומנים והפקדונות בבנקים ממגזר המט"ח, למגזר השקלי הלא צמוד, נובעת מהגידול בשימוש במכשירים נגזרים לגידור חשיפת הבסיס במט"ח.

ניירות ערך

להלן נתונים לגבי התפתחות ההשקעות בניירות ערך:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014	
%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(1.3)	298	294	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(20.5)	5,834	4,639	ניירות ערך זמינים למכירה
15.0	22	55	ניירות ערך למסחר
(18.9)	6,154	4,988	סך הכל ניירות ערך

הירידה ביתרות תיק ניירות הערך הזמינים למכירה, נובעת הן מהסטת שימושים מהשקעות בניירות ערך למתן אשראי והן מפרעון פקדונות שקליים של גופים מוסדיים.

להלן נתונים לגבי התפלגות השקעות הבנק באגרות חוב הכלולות בתיק "הזמין למכירה", בחתך ענפי משק ודירוג אשראי, והרווחים (הפסדים) הצבורים בגינם (במיליוני ש"ח):

ליום 30.6.2014				
ענף פעילות	דירוג האג"ח ⁽²⁾	עלות מותאמת	שווי הוגן	רווחים שנצברו
הפסדים שטרם מומשו				
א. אגרות חוב לא ממשלתיות				
(1) אגרות חוב סחירות				
שירותים פיננסיים וציבורים	AA+ עד A-	537	544	7
מסחר	A-	2	2	-
אנרגיה	A+	31	31	-
חשמל ומים	AAA	182	184	2
תעשייה	A עד A+	37	42	5
סך הכל אגרות חוב סחירות		789	803	14
(2) אגרות חוב שאינן סחירות				
חשמל ומים	AAA עד AA-	71	78	7
נדל"ן	AA	9	9	-
תקשורת	A עד BB-	14	14	-
מסחר	-	15	15	-
תעשייה	-	19	20	1
תיירות ומלונאות	A	5	5	-
סך הכל אגרות חוב לא סחירות		133	141	8
סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות		922	944	22
ב. אגרות חוב ממשלתיות⁽¹⁾				
סך הכל אגרות חוב בתיק הזמין למכירה		4,519	4,625	106
ליום 30.6.2013				
ענף פעילות	דירוג האג"ח ⁽²⁾	עלות מותאמת	שווי הוגן	רווחים שנצברו
הפסדים שטרם מומשו				
א. אגרות חוב לא ממשלתיות				
(1) אגרות חוב סחירות				
שירותים פיננסיים ועסקיים	AA+ עד AA-	589	602	13
מסחר	A	4	4	-
אנרגיה	A+	25	26	1
חשמל ומים	AAA	206	208	2
תעשייה	A עד A+	28	28	-
סך הכל אגרות חוב סחירות		852	868	16
(2) אגרות חוב שאינן סחירות				
חשמל ומים	AA+ עד AA-	71	80	9
נדל"ן	AA	10	11	1
מסחר	-	15	15	-
תעשייה	-	20	20	-
סך הכל אגרות חוב לא סחירות		116	126	10
סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות		968	994	26
ב. אגרות חוב ממשלתיות⁽¹⁾				
סך הכל אגרות חוב בתיק הזמין למכירה		5,027	5,099	72
		5,995	6,093	98

1. היתרה כוללת אגרות חוב של ממשלת ישראל.

2. אגרות החוב דורגו על ידי חברות דרוג ישראליות.

ליום 31.12.2013					ענף פעילות
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שנצברו	עלות מותאמת		דירוג האג"ח ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
א. אגרות חוב לא ממשלתיות					
(1) אגרות חוב סחירות					
-	13	518	505	AA+ עד AA-	שירותים פיננסיים ועסקיים
-	-	3	3	A	מסחר
-	4	176	172	AAA	חשמל ומים
-	-	15	15	A+	אנרגיה
-	1	29	28	A+ עד A	תעשייה
-	18	741	723		סך הכל אגרות חוב סחירות
(2) אגרות חוב שאינן סחירות					
-	8	81	73	AAA עד AA-	חשמל ומים
-	1	10	9	AA	נדל"ן
-	2	21	19		תעשייה
-	-	15	15		מסחר
-	1	1	-	CCC	שירותים פיננסיים
-	12	128	116		סך הכל אגרות חוב לא סחירות
-	30	869	839		סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות
-	91	4,954	4,863		ב. אגרות חוב ממשלתיות ⁽¹⁾
-	121	5,823	5,702		סך הכל אגרות חוב בתיק הזמין למכירה

¹ היתרה כוללת אגרות חוב של ממשלת ישראל.

² אגרות החוב דורגו על ידי חברות דרוג ישראליות.

על פי הוראות בנק ישראל וכללי חשבונאות מקובלים, יש לזקוף ל"קרן הון" הפסדים שטרם מומשו, כאמור לעיל - רק אם הפסדים אלו הינם בעלי אופי "זמני". הפסדים בעלי אופי "שאינו זמני" - יזקפו לדוח הרווח והפסד. לצורך החלטה לגבי אופי הפסדים שנצברו בגין אגרות החוב, כאמור - מתבססת הנהלת הבנק על המבחנים הבאים:

- דירוג אגרות החוב לרבות שינויים שחלו בדירוג האגרות.
- שיעור ירידת ערך אגרות החוב ביחס לעלותן (גם בהתחשב בהתפתחויות שחלו לאחר תאריך המאזן).
- משך הזמן בו היה שווי אגרות החוב נמוך מעלותן.
- התשואה לפדיון של אגרת החוב ביחס לטווח הפדיון ולתשואות המקובלות בענף.
- התנדויות בשווי ההוגן של אגרות החוב.
- מצבו הכלכלי של מנפיק אגרת החוב ויכולתו לעמוד בהתחייבויותיו.
- כוונת יכולת הבנק להחזיק באגרות החוב הנ"ל עד למועד פדיון.
- סיווג אגרת החוב (או אי סיווגה), כ"חוב בעייתי".
- אירועי כשל תשלום שנרשמו בגין אגרות החוב.

לאור המגמה החיובית ששררה בשוק אגרות החוב במחצית הראשונה של שנת 2014 (המשתקפת בירידת שיעורי התשואה לפדיון הגלומים בתיק אגרות החוב), לא נכללו בתיק אגרות החוב הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2014, הפסדים שטרם מומשו (30.6.2013 ו- 31.12.2013 - זהה). לפיכך, יישום המבכנים לסיווג הפסדים שטרם מומשו, כאמור, התייתר בתקופת הדוח.

אשראי לציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרת האשראי לציבור, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	31.12.2013	30.6.2014	
אחוזים	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
5.3	5,390*	5,674	משקי בית
0.6	5,769*	5,802	עסקים קטנים
8.3	2,204	2,388	בנקאות מסחרית
(4.2)	4,344	4,160	בנקאות עסקית
9.4	85*	93	בנקאות פרטית
1.8	17,792	18,117	סך כל האשראי לציבור

* סוג מחדש בעקבות טיוב בסיס הנתונים המשמש למדידת מגזרי פעילות - ראה פרק 4 לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים באשר להיקף וסיווג החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.6.2014 - ראה פרק 10 ב' (6) להלן, וביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	31.12.2013	30.6.2014	
אחוזים	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
-	5,498*	5,500	משקי בית
1.6	3,433*	3,488	עסקים קטנים
(11.0)	1,406	1,251	בנקאות מסחרית
(4.4)	5,269	5,037	בנקאות עסקית
(1.7)	8,358*	8,216	בנקאות פרטית
(2.0)	23,964	23,492	סך כל פקדונות הציבור

* סוג מחדש בעקבות טיוב בסיס הנתונים המשמש למדידת מגזרי פעילות - ראה פרק 4 לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

הון הבנק ליום 30.6.2014 הסתכם ב- 1,976 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 2.3% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2013. העליה בהון נובעת מהרווח השוטף של הבנק בתקופת הדוח. תרומת הרווח הנקי קוזזה בירידה בסך של 5 מיליון ש"ח בערכה של הקרן ההונית מ"התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה", נטו, ועל ידי חלוקת דיבידנד בסך 45 מיליון ש"ח.

יחס ההון לסך המאזן ליום 30.6.2014 הסתכם בכ- 7.1%, לעומת 6.7% ביום 30.6.2013, ולעומת 6.8% ביום 31.12.2013.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30.6.2014 (על פי הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום כללי "באזל 3" בתאגידים הבנקאיים בישראל, שנכנסו לתוקף החל מיום 1.1.2014) - הסתכם בשיעור של 14.8%, לעומת 14.6% ביום 31.12.2013 (המבוסס על כללי "באזל 2", שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013). יחס זה עולה הן על השיעור המינימלי - 9%, שנקבע על ידי בנק ישראל, והן על יעד יחס הלימות הכולל המינימלי (בשיעור של 12.5%), שבו נדרשו התאגידים הבנקאיים לעמוד עד ליום 1.1.2015.

יצוין בהקשר זה כי ביום 28.1.2014 קבע דירקטוריון הבנק מגבלה, לפיה לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק (המבוסס על כללי "באזל 3") משיעור של 12.5% (כאמור יחס הלימות ההון הכולל של הבנק ליום 30.6.2014 מסתכם בשיעור של 14.8%).

יחס ההון העצמי ברובד הראשון (המהווה את "יחס הון הליכה") של הבנק (המחושב על פי כללי "באזל 3" שנכנסו לתוקף ביום 1.1.2014) הסתכם ליום 30.6.2014 בשיעור של 10.8%, לעומת 10.5% ביום 31.12.2013 (המבוסס על כללי "באזל 2", שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013), ולעומת יחס הון בשיעור של 10.6% ביום 1.1.2014 (על פי כללי "באזל 3", המבוסס על חישוב "פרופורמה" שנערך לאותו מועד).

יחס זה עולה הן על הרף המינימלי, בשיעור של 7.5% שנקבע על ידי בנק ישראל ביום 30.6.2010, והן על יעד "יחס ההון העצמי ברובד הראשון" (בשיעור של 9%) שיחול על כלל התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.1.2015. יצוין בהקשר זה כי ביום 28.1.2014 קבע דירקטוריון הבנק מגבלה, לפיה לא יפחת יחס "הון הליכה" של הבנק (המחושב על פי כללי "באזל 3") משיעור של 9% (זהה ליעד שנקבע על ידי בנק ישראל ליום 1.1.2015).

כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק הסתכמו ליום 30.6.2014 - בסך של 787 מיליון ש"ח, לעומת 823 מיליון ש"ח ביום 31.12.2013. על פי התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202, בנושא: "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" (כללי "באזל 3"), כתבי ההתחייבות שהונפקו על ידי הבנק בעבר, אינם עומדים בקריטריונים להכרה כ"מרכיב הון ברובד השני" (מכיוון שאינם כוללים מנגנון ל"ספיגת הפסדים").

על אף האמור לעיל, ובמטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לאמץ בהדרגה את הקריטריונים שנקבעו להכרה ב"כתבי ההתחייבות נדחים" כהון פיקוחי, פרסם בנק ישראל ביום 30.5.2013 הוראות מעבר, לפיהן הותר לתאגידים הבנקאיים להכיר בכתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידם עד ליום 31.12.2013 כ"הון ברובד השני", בתקופת מעבר שמתחילה ביום 1.1.2014 ומסתיימת ביום 1.1.2022. בשיעורים הולכים ופוחתים עד לכיטולם המלא בתום תקופת המעבר (לפרטים נוספים באשר להנחיות החדשות שנכללו בתיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, המיישמות את כללי "באזל 3" בתאגידים הבנקאיים בישראל - ראה פרק 11א' להלן).

סכום כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק שהוכר כ"הון פיקוחי" על פי הוראות מעבר אלו, מסתכם ליום 30.6.2014 בסך של 517 מיליון ש"ח.

סכום זה מהווה כ- 26.3% בלבד מ"הון ברובד הראשון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל), לעומת יחס מכסימלי בשיעור של 50% המותר על פי הוראות בנק ישראל. כתבי ההתחייבות הנ"ל דורגו על ידי חברת "מעלות - Standard & Poor's", (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "A+" (נמוך בדרגה אחת מדירוג המנפיק של הבנק, בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor's").

לפרטים נוספים באשר להשלכות הנובעות מיישום כללי "באזל 3" החל מיום 1.1.2014 - ראה פרק 11א' (2) להלן.

6. מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

כללי

על רקע ההתמתנות שנרשמה במגמת האינפלציה בשנים 2013 - 2012 ובמחצית הראשונה של שנת 2014, ולאור המשך ההאטה הכלכלית בחלק ממדינות "גוש היוור" (ראה גם פרק 10 ב'4) להלן) - והשלכותיה האפשריות על הפעילות הכלכלית המקומית, המשיך בנק ישראל ביישום המדיניות שננקטה על ידו החל משנת 2012, והפחית בתקופת הדוח את הריבית במכרז המוניטרי ב-0.25 נקודות האחוז לשיעור נמוך של 0.75% (31.12.2013 - 1.0%).

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את המחצית הראשונה של שנת 2014:

- יציבות בסביבת האינפלציה - בתקופת הדוח נרשם שינוי זניח במדד המחירים לצרכן, המצביע על ההתמתנות שחלה במגמת הביקושים במשק.
- מגמה מעורבת בהתפתחות מערכת שערי החליפין שבין השקל לבין המטבעות הזרים - שהתבטאה בתנודתיות בשיעור של עד כ-3%, שנרשמה בשער השקל לעומת המטבעות הזרים המרכזיים.
- ירידה בשיעור של 0.25 נקודות האחוז בריבית במכרז המוניטרי של בנק ישראל, הנגזרת מהמשך יישום המתווה המוניטרי שהונהג על ידי בנק ישראל עוד בשנת 2012. בתום המחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם שיעור הריבית במכרז המוניטרי בשיעור של 0.75% (31.12.2013 - 1.0%).
- עליה בהיקף גיוס החוב באמצעות אגרות חוב על ידי ממשלת ישראל: במחצית הראשונה של שנת 2014 גייסה הממשלה מהציבור באמצעות אגרות חוב ממשלתיות סך של כ-9.4 מיליארד ש"ח, לעומת 8.0 מיליארד ש"ח שגויסו על ידה בתקופה המקבילה אשתקד.
- ירידה קלה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום המחצית הראשונה של שנת 2014 בשיעור של כ-1.5%, לעומת כ-1.7% בתחילת השנה.

הבנק

מדיניות גיוס המקורות בבנק מכוונת ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים ורווחיים לאורך זמן. מקור המימון העיקרי לפעילות הבנק הינו ציבור הלקוחות בסניפי הבנק השונים הפרוסים בכל רחבי הארץ וכוללים לקוחות מסחריים ועסקיים, מלכ"רים, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

פקדונות - הבנק פועל להרחבת בסיס הלקוחות הבינוניים והקטנים - במטרה לייצור תשתית למקורות מימון יציבים, בין היתר באמצעות העמקת הפעילות עם חוסכים בהפקדות חודשיות, פעילות התורמת לקשר ארוך טווח עם הלקוח ולתזרים שוטף של הפקדות בתכניות חסכון.

יתרת פקדונות הציבור ליום 30.6.2014 הסתכמה ב-23,492 מיליון ש"ח, ומהווה ירידה בשיעור של כ-2.0% מתחילת השנה. מניתוח השינויים בפקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה עולה, כי הקיטון נובע, בעיקר, מירידה בשיעור של 4.1% בפקדונות לזמן קצוב, במגזר השקלי הלא צמוד.

כתבי התחייבות נדחים - במסגרת המדיניות לגיוון תמהיל המקורות ולשיפור יחס הלימות ההון שלו, גייס הבנק בשנים קודמות כתבי התחייבות נדחים. יתרת כתבי התחייבות הנדחים ליום 30.6.2014 מסתכמת ב-787 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 823 מיליון ש"ח).

כתבי ההתחייבות דורגו על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "A+", הנמוך בדרגה אחת מהדירוג שנקבע ליתר ההתחייבויות של הבנק ("AA-"). הפער בדירוג נגרם ממאפייני הדירוג של חברת הדירוג הבינלאומית "S&P" (חברת האם של "מעלות - S&P"), לפיה יפחת דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים בדרגה אחת מתחת לדירוג המנפיק.

דירוג כתבי ההתחייבות של הבנק, עודכן על ידי חברת הדירוג לאחרונה ביום 21.1.2014 - ואישר את הדירוג שנקבע בעבר לכתבי התחייבות אלו (באופן דירוג: "ציב"). לפרטים נוספים באשר לקריטריונים החדשים שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014 (במסגרת יישום כללי "באזל 3"), לגבי ההכרה בכתבי התחייבות נדחים, כמרכיב הון פיקוחי ברובד ההון השני - ראה פרק 5 לעיל, ופרק 11א(2) להלן.

היבט נוסף במדיניות גיוס המקורות, הינו ניהול סיכון הנזילות בבנק. במסגרת זו, ועל רקע התנודתיות הגבוהה שנרשמה בשוק ההון המקומי והשלכותיה האפשריות על המגזר הפיננסי (ראה פרק 2 לעיל) - מיישם הבנק מדיניות המכוונת לשמר יחסי נזילות גבוהים בבנק.

שיעור הנכסים הנזילים בבנק (מזומנים, פקדונות בבנקים לתקופה של עד שלושה חודשים וניירות ערך סחירים) מכלל הנכסים בבנק, הסתכם ליום 30.6.2014 בכ- 29.9%, לעומת כ- 32.6% ביום 31.12.2013. הבנק מודד באופן שוטף פרמטרים שונים המשמשים להערכת מדדי הנזילות השונים - בין היתר, באמצעות מודלים שפותחו בבנק.

גילוי על פקדונות - בעקבות שינויים שחלו בדרישות הגילוי על פקדונות בארה"ב ובאירופה, ובמטרה להרחיב את המידע שנכלל בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים לגבי מקורות פעילותם, פרסם בנק ישראל ביום 13 בינואר 2013, הוראה חדשה בנושא: "גילוי על פקדונות".

במסגרת ההוראה נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם נתונים כספיים לגבי היקף פקדונותיהם של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות ביותר.

	30.6.2014	31.12.2013
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
קבוצה - א'	887	838
קבוצה - ב'	642	736
קבוצה - ג'	473	533
סך הכל	2,002	2,107

7. פעילות הבנק בשוק ההון

פעילות הבנק בניירות ערך

הבנק מבצע פעילות בניירות ערך עבור לקוחותיו וכן עבור עצמו לכיסוי התחייבויותיו בגין פקדונות הציבור ולשימושי הון פעיל. היקף תיק ניירות הערך שהחזיק הבנק ליום 30.6.2014 עבור עצמו ועבור לקוחותיו, הסתכם בכ- 17.0 מיליארד ש"ח (31.12.2013 - כ- 17.6 מיליארד ש"ח). היקף תיק ניירות הערך שמחזיק הבנק עבור לקוחותיו ליום 30.6.2014 הסתכם בכ- 12.0 מיליארד ש"ח, המהווה גידול בשיעור של כ- 4.8% לעומת יתרתו ביום 31.12.2013.

היקף העמלות מעסקי לקוחות בניירות ערך הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בכ- 10 מיליון ש"ח, לעומת כ- 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ניהול השקעות

הבנק מנהל תיקי השקעות ללקוחותיו באמצעות חברה כלולה: תפנית דיסקונט - ניהול תיקי השקעות בע"מ (להלן: "תפנית"), המוחזקת על ידי הבנק בשיעור של 31% מאמצעי ההון שלה.

היקף תיקי ההשקעות שנוהלו על ידי "תפנית" ביום 30.6.2014 - מסתכם בכ- 5.6 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 17.3% לעומת היקפם ביום 31.12.2013.

למידע נוסף באשר לחלקו של הבנק ברווחי "תפנית" - ראה פרק 9 להלן.

חלק ג' - תאור עסקי הבנק בחתך מגזרים ותחומי פעילות

8. מגזרי פעילות

א. כללי

על פי הכללים שנקבעו בהוראות בנק ישראל הוגדר "מגזר פעילות" כמרכיב בתאגיד הבנקאי שמתקיימים בו שלושה מאפיינים:

- המרכיב עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות.
- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון, לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים למגזר והערכת ביצועיו.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בהתאם למבנה הארגוני בבנק, סווגה הפעילות העסקית של הבנק לשישה מגזרי פעילות, כמפורט להלן:

• **מגזרים הנמצאים באחריות ה"חטיבה הקמעונאית":**

מגזר משקי בית - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות הפרטיים של הבנק, שסממני פעילותם אופייניים לאלו של משקי בית, לרבות פקדונות בהיקף שאינו עולה על 500 אלפי ש"ח. כמו כן נכללה במגזר זה פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדירה.

מגזר עסקים קטנים - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות עסקיים (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם אינו עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח.

מגזר בנקאות פרטית - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחותיו (יחידים ותאגידים), בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה (בדרך כלל לקוחות שהיקף חסכונותיהם והשקעותיהם עולה על 500 אלפי ש"ח), למעט פעילות מסוימת בתחום ניהול החשיפה לסיכונים, שעיקרה גיוס פקדונות מתאגידים (בעיקר גופים מוסדיים).

• **מגזרים הנמצאים באחריות החטיבה העסקית - מסחרית:**

מגזר בנקאות מסחרית - במסגרת זו נכללים שירותי בנקאות שמספק הבנק ללקוחותיו העסקיים בעלי היקף פעילות בינוני (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, ואינם משתייכים למגזר הבנקאות העסקית.

מגזר בנקאות עסקית - במסגרת זו נכללים שירותי הבנקאות שמספק הבנק לתאגידים גדולים שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 40 מיליון ש"ח וחברות ציבוריות. כן כולל המגזר את פעילות הבנק בתחום הנדל"ן (קבלנות ביצוע ונדל"ן מניב), ללקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, והפעילות בתחום "ליווי הבניה" (לרבות מימון "קבוצות רכישה" שהיקף פעילותן עולה על 10 יחידות דיר).

בנוסף, כולל מגזר זה, גם פעילות מסוימת בתחום ניהול החשיפות לסיכונים, שעיקרה גיוס פקדונות מתאגידים (בעיקר גופים מוסדיים).

• פעילות אחרת

מגזר ניהול פיננסי - במסגרת זו נכללת הפעילות הפיננסית שאינה משויכת ללקוחות הבנק (כגון: פעילות בתיק ניירות הערך של הבנק).

• סיווג מחדש

לאור הבהרות שנמסרו על ידי בנק ישראל במהלך שנת 2013, לפיהן, ראוי לדעת בנק ישראל, לקיים מתאם בין האשראי המדווח בענף משק "אנשים פרטיים" (שנכלל בסקירת ההנהלה), לבין האשראי המדווח במגזר "משקי בית" ובמגזר "בנקאות פרטית" - טיב הבנק בתקופת הדוח את בסיס הנתונים המשמש לדיווחים השונים בנושא מגזרי פעילות, במטרה להתאים את דיווחי האשראי (וההכנסות הנגזרות ממנו) בתחום זה, לדיווחים על התפלגות האשראי בחתך "ענפי משק". בעקבות טיוב בסיס הנתונים, כאמור, סווגו מחדש בתקופת הדוח נתוני ההשוואה לשנת 2013 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013, על מנת להתאים את הנתונים שדווחו בתקופה המקבילה אשתקד, לנתונים הנגזרים מבסיס הנתונים המטויב, כאמור.

ב. ניתוח התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות

להלן תמצית הנתונים לגבי הרווח הנקי בבנק, בחתך מגזרי פעילות, לתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2014				2013			
מתכונת ישנה ⁽¹⁾	השינוי בכללים ⁽²⁾	מתכונת חדשה ⁽³⁾	מתכונת ישנה ⁽¹⁾	מתכונת ישנה ⁽³⁾	השינוי בכללים ⁽²⁾	מתכונת חדשה ⁽³⁾	מתכונת ישנה ⁽¹⁾
משקי בית	20	(1)	19	2	7	(1)	8
עסקים קטנים	57	(5)	52	37	27	(2)	29
בנקאות מסחרית	12	(1)	11	8	4	-	4
בנקאות עסקית	16	(2)	14	14	8	-	8
בנקאות פרטית	-	-	-	(1)	-	-	-
ניהול פיננסי	(1)	-	(1)	41	(2)	-	(2)
סך הכל	104	(9)	95	101	44	(3)	47

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל, ובאור 11' בתמצית הדוחות הכספיים.

1. לפני יישום כללי "FAS-91".

2. השלכות יישום כללי "FAS-91".

3. לאחר יישום כללי "FAS-91".

(ו) מגזר משקי הבית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה בתחום העמלות, והשלכותיהן האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ד' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421 בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעור הריבית", והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ח' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי", והשלכותיה האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 10ב' (10) להלן וביאור 1ה' (3) בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים נוספים באשר להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414, בנושא: "גילוי עלות השירותים בניירות ערך", והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק ועל התוצאות הכספיות במגזר זה, ראה פרק 3ט' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה שיזמה הרשות לניירות ערך בנושא: "עידוד הפעילות בשוק ההון", והשלכותיהם האפשריות על עלות גיוס הפקדונות במגזר זה - ראה פרק 3י' לעיל.

התפתחויות בשווקים של המגזר

למידע נוסף על פעילות הבנק בתחום "ההלוואות לדיור" בתקופת הדו"ח, ראה פרק 10ב' (5) להלן.

שינויים טכנולוגיים מהותיים

פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור, לרבות תהליכי העבודה והדיווחים הנגזרים מפעילות זו, מבוססים על מערכת מחשב משולבת מקומית (הכוללת מערכת תפעולית ומערכת מידע) שנרכשה על ידי הבנק בעבר מספק חיצוני. לאור תהליכי ההסדרה ושינויי החקיקה התכופים המאפיינים תחום זה בשנים האחרונות - נדרש הבנק להשקיע משאבים רבים בעדכונה ותחזוקתה של מערכת מחשב זו.

לפיכך, ולאור האסטרטגיה המיושמת בבנק בתחום המיחשוב, המבוססת על הטמעת מערכות תפעוליות ומערכות מידע מרכזיות הנמצאות בשימוש החברה האם, תוך הפחתת השימוש במערכות מקומיות, החליטה הנהלת הבנק בשלהי שנת 2012 להיערך לביצוע פרויקט, במסגרתו יוסבו תהליכי העבודה ובסיסי הנתונים בתחום ההלוואות לדיור, ממערכת המידע המקומית, למערכת המחשב המרכזית המשמשת את החברה האם בתחום זה.

ההיערכות המעשית לביצוע הפרויקט החלה במהלך שנת 2013 ומבוצעת על ידי צוותים משותפים לבנק (בהיבטים העסקיים) ולחברה האם (בהיבטי מערכות המידע). עד לתום שנת 2013 נותחו הפערים בין תהליכי העבודה הקיימים בבנק, לבין התהליכים הנמצאים בתכולת מערכת המידע הייעודית ואופיינו השינויים הנדרשים במערכת המידע לצורך הטמעתם בבנק, כתחליף למערכת הקיימת. בסיום שלב זה הוחל בהתאמת מערכת המידע לדרישות הבנק.

ברבעון השני הושק השלב הראשון בפרויקט, הכולל הקמת הלוואות חדשות באמצעות מערכת המחשב החדשה. בסיום שלב זה החל הבנק בהערכות להשקת השלב השני בפרויקט, הכולל הסבת כל תיקי ההלוואות הפעילות והטמעתם במערכת המחשב החדשה. הערכות הבנק ליישום השלב השני כללה:

- טיוב נתוני ההלוואות והתאמת פרטיותן למבנה הנתונים הנדרש במערכת המחשב החדשה.
 - הסבה נסיונית של תיק ההלוואות הקיים והשוואת הנתונים בין שתי מערכות המידע.
- הפרויקט צפוי להסתיים במחצית השנייה של שנת 2014, ועם יישומו תעמוד לרשות הבנק מערכת מיחשוב חדשה המהווה חלק אינטגרלי ממערכת המחשב המרכזית.

(1) **מגזר משקי הבית** (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר "משקי הבית" לתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד. (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
מגזר "משקי בית"					
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	
	109	-	45	64	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	(5)	-	(31)	26	- בין מגזרי
26.8	104	-	14	90	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
25.9	104	-	14	90	סך הכל הכנסות מימון
36.8	56	3	1	52	הכנסות מעמלות
28.9	160	3	15	142	סך ההכנסות
123.5	(21)	-	(1)	(20)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
36.1	150	9	18	123	הוצאות תפעוליות ואחרות
20.0	31	(6)	(2)	39	רווח (הפסד) לפני מיסים
19.7	12	(2)	(1)	15	הפרשה למיסים
20.0	19	(4)	(1)	24	רווח נקי (הפסד)
	9.1	*	*	19.5	תשואה להון (אחוזים)
20.2	5,575	9	2,850	2,716	יתרה ממוצעת של נכסים
30.6	5,425	-	2,833	2,592	יתרה ממוצעת של אשראי
24.3	5,650	-	-	5,650	יתרה ממוצעת של פקדונות
21.9	3,936	19	1,559	2,358	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8.0	979	979	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
					מרווח ריבית מפעילות באשראי:
	82	-	13	69	- לפני יישום כללי FAS-91
	1	-	1	-	- יישום כללי FAS-91
	83	-	14	69	סך הכל מרווח ריבית מפעילות באשראי
	21	-	-	21	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	104	-	14	90	סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013					
מגזר "משקי בית"					
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיר	בנקאות ופיננסים	
	83	-	*45	38	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	11	-	(33)	44	- בין מגזרי
26.6	94	-	12	82	
1.3	1	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
21.9	95	1	12	82	סך הכל הכנסות מימון
33.1	59	3	2	*54	הכנסות מעמלות
25.2	154	4	14	136	סך ההכנסות
2.9	1	-	5	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
35.9	151	9	17	125	הוצאות תפעוליות ואחרות
1.3	2	(5)	(8)	15	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	-	(2)	(3)	5	הפרשה למיסים
2.0	2	(3)	(5)	10	רווח נקי (הפסד)
	1.0	**	**	9.9	תשואה להון (אחוזים)
18.1	4,890	10	2,602	2,278	יתרה ממוצעת של נכסים
28.5	4,732	-	2,584	2,148	יתרה ממוצעת של אשראי
24.1	5,539	-	-	*5,539	יתרה ממוצעת של פקדונות
18.9	3,271	20	1,288	*1,963	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
6.3	802	*802	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	69	-	*12	*57	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	25	-	-	*25	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	94	-	12	82	סה"כ הכנסות מימון

ההכנסות במגזר "משקי בית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 160 מיליון ש"ח, לעומת 154 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 3.9%. העליה בהכנסות נובעת בעיקר מגידול בסך של 9 מיליון ש"ח בהכנסות המימון, נטו, עקב עליה בסך של 14 מיליון ש"ח במרווחי הריבית בתחום האשראי.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014 נרשם במגזר זה רווח בסך של 19 מיליון ש"ח, לעומת 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה ברווח הנקי נובעת מהגידול בהכנסות, כאמור, ומירידה בסך של 22 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי.

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
מגזר "משקי בית"				
סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
55	-	23	32	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
(3)	-	(16)	13	
52	-	7	45	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	
52	-	7	45	סך הכל הכנסות מימון
28	2	1	25	
80	2	8	70	הכנסות מעמלות
(7)	-	(1)	(6)	סך ההכנסות
75	5	9	61	הכנסות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
12	(3)	-	15	
5	(1)	-	6	רווח (הפסד) לפני מיסים
7	(2)	-	9	הפרשה למיסים
				רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
מגזר "משקי בית"			
סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
39	-	22	17
6	-	(16)	22
45	-	6	39
1	1	-	-
46	1	6	39
30	2	-	28
76	3	6	67
(1)	-	4	(5)
76	5	8	63
1	(2)	(6)	9
(1)	(1)	(2)	2
2	(1)	(4)	7

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בין מגזרי
הכנסות מימון שאינן מריבית
סך הכל הכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים
רווח נקי (הפסד)

ההכנסות במגזר "משקי בית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2014 בסך של 80 מיליון ש"ח, לעומת 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של 5.3%, בעיקר עקב גידול בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות מריבית במגזר זה.

בסיכום הרבע השני של שנת 2014 נרשם במגזר זה רווח בסך 7 מיליון ש"ח, לעומת 2 מיליון ש"ח ברבע המקביל אשתקד. העליה ברווח הנקי נובעת מהגידול בהכנסות, כאמור, ומקיטון בסך של 6 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

(2) מגזר עסקים קטנים

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר לטיוטת ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי", והשלכותיה האפשריות על רווחיות הבנק במגזר זה - ראה פרק 10 ב'10 (להלן, וביאור 1ה'3) בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה שיזמה הרשות לניירות ערך בנושא: "עידוד הפעילות בשוק ההון", והשלכותיהם האפשריות על עלות גיוס הפקדונות במגזר זה - ראה פרק 3 ד' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים על ידי בנק ישראל: בתחום העמלות הבנקאיות והשלכותיהם האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 3 ד', לעיל.
- לפרטים נוספים באשר ליישום הראות ניהול בנקאי תקין מס' 421 בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעור הריבית" והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 3 ח', לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר "עסקים קטנים" בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
מגזר "עסקים קטנים"					
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
	183	-	8	175	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
	(10)	-	(3)	(7)	
44.6	173	-	5	168	הכנסות מימון שאינן מריבית סך הכל הכנסות מימון
-	-	-	-	-	
43.0	173	-	5	168	הכנסות מעמלות סך ההכנסות
38.8	59	2	-	57	
41.9	232	2	5	225	הכנסות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
70.6	(12)	-	(1)	(11)	
38.2	159	4	2	153	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה למיסים
54.8	85	(2)	4	83	
54.1	33	(1)	2	32	רווח נקי (הפסד) תשואה להון (אחוזים)
54.7	52	(1)	2	51	
	21.2	.	12.5	22.4	יתרה ממוצעת של נכסים יתרה ממוצעת של אשראי
20.9	5,748	3	426	5,319	
31.5	5,589	-	423	5,166	יתרה ממוצעת של פקדונות יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
15.4	3,579	-	-	3,579	
26.7	4,795	9	372	4,414	יתרה ממוצעת של ניירות ערך מרכיבי הכנסות הריבית: מרווח ריבית מפעילות באשראי
4.0	491	491	-	-	
	140	-	5	135	- לפני יישום כללי "FAS-91"
	20	-	-	20	- יישום כללי "FAS-91"
	160	-	5	155	סך הכל מרווח ריבית מפעילות באשראי
	13	-	-	13	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	173	-	5	168	סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלבנטי

(2) מגזר עסקים קטנים (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013					
מגזר "עסקים קטנים"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
	179	-	9	170	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	(24)	-	(5)	(19)	- בין מגזרי
43.9	155	-	4	151	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
43.3	155	-	4	151	סך הכל הכנסות מימון
42.3	77	1	1	75	הכנסות מעמלות
38.0	232	1	5	226	סך ההכנסות
41.2	14	-	-	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
38.0	160	4	3	153	הוצאות תפעוליות ואחרות
37.2	58	(3)	2	59	רווח (הפסד) לפני מיסים
37.2	21	(1)	1	21	הפרשה למיסים
36.6	37	(2)	1	38	רווח נקי (הפסד)
	16.7	..	6.2	18.4	תשואה להון (אחוזים)
20.7	5,526	4	404	5,118	יתרה ממוצעת של נכסים
32.3	5,359	-	401	4,958	יתרה ממוצעת של אשראי
15.7	3,606	-	-	3,606	יתרה ממוצעת של פקדונות
25.0	4,335	7	355	3,973	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2.9	364	364	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	140	-	4	136	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	15	-	-	15	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	155	-	4	151	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "עסקים קטנים" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 232 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. מחד, נרשם גידול בשיעור של 11.6% בהכנסות מריבית (מזה כ- 20 מיליון ש"ח בגין יישום כללי "FAS - 91"), שקוּזז על ידי ירידה בשיעור של 23.4% בהכנסות מעמלות (מזה 29 מיליון ש"ח בגין יישום כללי "FAS - 91"). בסך הכל קטנו ההכנסות בגין יישום כללי "FAS - 91", בסך של 9 מיליון ש"ח.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014 נרשם במגזר זה רווח בסך של 52 מיליון ש"ח, לעומת 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה עליה בשיעור של 40.5%. הגידול ברווח הנקי נובע מירידה בסך של 26 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, וקוּזז בקיטון בסך של 6 מיליון ש"ח בגין יישום כללי "FAS - 91".

* סווג מחדש - בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

** לא רלוונטי.

(2) מגזר עסקים קטנים (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014

מגזר "עסקים קטנים"				
סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
92	-	4	88	הכנסות ריבית, נטו
(3)	-	(1)	(2)	- מחיצוניים
89	-	3	86	- בין מגזרי
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
89	-	3	86	סך הכל הכנסות מימון
30	1	-	29	הכנסות מעמלות
119	1	3	115	סך ההכנסות
(3)	-	-	(3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
78	2	1	75	הוצאות תפעוליות ואחרות
44	(1)	2	43	רווח (הפסד) לפני מיסים
17	(1)	1	17	הפרשה למיסים
27	-	1	26	רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

מגזר "עסקים קטנים"				
סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
89	-	4	85	הכנסות ריבית, נטו
(11)	-	(2)	(9)	- מחיצוניים
78	-	2	76	- בין מגזרי
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
78	-	2	76	סך הכל הכנסות מימון
39	-	1	38	הכנסות מעמלות
117	-	3	114	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
80	2	2	76	הוצאות תפעוליות ואחרות
37	(2)	1	38	רווח (הפסד) לפני מיסים
13	(1)	1	13	הפרשה למיסים
24	(1)	-	25	רווח נקי (הפסד)

ההכנסות במגזר "עסקים קטנים" הסתכמו ברבע השני של שנת 2014 בסך של 119 מיליון ש"ח, לעומת 117 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 1.7%. העליה בהכנסות נובעת מגידול בשיעור של 14.1% בהכנסות מריבית. בסיכום הרבע השני של שנת 2014 נרשם במגזר זה רווח בסך 27 מיליון ש"ח, לעומת 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של 12.5%. העליה ברווח הנקי נובעת מהגידול בהכנסות כאמור, ומירידה בסך של 3 מיליון ש"ח שנרשמה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל וכיאר 1 ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

(3) מגזר הבנקאות המסחרית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" והשלכותיה האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 10 ב'10 (1) להלן, וביאור 1 ה'3) בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים נוספים באשר ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421, בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעור הריבית" והשלכותיה האפשריות על פעילות בנק במגזר זה - ראה פרק 3 ח', לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות המסחרית" בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, וניתוח מרכיביו בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
מגזר "בנקאות מסחרית"					
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
	42	-	3	39	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
	(6)	-	(1)	(5)	
9.3	36	-	2	34	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	-	
9.0	36	-	2	34	סך הכל הכנסות מימון
5.9	9	-	-	9	
8.1	45	-	2	43	הכנסות מעמלות סך ההכנסות
-	2	-	-	2	
6.0	25	-	2	23	הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
11.6	18	-	-	18	
11.5	7	-	-	7	רווח לפני מיסים הפרשה למיסים
11.6	11	-	-	11	
	8.6	-	-	9.3	רווח נקי
					תשואה להון (אחוזים)
8.5	2,344	1	153	2,190	יתרה ממוצעת של נכסים יתרה ממוצעת של אשראי
13.0	2,318	-	152	2,166	
5.8	1,363	-	-	1,363	יתרה ממוצעת של פקדונות יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
13.5	2,431	2	170	2,259	
5.0	613	613	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
					מרווח ריבית מפעילות באשראי
	31	-	2	29	- לפני יישום כללי "FAS-91"
	3	-	-	3	- יישום כללי "FAS - 91"
	34	-	2	32	סך הכל מרווח ריבית מפעילות באשראי
	2	-	-	2	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	36	-	2	34	סה"כ הכנסות ריבית

(3) מגזר הבנקאות המסחרית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013					
מגזר "בנקאות מסחרית"					
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
	37	-	4	33	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
	(9)	-	(2)	(7)	- בין מגזרי
7.9	28	-	2	26	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
6.5	28	-	2	26	סך הכל הכנסות מימון
6.2	11	1	-	10	הכנסות מעמלות
6.4	39	1	2	36	סך ההכנסות
(2.9)	(1)	-	-	(1)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
6.4	27	1	1	25	הוצאות תפעוליות ואחרות
8.3	13	-	1	12	רווח לפני מיסים
8.9	5	-	1	4	הפרשה למיסים
7.9	8	-	-	8	רווח נקי
	7.7	*	-	8.2	תשואה להון (אחוזים)
7.7	2,072	1	169	1,902	יתרה ממוצעת של נכסים
12.3	2,044	-	167	1,877	יתרה ממוצעת של אשראי
5.3	1,216	-	-	1,216	יתרה ממוצעת של פקדונות
11.8	2,038	2	199	1,837	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
6.8	859	859	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	26	-	2	24	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	2	-	-	2	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	28	-	2	26	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות מסחרית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 45 מיליון ש"ח, לעומת 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 15.4%. העליה בהכנסות נובעת מגידול בשיעור של 28.6% בהכנסות המימון, הן בגין יישום כללי "91 - FAS" (בסך של 3 מיליון ש"ח), והן עקב עליה בהכנסות מריבית בתחום האשראי.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014, נרשם במגזר זה רווח בסך 11 מיליון ש"ח, לעומת 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 37.5%. הגידול ברווח הנקי, נובע מהגידול בהכנסות המימון, כאמור וקוזז בעליה בסך של 3 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* לא רלוונטי.

(3) מגזר "בנקאות מסחרית" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014

מגזר "בנקאות מסחרית"				
בנקאות ופיננסים	משכנתאות מסחריות	שוק ההון	סך הכל	
19	2	-	21	הכנסות ריבית, נטו
(2)	(1)	-	(3)	- מחיצוניים
17	1	-	18	- בין מגזרי
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
17	1	-	18	סך הכל הכנסות מימון
4	-	-	4	הכנסות מעמלות
21	1	-	22	סך ההכנסות
3	-	-	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11	1	-	12	הוצאות תפעוליות ואחרות
7	-	-	7	רווח לפני מיסים
3	-	-	3	הפרשה למיסים
4	-	-	4	רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

מגזר "בנקאות מסחרית"				
בנקאות ופיננסים	משכנתאות מסחריות	שוק ההון	סך הכל	
16	2	-	18	הכנסות ריבית, נטו
(3)	(1)	-	(4)	- מחיצוניים
13	1	-	14	- בין מגזרי
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	1	-	14	סך הכל הכנסות מימון
5	-	1	6	הכנסות מעמלות
18	1	1	20	סך ההכנסות
(1)	-	-	(1)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
13	-	1	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
6	1	-	7	רווח לפני מיסים
2	1	-	3	הפרשה למיסים
4	-	-	4	רווח נקי

ההכנסות במגזר "בנקאות מסחרית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2014 בסך של 22 מיליון ש"ח, לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 10.0%, הנובעת מגידול בשיעור של 28.6% בהכנסות המימון (מזה - 2 מיליון ש"ח בגין יישום כללי "FAS - 91"). בסיכום הרבע השני של שנת 2014, נרשם במגזר זה רווח בסך 4 מיליון ש"ח, בדומה לרווח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היציבות שנרשמה ברווח הנקי, למרות הגידול בהכנסות, כאמור, נובעת מעליה בסך של 4 מיליון ש"ח שנרשמה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

סווג מחדש. בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל, וביאור 11' בתמצית הדוחות הכספיים.

(4) מגזר הבנקאות העסקית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" והשלכותיה האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 10ב' (10) להלן וביאור 1ה' (3) בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים נוספים באשר ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 421, בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעור הריבית", והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ח', לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות העסקית" בתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 וניתוח מרכיביהן - בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד.

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
מגזר "בנקאות עסקית"					
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיינסים	
	58	-	33	25	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	-	-	(8)	8	- בין מגזרי
14.9	58	-	25	33	
7.1	1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
14.7	59	-	25	34	סך הכל הכנסות מימון
8.6	13	1	8	4	הכנסות מעמלות
13.0	72	1	33	38	סך ההכנסות
-	14	-	2	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.2	34	2	14	18	הוצאות תפעוליות ואחרות
15.5	24	(1)	17	8	רווח (הפסד) לפני מיסים
16.4	10	-	6	4	הפרשה למיסים
14.7	14	(1)	11	4	רווח נקי (הפסד)
	5.1	*	7.7	3.0	תשואה להון (אחוזים)
15.8	4,338	2	1,760	2,576	יתרה ממוצעת של נכסים
24.3	4,304	-	1,746	2,558	יתרה ממוצעת של אשראי
20.7	4,809	-	508	4,301	יתרה ממוצעת של פקדונות
29.2	5,239	4	2,573	2,662	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
44.4	5,449	5,449	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	52	-	24	28	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	2	-	-	2	- לפני יישום כללי "FAS-91"
					- יישום כללי "FAS-91"
	54	-	24	30	סה"כ מרווח ריבית מפעילות באשראי
	4	-	-	3	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	58	-	25	33	סה"כ הכנסות ריבית

(4) מגזר הבנקאות העסקית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013					
מגזר "בנקאות עסקית"					
החלק מכלל	בנקאות	נדל"ן	שוק ההון	סך הכל	הבנק (%)
	ופיננסים				
	12	39	-	51	
הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים					
- בין מגזרי	19	(15)	-	4	
	31	24	-	55	15.6
הכנסות מימון שאינן מריבית	5	-	-	5	6.3
סך הכל הכנסות מימון	36	24	-	60	13.9
הכנסות מעמלות	5	10	1	16	9.0
סך ההכנסות	41	34	1	76	12.4
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	27	(7)	-	20	58.8
הוצאות תפעוליות ואחרות	18	13	2	33	7.8
רווח (הפסד) לפני מיסים	(4)	28	(1)	23	14.7
הפרשה למיסים	(1)	11	(1)	9	16.1
רווח נקי (הפסד)	(3)	17	-	14	13.9
תשואה להון (אחוזים)	*	10.5	*	4.4	
יתרה ממוצעת של נכסים	2,660	1,768	2	4,430	16.4
יתרה ממוצעת של אשראי	2,641	1,754	-	4,395	26.5
יתרה ממוצעת של פקדונות	4,428	419	-	4,847	21.1
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	2,781	3,069	6	5,856	33.8
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	7,096	7,096	55.8
מרכיבי הכנסות הריבית:					
מרווח ריבית מפעילות באשראי	28	23	-	51	
מרווח ריבית מפעילות בפקדונות	3	1	-	4	
סה"כ הכנסות ריבית	31	24	-	55	

ההכנסות במגזר "בנקאות עסקית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 72 מיליון ש"ח, לעומת 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 5.3%. הירידה בהכנסות נובעת מיישום כללי "FAS-91", שהקטין את הכנסות הבנק במגזר זה בסך של 3 מיליון ש"ח.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014, נרשם במגזר זה רווח בסך של 14 מיליון ש"ח, בדומה לרווח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היציבות שנרשמה ברווח הנקי, על אף הקיטון בהכנסות, כאמור, נובעת מירידה בסך של 6 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* לא רלוונטי.

(4) מגזר הבנקאות העסקית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
מגזר "בנקאות עסקית"				
סך הכל	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	
30	-	15	15	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(2)	-	(3)	1	- בין מגזרי
28	-	12	16	
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
28	-	12	16	סך הכל הכנסות מימון
6	-	4	2	הכנסות מעמלות
34	-	16	18	סך ההכנסות
4	-	2	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
16	1	7	8	הוצאות תפעוליות ואחרות
14	(1)	7	8	רווח (הפסד) לפני מיסים
6	-	2	4	הפרשה למיסים
8	(1)	5	4	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
מגזר "בנקאות עסקית"				
סך הכל	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	
25	-	20	5	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
3	-	(8)	11	- בין מגזרי
28	-	12	16	
4	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
32	-	12	20	סך הכל הכנסות מימון
8	-	5	3	הכנסות מעמלות
40	-	17	23	סך ההכנסות
14	-	(3)	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
15	1	6	8	הוצאות תפעוליות ואחרות
11	(1)	14	(2)	רווח (הפסד) לפני מיסים
4	(1)	5	-	הפרשה למיסים
7	-	9	(2)	רווח נקי (הפסד)

ההכנסות במגזר "בנקאות עסקית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2014 בסך של 34 מיליון ש"ח, לעומת 40 מיליון ש"ח ברבע המקביל אשתקד - ירידה בשיעור של 15.0%. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בסך של 4 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית, שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום הרבע השני של שנת 2014, נרשם במגזר זה רווח בסך של 8 מיליון ש"ח, לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי על אף הירידה שנרשמה בהכנסות, כאמור, נובעת מקיטון בסך של 10 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

(5) מגזר הבנקאות הפרטית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 421 בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעור הריבית", והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה, ראה פרק 3 ח' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה שיזמה הרשות לניירות ערך בנושא: "עידוד הפעילות בשוק ההון", והשלכותיהם האפשריות על עלות גיוס הפקדונות במגזר זה - ראה פרק 3 י' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה בתחום העמלות הבנקאיות, והשלכותיהם האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ד' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא: "גילוי עלות השירותים בניירות ערך", והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה, ראה פרק 3 ט' לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות הפרטית" בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, וניתוח מרכיביו - בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
מגזר "בנקאות פרטית"				
החלק מכלל הבנק (%)	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
	(42)	-	(42)	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	60	-	60	- בין מגזרי
4.6	18	-	18	
7.1	1	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
4.7	19	1	18	סך כל הכנסות המימון
9.9	15	7	8	הכנסות מעמלות
6.1	34	8	26	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.4	35	12	23	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	(1)	(4)	3	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	(1)	(2)	1	הפרשה למיסים
-	-	(2)	2	רווח נקי (הפסד)
	*	*	*	תשואה להון (אחוזים)
0.5	136	12	124	יתרה ממוצעת של נכסים
0.6	101	-	101	יתרה ממוצעת של אשראי
33.8	7,870	-	7,870	יתרה ממוצעת של פקדונות
1.2	208	38	170	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
38.6	4,734	4,734	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
				מרווח ריבית מפעילות באשראי
	1	-	1	- לפני יישום כללי "FAS-91"
	-	-	-	- יישום כללי "FAS-91"
	1	-	1	סה"כ מרווח ריבית מפעילות באשראי
	17	-	17	מרווח מפעילות בפקדונות
	18	-	18	סה"כ הכנסות ריבית

(5) מגזר הבנקאות הפרטית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
מגזר "בנקאות פרטית"				
החלק מכלל	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
הבנק	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
אחוזים				
	(61)	-	(61)	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	80	-	80	- בין מגזרי
5.4	19	-	19	
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
4.4	19	-	19	סך כל הכנסות המימון
8.4	15	6	*9	הכנסות מעמלות
5.6	34	6	28	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.6	36	12	24	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	(2)	(6)	4	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	(1)	(2)	*1	הפרשה למיסים
-	(1)	(4)	3	רווח נקי (הפסד)
	**	**	**	תשואה להון (אחוזים)
0.4	109	13	96	יתרה ממוצעת של נכסים
0.4	71	-	71	יתרה ממוצעת של אשראי
33.7	7,745	-	7,745	יתרה ממוצעת של פקדונות
1.1	193	31	*162	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
28.2	3,589	*3,589	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
	1	-	1	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	18	-	18	מרווח מפעילות בפקדונות
	19	-	19	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 34 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014, נרשם במגזר זה רווח זניח, לעומת הפסד בסך 1 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
 ** לא רלוונטי

(5) מגזר הבנקאות הפרטית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
מגזר "בנקאות פרטית"			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	
(22)	-	(22)	הכנסות מימון, נטו - מחיצוניים
30	-	30	- בין מגזרי
8	-	8	
-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
8	1	9	סך הכל הכנסות מימון
3	3	6	הכנסות מעמלות
11	4	15	סך ההכנסות
-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11	6	17	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	(2)	(2)	הפסד לפני מיסים
(1)	(1)	(2)	הפרשה למיסים
1	(1)	-	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
מגזר "בנקאות פרטית"			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	
(30)	-	(30)	הכנסות מימון, נטו - מחיצוניים
38	-	38	- בין מגזרי
8	-	8	
-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
8	-	8	סך הכל הכנסות מימון
*5	3	8	הכנסות מעמלות
13	3	16	סך ההכנסות
-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
*12	6	18	הוצאות תפעוליות ואחרות
1	(3)	(2)	רווח (הפסד) לפני מיסים
*-	(1)	(1)	הפרשה למיסים
1	(2)	(1)	רווח נקי (הפסד)

ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2014 בסך של 15 מיליון ש"ח, לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה ירידה בשיעור של 6.3%. הירידה בהכנסות נובעת, בעיקר, מקיטון בסך של 2 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות.

בסיכום הרבע השני של שנת 2014, נרשם במגזר זה רווח זניח לעומת הפסד בסך 1 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

(6) מגזר "ניהול פיננסי"

ההפסד במגזר ניהול פיננסי הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 41 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת, בעיקר, מקיטון בסך של 3 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, ומקיטון בסך של 62 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית. הקיטון בהכנסות מריבית נובע בעיקר מהירידה שנרשמה בשיעור הריבית במכרז המוניטרי.

הקיטון בהכנסות המימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מהגורמים הבאים:

- ירידה בסך של 29 מיליון ש"ח ברווחים שמומשו ושטרם מומשו מניירות ערך (מזה כ- 8 מיליון ש"ח בגין הכנסה ממימוש חברה מוחזקת שנרשמה בתקופה מקבילה אשתקד).
- ירידה בסך של 44 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

ג. פעילות במוצרים

המידע הכלול בפרק זה מפרט את תוצאות הפעילות של הבנק בחתך מוצרים מסוימים ומהווה מידע משלים - לתוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות. המידע המפורט להלן מתייחס לפעילות ב"שוק ההון" וב"משכנתאות".

(1) פעילות בשוק ההון

לפרטים נוספים באשר לפעילות הבנק ב"שוק ההון" - ראה פרק 7 לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014					
שוק ההון					
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	סך הכל
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1	1
-	-	-	-	1	1
3	2	-	1	7	13
3	2	-	1	8	14
-	-	-	-	-	-
9	4	-	2	12	27
(6)	(2)	-	(1)	(4)	(13)
(2)	(1)	-	-	(2)	(5)
(4)	(1)	-	(1)	(2)	(8)
*	*	*	*	*	*
9	3	1	2	12	27
-	-	-	-	-	-
19	9	2	4	38	72
979	491	613	5,449	4,734	12,266
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בין מגזרי

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

הכנסות מעמלות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

הפסד לפני מיסים

הפרשה למיסים

הפסד לאחר מיסים

תשואה להון (אחוזים)

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של פקדונות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

מרכיבי הכנסות הריבית:

מרווח ריבית מפעילות באשראי

מרווח ריבית מפעילות בפקדונות

סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(1) פעילות בשוק ההון (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

"שוק ההון"						
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בין מגזרי
-	-	-	-	-	-	
1	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שלא מריבית
1	-	-	-	-	1	סך הכל הכנסות מימון
3	1	1	1	6	12	הכנסות מעמלות
4	1	1	1	6	13	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9	4	1	2	12	28	הוצאות תפעוליות ואחרות
(5)	(3)	-	(1)	(6)	(15)	הפסד לפני מיסים
(2)	(1)	-	(1)	(2)	(6)	הפרשה למיסים
(3)	(2)	-	-	(4)	(9)	הפסד לאחר מיסים
*	*	*	*	*	*	תשואה להון (אחוזים)
10	4	1	2	13	30	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של פקדונות
20	7	2	6	31	66	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
**802	**364	859	7,096	**3,589	12,710	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
						מרכיבי הכנסות הריבית:
-	-	-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
-	-	-	-	-	-	סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי.

** סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

(ו) פעילות בשוק ההון (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014

"שוק ההון"					
משקי בית	עסקים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1	1
-	-	-	-	1	1
2	1	-	-	3	6
2	1	-	-	4	7
-	-	-	-	-	-
5	2	-	1	6	14
(3)	(1)	-	(1)	(2)	(7)
(1)	(1)	-	-	(1)	(3)
(2)	-	-	(1)	(1)	(4)

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בין מגזרי

הכנסות מימון שלא מריבית

סך הכל הכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות

הפסד לפני מיסים
הפרשה למיסים

הפסד

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

"שוק ההון"					
משקי בית	עסקים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	1
1	-	-	-	-	1
2	-	1	-	3	6
3	-	1	-	3	7
-	-	-	-	-	-
5	2	1	1	6	15
(2)	(2)	-	(1)	(3)	(8)
(1)	(1)	-	(1)	(1)	(4)
(1)	(1)	-	-	(2)	(4)

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בין מגזרי

הכנסות מימון שלא מריבית

סך הכל הכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות

הפסד לפני מיסים
הפרשה למיסים

הפסד

(2) פעילות במשכנתאות

פעילות הבנק כוללת מתן "הלוואות לדיור" (ללקוחות הפרטיים) ו"משכנתאות מסחריות" (ללקוחות העסקיים הקטנים וללקוחות המסחריים).

שינויים טכנולוגיים מהותיים

לפרטים נוספים באשר לפרויקט בתחום המיחשוב שהושק בתקופת הדוח, במסגרתו מוסבת מערכת המידע המקומית בתחום ההלוואות לדיור, למערכת המחשב המרכזית של החברה האם - ראה סעיף ב' (1), לעיל.

פעילות הבנק בתחום: "הלוואות לדיור"

להלן מידע לגבי פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור, לרבות פרטים לגבי מאפייני תיק זה:

- התפלגות תיק ההלוואות לדיור (לרבות הלוואות "בבטחון דירת מגורים") של הבנק, בחתך מאפיינים עיקריים:

• התפלגות בחתך בסיסי הצמדה:

מגזר הצמדה	30.6.2014		31.12.2013	
	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים
לא צמוד	1,388	47.6	1,320	46.3
צמוד למדד	1,274	43.7	1,269	44.6
מט"ח וצמוד מט"ח	254	8.7	259	9.1
סך הכל	2,916	100.0	2,848	100.0

• התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	30.6.2014		31.12.2013	
	מ	עד	מיליוני ש"ח	אחוזים
-	-	600	2,417	82.8
600	600	1,200	310	10.6
1,200	1,200	4,000	171	5.9
4,000	4,000	-	18	0.7
סך הכל			2,916	100.0

• התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

שיעור חוב רשומה	30.6.2014		31.12.2013	
	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים
סכום בפיגור	17	13.3	15	2.4
הפרשה להפסדי אשראי	14	-	14	-
יתרת חובות בעייתיים	44	(15.4)	52	(15.4)
שיעור החוב הבעייתי (%)	1.5	(16.6)	1.8	(16.6)

(2) פעילות במשכנתאות (המשך)

פעילות הבנק בתחום: "הלוואות לדיור" (המשך)

- התפלגות ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו בחצי הראשון של 2014, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הביטחון

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2013		2014		שווי הביטחון (אלפי ש"ח)	
אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מ	עד
15.4	59	14.9	34	-	800
23.9	92	22.8	52	800	1,200
44.8	172	45.6	104	1,200	3,000
15.9	61	16.7	38	3,000	-
100.0	384	100.0	228	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2013		2014		שיעור המימון (LTV) (%)	
אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מ	עד
35.7	137	34.2	78	-	45
43.5	167	41.6	95	45	60
20.8	80	24.2	55	60	-
100.0	384	100.0	228	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלוואה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2013		2014		שיעור ההחזר מההכנסה (%)	
אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מ	עד
73.2	281	72.8	166	-	30
15.4	59	14.9	34	30	40
3.6	14	1.8	4	40	60
1.0	4	0.5	1	60	-
6.8	26	10.0	23	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	384	100.0	228	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2013		2014		תקופת הפרעון (שנים)	
אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מ	עד
51.0	196	54.0	123	-	20
48.7	187	45.6	104	20	25
0.3	1	0.4	1	25	-
100.0	384	100.0	228	סך הכל	

(2) פעילות במשכנתאות (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות בתחום ה"משכנתאות" לתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, בחתך מגזרי פעילות, וניתוח מרכיביות, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
45	8	3	56	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(31)	(3)	(1)	(35)	- בין מגזרי
14	5	2	21	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
14	5	2	21	סך הכל הכנסות מימון
1	-	-	1	הכנסות מעמלות
15	5	2	22	סך ההכנסות
(1)	(1)	-	(2)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
18	2	2	22	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2)	4	-	2	רווח (הפסד) לפני מיסים
(1)	2	-	1	הפרשה למיסים
(1)	2	-	1	רווח נקי (הפסד)
*	12.5	-	1.3	תשואה להון (אחוזים)
2,850	426	153	3,429	יתרה ממוצעת של נכסים
2,833	423	152	3,408	יתרה ממוצעת של אשראי
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של פקדונות
1,559	372	170	2,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
				מרווח ריבית מפעילות באשראי
13	5	2	20	- לפני יישום כללי "FAS-91"
1	-	-	1	- יישום כללי "FAS-91"
14	5	2	21	סה"כ מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
14	5	2	21	סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(2) פעילות במשכנתאות (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
45*	9	4	58	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(33)	(5)	(2)	(40)	- בין מגזרי
12	4	2	18	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
12	4	2	18	סך הכל הכנסות מימון
2	1	-	3	הכנסות מעמלות
14	5	2	21	סך ההכנסות
5	-	-	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17	3	1	21	הוצאות תפעוליות ואחרות
(8)	2	1	(5)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(3)*	1	1	(1)	הפרשה למיסים
(5)	1	-	(4)	רווח נקי (הפסד)
**	6.2	-	**	תשואה להון (אחוזים)
2,602	404	169	3,175	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של פקדונות
1,288	355	199	1,842	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
מרכיבי הכנסות הריבית:				
12	4	2	18	מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
12	4	2	18	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות מהפעילות בתחום המשכנתאות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 22 מיליון ש"ח, לעומת 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של 4.8%. בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2014 נרשם במגזר זה רווח בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 4 מיליון ש"ח, שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאות העיסוקיות נובע מהגידול בהכנסות, כאמור, ומקיטון בסך של 7 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
 ** לא רלוונטי.

(2) פעילות ב"משכנתאות" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
23	4	2	29	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(16)	(1)	(1)	(18)	- בין מגזרי
7	3	1	11	הכנסות מימון שלא מריבית
-	-	-	-	
7	3	1	11	סך הכל הכנסות מימון
1	-	-	1	הכנסות מעמלות
8	3	1	12	סך ההכנסות
(1)	-	-	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9	1	1	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	2	-	2	רווח לפני מסים
-	1	-	1	הפרשה למסים
-	1	-	1	רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
22*	4	2	28	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(16)	(2)	(1)	(19)	- בין מגזרי
6	2	1	9	הכנסות מימון שלא מריבית
-	-	-	-	
6	2	1	9	סך הכל הכנסות מימון
-*	1	-	1	הכנסות מעמלות
6	3	1	10	סך ההכנסות
4	-	-	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8	2	-*	10	הוצאות תפעוליות ואחרות
(6)	1	1	(4)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(2)*	1	1*	-	הפרשה למיסים
(4)	-	-	(4)	הפסד

ההכנסות מהפעילות בתחום המשכנתאות הסתכמו ברבע השני של שנת 2014 בסך של 12 מיליון ש"ח, לעומת 10* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 20.0%. בסיכום הרבע השני של שנת 2014, רשם הבנק רווח מהפעילות בתחום זה בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאות העסקיות נובע מהגידול בהכנסות, כאמור, ומירידה בסך של 5 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה סעיף א' לעיל, וביאור 1 ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

9. חברות מוחזקות

תפנית דיסקונט - ניהול תיקי השקעות בע"מ

הבנק מחזיק ב- 31% מאמצעי ההון של חברת תפנית דיסקונט - ניהול תיקי השקעות בע"מ (להלן: "תפנית"), מכח הסכם למיזוג סטטוטורי שנערך בין תפנית לבין חברה בת לשעבר של הבנק ונכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2012. לאור האמור לעיל, פעילות הבנק בתחום ניהול תיקי השקעות מבוצעת, החל מיום 1 בינואר 2012, באמצעות "תפנית".

סך כל המאזן של תפנית ליום 30.6.2014 מסתכם בסך של כ- 39 מיליון ש"ח והונה העצמי מסתכם בסך של 33 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 37 מיליון ש"ח, ו- 31 מיליון ש"ח, בהתאמה).

חלק הבנק ברווחי חברת "תפנית" במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם בכ- 1 מיליון ש"ח, (בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 - זהה).

חברות מוחזקות אחרות

השפעתן של יתר החברות המוחזקות של הבנק: ב.מ.ד. חיתומים ויזום השקעות בע"מ, מרביט סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, וגולדן גייט ברידג' פאנד - אינה מהותית ביחס לפעילות הבנקאית בקבוצה.

חלק ד' - חשיפה לסיכונים - ניהול ומדידה

10. החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

א. כללי

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים - כרוכה בנטילת וניהול סיכונים שהעיקריים שבהם הם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות וסיכונים תפעוליים. תהליך ניהול הסיכונים כולל: הגדרת הסיכונים, קביעת האסטרטגיה, המדיניות, והמסגרת לניהול סיכונים, לרבות קביעת מגבלות לחשיפה לסוגי הסיכונים השונים.

לפרטים נוספים באשר לאסטרטגיית הסיכון, המדיניות לניהול סיכונים, הממשל התאגידי, הכלים המערכות והשיטות לניהול סיכונים - ראה פרק 12 א' בדוח לשנת 2013.

ב. סיכוני אשראי

סיכון האשראי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבויותיו (באופן חלקי או מלא). ככלל, הבנק רואה את עצמו כ"בנק אוניברסלי" המשרת את כל מגזרי הפעילות בתחום מתן האשראי - לרבות: עסקי, מסחרי וקמעונאי. עם זאת, לאור הנסיון וההתמחות שצבר הבנק במהלך השנים, הושם דגש בשנים האחרונות על התמקדות הבנק בפלחי לקוחות המשתייכים למגזר הקמעונאי (משקי בית, שכירים, עסקים קטנים), ולמגזר המסחרי.

מדיניות הטיפול בסיכוני האשראי בבנק נועדה להביא, בין היתר, לשיפור באיכות תיק האשראי וגידור הסיכונים הגלומים בו. מדיניות האשראי כוללת קווים מנחים ומגבלות לגבי היבטים שונים של תהליכי חיתום וניהול תיק האשראי.

לפרטים נוספים באשר לאסטרטגיה המדינית, התהליכים, המבנה האירגוני, המתודולוגיה, השיטות ומערכות הדיווח והמדידה הכרוכים בניהול סיכון האשראי ובדיווח על חובות בעייתיים וההפרשות להפסדי אשראי - ראה פרק 12 ב' בדוח לשנת 2013.

בפרק זה נכלל מידע כמותי לגבי היבטים שונים הגלומים בניהול סיכון האשראי, כדלקמן:

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי -

(א) להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי ברוטו לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי:

31.12.2013 ⁽⁶⁾		30.6.2013 ⁽⁶⁾		30.6.2014 ⁽⁶⁾		
יתרות לסוף השנה	יתרות לסוף התקופה	יתרות לסוף התקופה	יתרות לסוף התקופה	יתרות לסוף התקופה	יתרות לסוף התקופה	
ממוצעות ⁽¹⁾	ממוצעות ⁽¹⁾	ממוצעות ⁽¹⁾	ממוצעות ⁽¹⁾	ממוצעות ⁽¹⁾	ממוצעות ⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
20,718	21,530	20,730	20,766	21,769	21,948	הלוואות ⁽⁵⁾
6,066	6,120	5,847	6,389	5,448	4,920	אגרות חוב
76	51	80	79	53	49	נגזרים O.T.C. ⁽²⁾
5,359	5,194	5,426	5,518	5,309	5,452	סיכון אשראי אחר ⁽³⁾
1,084	1,100	1,070	1,070	1,094	1,107	אחרים ⁽⁴⁾
33,303	33,995	33,153	33,822	33,673	33,476	סך הכל סיכון אשראי

1. הממוצע חושב על פי היתרות בסופי רבעון.
2. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).
3. כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. חשיפות לסיכון אשראי חוץ מאזניות מוצגות לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
4. כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.
5. לרבות פקדונות בבנקים.
6. יתרות סיכון אשראי והיתרות הממוצעות לאותו תאריך מוצגות על בסיס "תרות החוב הרשומות" של האשראי כמשמעותן בהוראות בנק ישראל בנושא "חובות בעייתיים".

(ב) מידע לגבי התפלגות חשיפות האשראי לציבור בחתך אזור גיאוגרפי.

פרטים נוספים לגבי התפלגות האשראי בחתך איזור גיאוגרפי, נכללים בתוספת ד' בסקירת ההנהלה.

(ג) מידע לגבי התפלגות חשיפות האשראי בחתך הצד הנגדי לאשראי.

30.6.2014						
הלוואות ⁽⁴⁾	אגרות חוב	נגזרים ⁽¹⁾	סיכון אשראי אחר ⁽²⁾	אחרים ⁽³⁾	סך הכל	סוג הישות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
2,782	3,879	-	1	-	6,662	ריבונות
198	273	9	27	-	507	סקטור ציבורי
729	609	10	25	-	1,373	תאגידים בנקאיים
7,034	159	23	3,483	-	10,699	תאגידים
997	-	-	-	-	997	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,903	-	2	775	-	3,680	קמעונאיות ליחידים
4,523	-	-	831	-	5,354	עסקים קטנים
2,782	-	5	310	-	3,097	הלוואות לדיור
-	-	-	-	1,107	1,107	נכסים אחרים
21,948	4,920	49	5,452	1,107	33,476	סך הכל

1. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).
2. כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. חשיפות לסיכון אשראי חוץ מאזניות מוצגות לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
3. כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.
4. יתרות ההלוואות מוצגות על בסיס, "תרות החוב הרשומות", כמשמעותן בהוראות בנק ישראל בנושא: "חובות בעייתיים".

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי (המשך)

(ג) מידע לגבי התפלגות חשיפות האשראי בחתך הצד הנגדי לאשראי (המשך)

30.6.2013

סוג הישות	מיליוני ש"ח ⁽⁴⁾	מיליוני ש"ח	סיכון אשראי			סך הכל
			אחר ⁽²⁾	אחרים ⁽³⁾	מיליוני ש"ח	
ריבנויות	1,489	5,227	-	1	6,717	
סקטור ציבורי	152	370	5	33	560	
תאגידים בנקאיים	1,798	671	20	21	2,510	
תאגידים	6,676	121	41	3,653	10,491	
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,009	-	-	-	1,009	
קמעונאיות ליחידים	2,456	-	4	738	3,198	
עסקים קטנים	4,585	-	2	801	5,388	
הלוואות לדיור	2,601	-	7	271	2,879	
נכסים אחרים	-	-	-	-	1,070	1,070
סך הכל	20,766	6,389	79	5,518	33,822	1,070

31.12.2013

סוג הישות	מיליוני ש"ח ⁽⁴⁾	מיליוני ש"ח	סיכון אשראי			סך הכל
			אחר ⁽²⁾	אחרים ⁽³⁾	מיליוני ש"ח	
ריבנויות	1,768	5,150	-	1	6,919	
סקטור ציבורי	152	273	7	30	462	
תאגידים בנקאיים	1,612	587	11	23	2,233	
תאגידים	7,183	110	26	3,430	10,749	
בבטחון נדל"ן מסחרי	956	-	-	-	956	
קמעונאיות ליחידים	2,628	-	-	746	3,374	
עסקים קטנים	4,527	-	-	791	5,318	
הלוואות לדיור	2,704	-	7	173	2,884	
נכסים אחרים	-	-	-	-	1,100	1,100
סך הכל	21,530	6,120	51	5,194	33,995	1,100

1. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת "ADD ON").

2. כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. חשיפות לסיכון אשראי חוץ מאזניות מוצגות לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

3. כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.

4. יתרות ההלוואות מוצגות על בסיס, "יתרות החוב הרשומות", כמשמעותן בהוראות בנק ישראל בנושא: "חובות בעייתיים".

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי (המשך)

(ד) מידע לגבי התפלגות תזרימי המזומנים העתידיים בגין חשיפת האשראי בחתך תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾

30.6.2014					סוג האשראי
עד שנה	משנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך כל תזרימי מזומנים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
13,455	6,801	3,748	295	24,299	הלוואות ⁽⁷⁾⁽⁶⁾
1,875	1,923	1,062	-	4,860	אגרות חוב
13	9	18	9	49	נגזרים ⁽³⁾
3,628	646	14	1,164	5,452	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
440	-	-	667	1,107	אחרים ⁽⁵⁾
19,411	9,379	4,842	2,135	35,767	סך כל חשיפת האשראי

30.6.2013					סוג האשראי
עד שנה	משנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך כל תזרימי מזומנים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
12,895	6,405	3,594	283	23,177	הלוואות ⁽⁷⁾⁽⁶⁾
2,738	2,284	1,529	-	6,551	אגרות חוב
27	7	41	4	79	נגזרים ⁽³⁾
3,246	1,050	15	1,207	5,518	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
396	1	-	673	1,070	אחרים ⁽⁵⁾
19,302	9,747	5,179	2,167	36,395	סך כל חשיפת האשראי

1. בטבלה זו מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים.

2. כולל נכסים בסך 81 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר (30.6.2013 - 104 מיליון ש"ח)

3. סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).

4. כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

5. כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.

6. לרבות פקדונות בבנקים.

7. היתרות מוצגות על בסיס "יתרות החוב הרשומות".

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי (המשך)

(ד) מידע לגבי התפלגות תזרימי המזומנים העתידיים בגין חשיפת האשראי בחתך תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾

31.12.2013					סוג האשראי
עד שנה	משנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך כל תזרימי מזומנים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
13,252	6,688	3,765	310	24,015	הלוואות ⁽⁷⁾⁽⁶⁾
2,236	2,618	1,293	-	6,147	אגרות חוב
13	8	23	7	51	נגזרים ⁽³⁾
3,415	571	115	1,093	5,194	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
443	-	-	657	1,100	אחרים ⁽⁵⁾
19,359	9,885	5,196	2,067	36,507	סך כל חשיפת האשראי

- בטבלה זו מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים.
- כולל נכסים בסך 128 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר.
- סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).
- כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
- כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.
- לרבות פקדונות בבנקים.
- היתרות מוצגות על בסיס "היתרות החוב הרשומות".

(ה) מידע לגבי חשיפות אשראי שסווגו כ"חובות בעייתיים":

נתונים ופירוטים לגבי חובות בעייתיים, ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי נכללו בביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים ובתוספת ג' לסקירת ההנהלה.

(ו) מידע לגבי התפלגות אשראי בעייתי בחתך אזור גאוגרפי:

נתונים לגבי התפלגות אשראי בעייתי בחתך אזור גאוגרפי נכללו בתוספת ד' לסקירת ההנהלה.

(ז) מידע לגבי התנועה בהפרשות להפסדי אשראי:

נתונים לגבי התנועה בהפרשות להפסדי אשראי נכללו בביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

2. מידע לגבי תיקי אשראי המטופלים בשיטה הסטנדרטית בחתך משקלות סיכון ומקזזי סיכון.

(1) לפני הפחתת סיכון האשראי⁽²⁾⁽¹⁾

30.6.2014⁽³⁾

סוג הישות	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	סך הכל
ריבוניות	6,580	81	-	-	-	-	1	-	6,662
סקטור ציבורי	-	-	-	494	-	-	12	-	506
תאגידים בנקאיים	-	441	-	826	-	-	106	-	1,373
תאגידים	-	-	-	-	-	-	10,580	97	10,677
בבטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	985	6	991
קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	3,627	9	28	3,664
עסקים קטנים	-	-	-	-	-	5,177	17	74	5,268
הלוואות לדיור	-	-	2,006	334	654	94	4	-	3,092
נכסים אחרים	370	-	-	-	-	-	531	1	1,107
סך הכל	6,950	522	2,006	1,654	9,458	12,335	210	205	33,340

30.6.2013⁽³⁾

סוג הישות	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	סך הכל
ריבוניות	6,605	111	-	-	-	-	1	-	6,717
סקטור ציבורי	-	-	-	545	-	-	13	1	559
תאגידים בנקאיים	-	1,016	-	1,464	-	-	30	-	2,510
תאגידים	-	-	-	-	-	-	10,161	167	10,328
בבטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	995	6	1,001
קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	3,103	7	29	3,139
עסקים קטנים	-	-	-	-	-	5,198	18	78	5,294
הלוואות לדיור	-	-	2,336	166	253	120	1	-	2,876
נכסים אחרים	334	-	-	-	-	-	734	2	1,070
סך הכל	6,939	1,127	2,336	2,175	8,554	12,079	284	-	33,494

1. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
2. סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר קיזוזים והכפלה במקדם תוספת (ADD ON).
3. חשיפות האשראי מוצגות על בסיס "יתרות החוב, נטו" של האשראי.

2. מידע לגבי תיקי אשראי המטופלים בשיטה הסטנדרטית בחתך משקלות סיכון ומקדמי סיכון (המשך)

(1) לפני הפחתת סיכון האשראי (המשך)⁽²⁾⁽¹⁾

31.12.2013 ⁽³⁾								סוג הישות
0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,648	270	-	-	-	1	-	6,919	ריבוניות
-	-	-	446	-	14	1	461	סקטור ציבורי
-	1,164	-	1,040	-	28	-	2,232	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	10,435	128	10,563	תאגידים
-	-	-	-	-	945	6	951	בבטחון נדל"ן מסחרי
-	-	-	-	3,279	7	30	3,316	קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	5,120	14	93	5,227	עסקים קטנים
-	-	2,350	202	229	100	-	2,881	הלוואות לדיור
378	-	-	-	-	720	2	1,100	נכסים אחרים
7,026	1,434	2,350	1,688	8,628	12,264	260	33,650	סך הכל

(2) לאחר הפחתת סיכון האשראי⁽²⁾⁽¹⁾

30.6.2014 ⁽³⁾								סוג הישות
0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,764	81	-	-	-	1	-	-	ריבוניות
-	-	-	310	-	12	-	-	סקטור ציבורי
-	462	-	862	-	96	-	-	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	9,686	95	-	תאגידים
-	-	-	-	-	941	6	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
-	-	-	-	2,900	5	26	-	קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	3,556	15	70	-	עסקים קטנים
-	-	2,006	334	654	94	4	-	הלוואות לדיור
370	-	-	-	-	531	1	205	נכסים אחרים
7,134	543	2,006	1,506	7,110	11,381	202	205	סך הכל

1. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
2. סיכון אשראי בנין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר קיזוזים והכפלה ב"מקדם תוספת" (ADD ON).
3. חשיפות האשראי מוצגות על בסיס "תורות החוב נטו" של האשראי.

2. מידע לגבי תיקי אשראי המטופלים בשיטה הסטנדרטית בחתך משקלות סיכון ומקזזי סיכון (המשך)

(2) לאחר הפחתת סיכון האשראי (המשך)⁽¹⁾⁽²⁾

30.6.2013 ⁽³⁾								סוג הישות
0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,814	111	-	-	-	1	-	6,926	ריבנויות
-	-	-	336	-	13	1	350	סקטור ציבורי
-	1,047	-	1,486	-	30	-	2,563	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	9,329	166	9,495	תאגידים
-	-	-	-	-	983	6	989	בבטחון נדל"ן מסחרי
-	-	-	-	2,367	7	26	2,400	קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	3,595	17	68	3,680	עסקים קטנים
-	-	2,328	166	253	120	1	2,868	הלוואות לדיור
334	-	-	-	-	734	2	1,070	נכסים אחרים
7,148	1,158	2,328	1,988	6,215	11,234	270	30,341	סך הכל

31.12.2013 ⁽³⁾								סוג הישות
0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,824	270	-	-	-	1	-	7,095	ריבנויות
-	-	-	270	-	14	1	285	סקטור ציבורי
-	1,182	-	1,065	-	28	-	2,275	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	9,560	125	9,685	תאגידים
-	-	-	-	-	928	6	934	בבטחון נדל"ן מסחרי
-	-	-	-	2,539	3	27	2,569	קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	3,501	13	86	3,600	עסקים קטנים
-	-	2,341	202	227	100	-	2,870	הלוואות לדיור
378	-	-	-	-	720	2	1,100	נכסים אחרים
7,202	1,452	2,341	1,537	6,267	11,367	247	30,413	סך הכל

1. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
2. סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר קיזוזים והכפלה ב"מקדם תוספת" (ADD ON).
3. חשיפות האשראי מוצגות על בסיס "יתרות החוב נטו" של האשראי.

3. הפחתת סיכון האשראי

גילוי כמותי לגבי ישויות אשראי המכוסות על ידי בטחון פיננסי כשיר וערבויות.

30.6.2014

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי ⁽¹⁾ באמצעות						
סוג היישות	סיכון אשראי		סיכון אשראי		בטחון	
	רשום ⁽⁴⁾	נטו ⁽⁵⁾	כשיר ⁽²⁾	ערבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה, נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	6,662	6,662	-	184	184	6,846
סקטור ציבורי	507	506	-	(184)	(184)	322
תאגידים בנקאיים	1,373	1,373	(12)	59	47	1,420
תאגידים	10,699	10,677	(839)	(57)	(896)	9,781
בבטחון נדל"ן מסחרי	997	991	(44)	-	(44)	947
קמעונאיות ליחידים	3,680	3,664	(733)	-	(733)	2,931
עסקים קטנים	5,354	5,268	(1,625)	(2)	(1,627)	3,641
הלוואות לדיור	3,097	3,092	-	-	-	3,092
נכסים אחרים	1,107	1,107	-	-	-	1,107
סך הכל	33,476	33,340	(3,253)	-	(3,253)	30,087

30.6.2013

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי ⁽¹⁾ באמצעות						
סוג היישות	סיכון אשראי		סיכון אשראי		בטחון	
	רשום ⁽⁴⁾	נטו ⁽⁵⁾	כשיר ⁽²⁾	ערבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה, נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	6,717	6,717	-	209	209	6,926
סקטור ציבורי	560	559	-	(209)	(209)	350
תאגידים בנקאיים	2,510	2,510	-	53	53	2,563
תאגידים	10,491	10,328	(783)	(50)	(833)	9,495
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,009	1,001	(12)	-	(12)	989
קמעונאיות ליחידים	3,198	3,139	(739)	-	(739)	2,400
עסקים קטנים	5,388	5,294	(1,611)	(3)	(1,614)	3,680
הלוואות לדיור	2,879	2,876	(8)	-	(8)	2,868
נכסים אחרים	1,070	1,070	-	-	-	1,070
סך הכל	33,822	33,494	(3,153)	-	(3,153)	30,341

1. לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (הכפלה במקדמי CCF).
2. בטחונות שקוזזו מסיכון מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (HAIRCUTS).
3. החשיפה בגין הערבות - סווגה לקבוצת השיוך של נותן הערבות.
4. היתרות מוצגות בניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשות להפסדי אשראי.
5. היתרות מוצגות על בסיס "יתרות חוב, נטו".

3. הפחתת סיכון האשראי (המשך)

גילוי כמותי לגבי ישויות אשראי המכוסות על ידי בטחון פיננסי כשיר וערכויות (המשך)

31.12.2013

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי ⁽¹⁾ באמצעות					
סיכון אשראי "רשום" ⁽⁴⁾	סיכון אשראי "נטו" ⁽⁵⁾	בטחון כשיר ⁽²⁾	ערבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה נטו
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
6,919	6,919	-	176	176	7,095
462	461	-	(176)	(176)	285
2,233	2,232	-	43	43	2,275
10,749	10,563	(837)	(41)	(878)	9,685
956	951	(17)	-	(17)	934
3,374	3,316	(747)	-	(747)	2,569
5,318	5,227	(1,625)	(2)	(1,627)	3,600
2,884	2,881	(11)	-	(11)	2,870
1,100	1,100	-	-	-	1,100
33,995	33,650	(3,237)	-	(3,237)	30,413

1. לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (הכפלה במקדמי CCF).
2. בטחונות שקוּזְזוּ מסיכון מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (HAIRCUTS).
3. החשיפה בגין הערכות - סווגה לקבוצת השייך של נותן הערכות.
4. היתרות מוצגות בניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשות להפסדי אשראי.
5. היתרות מוצגות על בסיס "יתרות חוב, נטו".

4. המשבר הפיננסי והריאלי בעולם - והשלכותיו על המשק והבנקאות בישראל

(א) המשבר בעולם

מזה כשש שנים מתמודד המשק העולמי עם משבר פיננסי וכלכלי חמור בעצמה ובהיקף שלא נראו ב- 85 השנים האחרונות.

שורשיו של המשבר נעוצים במדיניות אשראי מקלה שנהגה בשוק המשכנתאות בארה"ב בעשור שקדם לשנת 2008, ואיפשרה מתן משכנתאות ללווים בעלי כושר החזר נחות (לזוג "SUB-PRIME"). מדיניות זו, בצרוף מדיניות מוניטרית מרחיבה שננקטה על ידי הבנק המרכזי בארה"ב מתחילת העשור - גרמו בהדרגה להיווצרות "בועת נדל"ן".

עם התפוצצות "בועת הנדל"ן", נגרמו הפסדים כבדים לגופים פיננסיים שהשקיעו במכשירי הון המבוססים על שוק הנדל"ן - עד כדי קריסת מוסדות פיננסיים מובילים (כגון: בנקי ההשקעות "בר סטרנס" ו"ליהמן ברדרס"), והכרח להזרים כספי מדינה למוסדות פיננסיים רבים אחרים ולגופים עסקיים במטרה לסייע להם לעמוד בהתחייבויותיהם.

סימני המשבר ממשיכים לתת את אותותיהם במשקים רבים במדינות המערב גם כיום, לרבות: שיעורי צמיחה נמוכים, שיעורי אבטלה גבוהים, גרעונות תקציביים, ומצבת חובות גבוהה (הנובעת בעיקר מהזרמת כספי ממשלה לגופים עסקיים החל משנת 2008, במטרה למנוע את קריסתם של גופים אלה).

המשבר הכלכלי העולמי והזרמות הכספים הכבדות שבוצעו על ידי ממשלות המערב, במטרה למנוע את התפתחות המשבר נתנו את אותותיהם גם במדינות מסוימות המשתייכות ל"גוש היורו", שחלקן (יוון, אירלנד פורטוגל וקפריסין) נקלעו לקשיים כלכליים כבדים, שהצריכו הזרמת סיוע כספי על ידי הבנק המרכזי האירופאי בכדי לאפשר למדינות אלה לעמוד בהתחייבויותיהן ומדינות אחרות (לרבות: ספרד ואיטליה) נאלצו להתמודד עם מצבת חובות כבדה שהעלתה חששות כבדים באשר ליכולתן לעמוד בהתחייבויותיהן.

ההרעה במצב הכלכלי של מדינות אלו לוותה בהורדת דירוג החוב שלהן על ידי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות (בשל ההידרדרות הנמשכת במצב הכלכלי של חלק מהמדינות החברות ב"גוש היורו", כאמור, והשלכותיהן האפשריות גם על המשקים החזקים בגוש זה, החליטה חברת הדירוג "פיץ", ביום 13.7.2013, להפחית את דירוג האשראי המושלם שהיה לצרפת, לדירוג "AA+"). בהמשך לצעד זה ולאור השפל הנמשך בשיעורי הצמיחה של המשק הצרפתי, החליטה סוכנות הדירוג "S&P", ביום 8.11.2013 להפחית את דירוג האשראי של צרפת בשתי דרגות נוספות, לדירוג "AA-".

לאור התפתחויות שליליות אלו, נקט הבנק המרכזי האירופאי בפעולות שנועדו לסייע בייצוב כלכלותיהן של משקים אלו, ובכללן:

א. השקת "קרן חילוץ" שתסייע למדינות הנמצאות בקשיים מיידיים ל"מחזר" את חובותיהן. במקביל נדרשו המדינות שנזקקות לסיוע החירום, לקצץ בהוצאותיהן בשיעורים חדים, בכדי להקטין את גרעונותיהן - על אף ההשלכות השליליות הנגזרות מצעדים אלה על התוצר המקומי הגולמי ועל רמת החיים באותן מדינות.

ב. הכפפת חלקים ניכרים מהמערכת הבנקאית ב"גוש היורו", לפיקוחו הישיר של הבנק המרכזי האירופי (במקום לבנקים המרכזיים במדינות בהן רשומים בנקים אלה).

ג. הנהגת מדיניות מוניטרית מרחיבה, במסגרתה הפחית הבנק המרכזי האירופאי ביום 5.6.2014 את הריבית המוניטרית לרמת שפל היסטורית בשיעור של 0.15%, בלבד (שיעור הריבית על הפקדונות הופחת לראשונה לשיעור שלילי של % (-0.1)).

בעקבות צעדים משולבים אלה מסתמנת התאוששות במצבן של חלק מהמדינות שנזקקו לסיוע החירום (כגון: אירלנד, יוון וספרד) ושיפורים באינדיקטורים הכלכליים נרשמו גם במדינות אחרות המשתייכות ל"גוש האירו". חשיפת האשראי של הבנק למדינות שנקלעו לקשיים כלכליים, כאמור מסתכמת ליום 30.6.2014 בסך של 6 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 8 מיליון ש"ח).

ב) השלכות המשבר העולמי על הפעילות במשק המקומי

כללי

התמשכות המשבר הכלכלי העולמי, מחד וצעדים שננקטו על ידי הרגולטור המקומי במטרה להסדיר את פעילותן של חברות הפועלות בשווקים צרכניים מסוימים (כגון: "שוק התקשורת" ו"שוק ההון"), מאידך - פגעו בתכניותיהן העסקיות של חברות הפועלות במדינות שכלכלותיהן נפגעו במשבר העולמי (בעיקר בענפי הנדל"ן) ובשווקים שנפתחו לתחרות משמעותית בעקבות צעדי ההסדרה על ידי הרגולציה המקומית (בעיקר בתחום התקשורת, המזון והחסכון הפנסיוני).

חברות רבות הפועלות בענפים אלו מימנו את פעילותן (או את השקעותיהן בחברות הפועלות בתחומים אלה), באמצעות הנפקת אגרות חוב בשוק ההון.

בעקבות הפגיעה במבנה ההכנסות והתכניות העסקיות של חברות אלו, דיווחו חברות רבות על הרעה במצבן הכספי (עד כדי רישום הערת "עסק חי" בדוחותיהן הכספיים), וחלקן אף הודיע כי לא יהיה ביכולתן לפרוע את חובן למחזיקי אגרות החוב.

בהעדר מקורות מימון אלטרנטיביים נאלצו אותן חברות ונושיות לגבש הסדרים חלופיים שכללו: מחיקת חובות משמעותית ופריסת יתרת החוב לתקופות ארוכות יותר, ואף העברת הבעלות בחברות שנכנסו לקשיים לידי הנושים.

התפתחויות אלו העיבו על הפעילות בשוק ההון המקומי והגבירו את החששות באשר ליכולתן של חברות אחרות המתמודדות עם קשיים דומים לשקם את פעילותן העסקית ולעמוד בהתחייבויותיהן כלפי מחזיקי אגרות החוב.

לפיכך, נרשמו בשנים האחרונות ירידות שערים חדות בשעריהן של אגרות החוב שהנפיקו חברות אלו וחלקן נסחרות בתשואות המשקפות חשש ממשי ל"חדלות פרעון" של אותן חברות - גורם המקשה עליהן למחזר את חובותיהן בשוק ההון, או לגייס אשראי בנקאי נוסף.

הסדרי החוב שגובשו בשנים האחרונות גרמו להפסדי אשראי גם במערכת הבנקאית (לרוב בגין אשראים שניתנו למימון אמצעי שליטה או לחברות החזקה).

יחד עם זאת, לאור ההתפתחויות השליליות שתוארו לעיל, קיים חשש שחברות נוספות ייקלעו לקשיי נזילות ומימון ויאלצו לגבש הסדרי חוב שיכללו גם אשראים שניתנו על ידי המערכת הבנקאית.

הבנק

לאור ההתפתחויות הכלכליות בעולם (לרבות משבר החובות במדינות "גוש היורו" והורדת דירוג האשראי של ארה"ב, כאמור) והשלכותיהן על המשק בישראל ועל חברות מקומיות שפעילותן חשופה לשווקים ולמדינות, כאמור ולאור ההתפתחויות השליליות שנרשמו במספר ענפי משק מקומיים, כמפורט לעיל - בוחנת הנהלת הבנק באופן שוטף את חשיפות האשראי של הבנק ללקוחות בעלי רמת מינוף גבוהה וללקוחות הפועלים בענפי משק ובמדינות שחלה עליה ברמת הסיכון שלהם.

לפרטים נוספים באשר להתפתחויות הנובעות מהמבצע הצבאי ("צוק איתן") שהחל לאחר תאריך המאזן, והשלכותיו האפשריות על המשק הישראלי והמערכת הבנקאית - ראה סעיף ג' להלן.

(ג) התפתחויות במישור הבטחוני - מבצע "צוק איתן"

לאחר תאריך המאזן, ובעקבות ירי רקטות מסיבי מרצועת עזה לעבר שטחי מדינת ישראל, פתח צבא הגנה לישראל במבצע צבאי במטרה להכות בארגוני הטרור ולהשיב את השקט לאזור.

הירי הרקטי הכבד לשטחי מדינת ישראל שנמשך במהלך המבצע שיבש את התעבורה הבינלאומית של מדינת ישראל, ופגע בפעילות הכלכלית במשק, בכלל (בעיקר בענפי המסחר, התיירות, המלונאות וההסעדה) ובאזור הדרום, בפרט. לאור האמור לעיל, קיים חשש מפגיעה מהותית בעסקיהם של גופים רבים ומהידרדרות בכושר הפירעון שלהם.

במקביל להתפתחויות אלו פרסם בנק ישראל ביום 27 ביולי הוראות שנועדו להקל על פעילותם הבנקאית של לקוחות שנפגעו מהמצב הביטחוני, ובכללן:

- נאסר על התאגידים הבנקאיים להגביל את חשבונות העובר ושב של לקוחות המתגוררים ביישובים שנכללו באיזור שהוגדר כנתון ב"מצב מיוחד", על פי הכרזת ממשלת ישראל, בשל הארועים הביטחוניים.
 - נאסר על התאגידים הבנקאיים לכלול שיקים שסורכו בחשבונות לקוחות שנקראו לשירות מילואים פעיל, במניין השיקים המסורבים כנדרש בתקנות "שיקים ללא כיסוי".
 - התאגידים הבנקאיים יורשו שלא למחוק חשבונאית חובות של לווים בעייתיים שהפסדי האשראי בגינם נמדדים על "בסיס קבוצתי", אם תקופות הפיגור בחשבונם נובעת מהמצב הביטחוני.
 - עם זאת, יידרשו התאגידים הבנקאיים להעריך את השלכות ההידרדרות במצב הביטחוני על סיכויי הגביה של חובות שנכללו בתיק האשראי שלהם ולתת ביטוי להערכה זו במסגרת ההפרשות להפסדי אשראי המחושבות על בסיס קבוצתי.
- הוראות אלו יחולו על הדוחות הכספיים לרבעונים השני והשלישי של שנת 2014. הבנק יישם את הוראות בנק ישראל בדוחות כספיים אלו.
- הבנק עוקב בוחן באופן שוטף את חשיפות האשראי של הגופים שפעילותם נפגעה בעקבות ההידרדרות הביטחונית כאמור, ונערך לגיבוש פתרונות פיננסיים הולמים לאותם גופים.

(ד) חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

לאור השלכות המשבר הכלכלי על המוסדות הפיננסיים ברחבי העולם והחששות ליציבות של מוסדות פיננסיים מסוימים, בוחנת הנהלת הבנק באופן שוטף את חשיפת הבנק לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, ומקיימת דיונים לגבי היקף החשיפה והתאמתה להתפתחויות בבנקאות העולמית.

התאמת החשיפה נשקלת תוך בחינת הפרמטרים הבאים:

- היקף החשיפה של הבנק למוסד הפיננסי, בכלל - וביחס להונו העצמי, בפרט.
- דירוג האשראי של המוסד הפיננסי (ככלל, הבנק מבצע עסקאות הכרוכות בחשיפת אשראי, רק עם מוסדות פיננסיים זרים המדורגים בדירוג "השקעה" ומעלה).
- דירוג האשראי של המדינה בה פועל המוסד הפיננסי.
- ניסיון העבר שנצבר בבנק לגבי המוסד הפיננסי.

היקף חשיפת האשראי המכסימלי לכל מוסד פיננסי זר, נקבע על ידי דירקטוריון הבנק. חריגות ממגבלה זו נבחנות על ידי הנהלת הבנק, עבור כל מוסד פיננסי, בתדירות יומית.

בעקבות המשבר הכלכלי העולמי, פרסם בנק ישראל הוראה, לפיה נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח הדירקטוריון מידע כמותי ואיכותי לגבי חשיפת האשראי של התאגידים הבנקאיים הפועלים בישראל, למוסדות פיננסיים זרים (כהגדרתם בהוראה).

לתאריך 30.6.2014 מסתכמת חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ בסך של 574 מיליוני ש"ח (30.6.2013 - 761 מיליוני ש"ח; 31.12.2013 - 963 מיליוני ש"ח), כמפורט להלן:

30 ביוני 2014			
סיון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	סיון אשראי כולל ⁽⁴⁾	דירוג אשראי חיצוני
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
81	-	81	AAA עד AA-
387	5	392	A+ עד A-
45	-	45	BBB+ עד BB-
18	38	56	ללא דירוג
531	43	574	סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים

30 ביוני 2013			
סיון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	סיון אשראי כולל ⁽⁴⁾	דירוג אשראי חיצוני
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
359	-	359	AAA עד AA-
161	28	189	A+ עד A-
182	23	205	BBB+ עד BB-
7	1	8	ללא דירוג
709	52	761	סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים

31 בדצמבר 2013			
סיון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	סיון אשראי כולל ⁽⁴⁾	דירוג אשראי חיצוני
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
377	-	377	AAA עד AA-
528	13	541	A+ עד A-
6	-	6	BBB+ עד BB-
4	35	39	ללא דירוג
915	48	963	סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים

1. לרבות: בנקים, בנקים להשקעות, כרוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הנ"ל.
2. פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
3. בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.
4. יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 30.6.2014 בסך של 2 מיליוני ש"ח (30.6.2013 - 1 מיליוני ש"ח; 31.12.2013 - 5 מיליוני ש"ח).

הערות:

1. המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: ארה"ב, נורבגיה, צרפת ושבדיה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 ביוני 2014, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל).
2. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך על ידי חברת הדירוג הבינלאומית: "Moody's". דירוגי האשראי מעודכנים על ידי חברת הדירוג, בדרך כלל, בתדירות שנתית. לפיכך, ולאור ההתפתחויות האחרונות במגזר הבנקאות, ייתכנו פערים בין הדירוג האחרון שנערך על ידי חברת הדירוג - לבין הערכת הבנק.
3. כל חשיפות האשראי המאזני למוסדות פיננסיים זרים, כמפורט לעיל - כלולות בדוחות הכספיים בסעיף "פקדונות בבנקים", "השקעות בניירות ערך" ו"נכסים אחרים". חשיפות האשראי המפורטות מעלה, נכללו בדיווח על "סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק", שבסקירת ההנהלה.

5. סיכוני אשראי בהלוואות לדיור

כאמור בפרק 3 יט' - התאפיין שוק הדיור בשנים האחרונות בגידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעלויות מחירים שנגזרו ממחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים אלו. העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיור (ובכלל זה עליה בהיקף הכספי הממוצע של הלוואות אלה), חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות של משקי הבית. לאור האמור לעיל, קיים חשש שתהליכים אלו עלולים לפגוע באיכות תיק האשראי לדיור ולהגדיל את חשיפת המערכת הבנקאית לסיכוני אשראי.

לפיכך, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שננקטו על ידי הבנק, כוללים:

- הגבלת היקף ההלוואות שניתנות כ"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.
- הגבלת היקפי ההלוואות העוללות להטיל מעמסה על הלווה, כמתחייב מהוראה מנהלית שפורסמה על ידי בנק ישראל, לפיה נאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות שמרכיב ההחזר הגלום בהן עולה על 50% מ"כושר ההחזר" של הלווה (יצוין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב ההחזר החודשי הצפוי בגין עולה על 35% מהכנסות הלווה).
- הגבלת היקפי ההלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהנחיות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.
- הגבלת סיכון הריבית בהלוואה לדיור, כמתחייב מההגבלות המנהליות שהוטלו על ידי בנק ישראל בנושא זה, לפיהן הוגבל מרכיב ההלוואות כ"ריבית משתנה" (כהגדרתה בהוראה המנהלית שפרסם בנק ישראל), לשיעור שלא יעלה על שני שליש מההיקף הכולל של מסגרות ההלוואות החל (או לשיעור שלא יעלה על 33% בהלוואות הנושאות "ריבית משתנה" - המתעדכנת בתדירות גבוהה מחמש שנים).
- שימוש ב"מקדמי בטחון" (מבחיני עמידות) בתהליך אישור מסגרת ההלוואה. דהיינו, בטרם אישור מסגרת ההלוואה, בוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר ההחזר של הלווה.
- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכוני אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.
- קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף ההחזרים החודשיים של ההלוואות, וכו'.
- עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי ההלוואות המקוריים.

בעקבות ההתפתחויות בשוק הדיור, כאמור, פורסמה על ידי בנק ישראל הוראה, לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם השנתיים והרבעוניים גילוי לגבי סיכון האשראי בגין ההלוואות לדיור, והפעולות שננקטו על ידי התאגיד הבנקאי במסגרת ניהול סיכון זה.

בנוסף, יכלול הגילוי נתונים כמותיים לגבי חשיפת האשראי לדיור ומאפיינים שונים המצביעים על איכות תיק האשראי לדיור של התאגיד הבנקאי.

היקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 30.6.2014 מסתכם ב- 2,916 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 2,848 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של השנה מסתכם ב- 277 מיליון ש"ח, מזה כ- 26 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד כ- 459 מיליון ש"ח וכ- 40 מיליון ש"ח, בהתאמה).

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסוימים של תיק ההלוואות לדיור של הבנק:

31.12.2013	30.6.2014	
%	%	
4.4	4.4	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס ⁽¹⁾
		שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה
10.4	9.7	
82.0	80.3	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽²⁾

1. בחישוב היחס לא נכללו התחייבויות למתן הלוואות שטרם נוצלו.
2. בחישוב היחס נכללו הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

לאור התהליכים שתוארו לעיל, בשוק הדיור בכלל, ובהלוואות לדיור בפרט, פרסם בנק ישראל הנחיה, במסגרתה נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון תקופתית את תיק ההלוואות לדיור שלהם, להעריך אם חלו שינויים באיכות תיק זה ולתת ביטוי להערכה זו במסגרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

הבנק מיישם את הנחיות בנק ישראל ממועד כניסתן לתוקף, לרבות הערכה שוטפת של ההפסדים הגלומים בתיק ההלוואות לדיור, בשל פגיעה אפשרית באיכות תיק זה, הנובעת מהתהליכים שתוארו לעיל.

אומדן ההפסדים מתבסס על תרחישים עתידיים אפשריים הכוללים: ירידה בהכנסה הפנויה של הלווים, גידול בסכומי החזר השוטפים של הלווים הנגזר מעליה צפויה בשיעור ה"ריבית המשתנה", וירידה בשווי הנכסים המשועבדים. להערכת הבנק ההפסד האפשרי הגלום בתיק האשראי של הבנק, הנגזר מתרחישים אלו, מסתכם ליום 30.6.2014 בסך של כ- 4 מיליון ש"ח. הבנק ערך הפרשה בגין הפסד אפשרי זה וכלל אותה במסגרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ליום 30.6.2014.

בהמשך לצעדים אלו, ולאור ההתפתחויות שארעו בשוק הדיור, כמפורט לעיל, שהגדילו, להערכת בנק ישראל, את הסיכון הגלום בתיק האשראי לדיור במערכת הבנקאית, נדרשו התאגידים הבנקאיים על ידי בנק ישראל לשמר הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין הלוואות אלו, בשיעור שלא יפחת מ- 0.35% מיתרת תיק ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות לדיור שבגין נערכה הפרשה להפסדי אשראי "לפי עומק הפיגור"). יישום ההנחיה הגדיל את ההוצאה בגין הפסדי אשראי על בסיס קבוצתי במחצית הראשונה של שנת 2014 בסכום זניח (בשנת 2013 - 4 מיליון ש"ח).

*הוצג מחדש

6. מידע לגבי: "חובות בעייתיים"

(א) התפלגות החובות הבעייתיים:

1. סיכון אשראי בעייתי - בחתך סיווג החוב

30 ביוני 2014			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
328	-	328	חובות פגומים
49	1	50	סיכון אשראי נחות
221	64	285	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
598	65	663	סך הכל סיכון אשראי בעייתי *
124	2	126	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
474	63	537	סיכון אשראי בעייתי, נטו
15	-	15	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה

30 ביוני 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
428	5	433	חובות פגומים
70	1	71	סיכון אשראי נחות
270	43	313	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
768	49	817	סך הכל סיכון אשראי בעייתי *
149	3	152	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
619	46	665	סיכון אשראי בעייתי, נטו
19	-	19	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה

31 בדצמבר 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
397	2	399	חובות פגומים
55	1	56	סיכון אשראי נחות
296	51	347	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
748	54	802	סך הכל סיכון אשראי בעייתי *
165	3	168	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
583	51	634	סיכון אשראי בעייתי, נטו
23	-	23	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה

6. מידע לגבי: "חובות הבעייתיים" (המשך)

(א) התפלגות החובות הבעייתיים (המשך)

2. נכסים שאינם מבצעים

30 ביוני 2014			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
262	-	262	חובות פגומים ⁽¹⁾
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
262	-	262	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
30 ביוני 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
304	5	309	חובות פגומים ⁽¹⁾
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
304	5	309	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
31 בדצמבר 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
349	2	351	חובות פגומים ⁽¹⁾
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
349	2	351	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

(ב) מדדי איכות תיק האשראי:

להלן נתונים לגבי יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי של הבנק, הנגזרים מנתוני החובות הבעייתיים שנמדדו על פי הכללים שבהוראות החדשות:

31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	
%	%	%	
2.2	2.4	1.8	• שיעור יתרת האשראי הפגום, מתוך סך האשראי לציבור ⁽²⁾
0.1	0.1	0.1	• שיעור יתרת האשראי ⁽³⁾ בפיגור של 90 יום ומעלה (שאינו פגום), מתוך סך האשראי לציבור
2.0	2.0	1.8	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ , מתוך סך האשראי לציבור ⁽²⁾
2.8	2.9	2.8	• שיעור סיכון האשראי הבעייתי ⁽³⁾ , מתוך סך סיכון האשראי לציבור
27.3	22.5	25.6	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ , מתוך האשראי הפגום
0.4	0.4	(0.2)	• שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של האשראי ⁽³⁾
0.3	0.3	0.3	• שיעור המחיקות נטו, מיתרת האשראי הממוצעת ⁽³⁾
13.7	16.2	15.4	• שיעור המחיקות נטו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾
25.8	21.5	24.5	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ מתוך האשראי הפגום בתוספת האשראי בפיגור ⁽⁴⁾

1. אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית.

2. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

3. הנתונים מתייחסים לאשראי לציבור בלבד.

4. אשראי שאינו פגום, בפיגור של 90 יום ומעלה.

7. ריכוזיות אשראי

בפרק 12 ב'7(ד') בדוחות ליום 31.12.2013 נכלל מידע בדבר חשיפת הבנק לסיכונים הנובעים מריכוזיות אשראי.

להלן נתונים לגבי חשיפת הבנק לסיכוני "ריכוזיות אשראי" ליום 30.6.2014:

- חבות הלווה הגדול ביותר, מהווה כ- 5.1% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2013 - 6.2%). שיעור זה נמוך בכ- 66.0% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 15%).
- חבות קבוצת הלווים הגדולה ביותר מהווה כ- 11.3% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2013 - 13.1%). שיעור זה נמוך בכ- 54.8% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 25%).
- "סך חבויות האשראי הגדולות", מהווה כ- 32.2% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2013 - 55.7%). שיעור זה נמוך בכ- 73.2% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 120%).

לאור המגמות השליליות שנרשמו בשווקים הפיננסיים בעולם, והחשש מההשלכות האפשריות שעלולות להיות להתרחשויות אלו ולאירועים שליליים צפויים אחרים על המשק הישראלי, הופצה על ידי בנק ישראל הנחיה - על פיה נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם הרבעוניים והשנתיים החל מיום 30.9.2011 ועד ליום 30.9.2014 נתונים כספיים בגין חבויות של קבוצות לוויים, שהיקף כל אחת מהן עולה על 15% מאמצעי ההון של הבנק (כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313).

ליום 30.6.2014 לא הייתה בבנק אף קבוצת לוויים, שהיקף חשיפת האשראי של הבנק בגינה עולה על 15% מאמצעי ההון שלו (ליום 31.12.2013 - זהה; ליום 30.6.2013 הייתה בבנק קבוצת לוויים אחת ("קבוצת לוויים בנקאית") שהיקף חשיפת האשראי של הבנק בגינה הסתכם לאותו תאריך ב- 380 מיליון ש"ח. חשיפת אשראי זו היוותה גם את סיכון האשראי הכולל בגין קבוצה זו).

8. סיכון אשראי בגין מימון ממונף (LEVERAGED FINANCE)

סיכון אשראי ממונף מוגדר על ידי הבנק כחשיפה הנובעת ממתן "אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה" (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323), שפרעונו מבוסס בעיקרו על התאגיד הנרכש, וכן מתן אשראי ללווים המאופיינים בשיעורי מינוף גבוהים, העולים משמעותית על השיעורים המקובלים בענף פעילותם. להלן נתונים לגבי חשיפת הבנק למימון ממונף, בחתך ענפי משק

	31.12.2013	30.6.2014	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
מסחר	119	124	
נדל"ן	159	28	
תחבורה	59	54	
סך הכל	337	206	

9. ריכוזיות ענפית

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 (להלן "ההוראה"), קובעת, בין היתר, מגבלות לגבי "ריכוזיות חבות ענפית לציבור" של התאגידים הבנקאיים.

ההוראה קובעת כי חבות לציבור (כהגדרתה בהוראות בנק ישראל) בענף כלשהו (למעט ענף "אנשים פרטיים"), העולה בלמעלה מ-20% על סך החבויות לציבור של התאגיד הבנקאי - תחשב כ"חבות חריגה", ותחייב לפיכך, עריכת הפרשה נוספת להפסדי אשראי, בגין מרכיב זה בדוחות הכספיים.

עם זאת, הותר לתאגידים הבנקאיים המקיימים "עודף יחס הון מזערי" (כהגדרתו בהוראה), לנכות מ"החבות החריגה" בענף הבניה, לצורך חישוב ההפרשה הנוספת להפסדי אשראי, כאמור - כפל מ"עודף יחס הון המזערי".

ליום 30.6.2014 מסתכם שיעור החבות הענפי של ענף הבניה בבנק, ביחס לסך חבויות הציבור (כהגדרתם בהוראות בנק ישראל) בשיעור של 18.2%, נמוך בשיעור של 1.8 נקודות האחוז מהמגבלה שנקבעה בהוראה (31.12.2013 - 19.1%).

10. טיוטת הוראה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי"

ביום 18.2.2010 פרסם בנק ישראל "הוראת שעה" (להלן: "הוראת השעה"), הקובעת את הכללים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בשנים 2011 - 2012.

על פי כללים אלו, חישוב ה"הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראים הכלולים בתכולת "הוראת השעה" (המפולחות בחתך "ענפי משק"), ב"מקדם הפרשות להפסדי אשראי" (כמפורט לעיל), עבור כל אחד מענפי המשק, כאמור - תוך אבחנה בין אשראי בעייתי (בסיווג "נחות", או "השגחה מיוחדת"), ואשראי אחר ("תקין").

"מקדמי ההפרשות להפסדי אשראי" נקבעים עבור כל אחד מענפי המשק ובגין כל אחד מסוגי האשראי כאמור לעיל, בהתבסס על "טווח הפרשות" להפסדי אשראי אפשריים (המחושב על בסיס נתוני ה"מחיקות החשבונאיות" (עד לשנת 2010 - ה"הפרשות לחובות מסופקים") השנתיים שדווחו על ידי הבנק, בגין כל אחד מענפי המשק, משנת 2008 ואילך). "מקדמי ההפרשות להפסדי אשראי" שנקבעו כאמור, אמורים לשקף את האומדן הטוב ביותר (בתוך "טווח ההפרשות"), עבור שיעורי ההפסדים הבלתי מזהים, הגלומים בתיק האשראי לכל אחת מהקבוצות שפורטו לעיל.

לאור הניסיון שנצבר עד כה בחישוב ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, ומכיוון שתוקף "הוראת השעה" פג בתום שנת 2012, הפיץ בנק ישראל ביום 10 באפריל 2013, טיוטת הוראה חדשה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (להלן: "ההוראה החדשה").

ההוראה החדשה מאמצת את המתודולוגיה שנקבעה ב"הוראת השעה" (לפיה, חישוב ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראי לציבור ב"מקדמי הפרשות להפסדי אשראי", הנקבעים לכל ענף משק, ולכל סוג אשראי, וכוללת עדכונים להנחיות ולפרמטרים שנכללו ב"הוראת השעה", לרבות:

- טווח ההפרשות יחושב לתקופה שלא תעלה על חמש שנים קלנדריות (בדוח שנתי), או ארבע שנים קלנדריות (בדוח ביניים).
- ב"הוראת השעה" נדרשו התאגידים הבנקאיים לוודא בכל מועד דיווח, שהיקף "ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", אינו נופל מיתרת ההפרשה הנוספת והכללית לאותו מועד, המחושבת על פי הכללים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 - ולהגדיל את סכום ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, בכל עת שתנאי זה אינו מתקיים.

על פי הכללים המוצעים בטיטוט ההוראה החדשה, יידרשו התאגידים הבנקאיים לקיים מבחן זה עד ליום 31.12.2014, בלבד.

- על אף האמור לעיל, יוכלו תאגידים בנקאיים המחשבים את יחס הלימות ההון שלהם בהתבסס על "מודל פנימי", לפנות למפקח על הבנקים בבקשה להתיר להם לחשב את הפרשותיהם ל"הפסדי האשראי על בסיס קבוצתי", בהתבסס על מערכות המידע המשמשות אותם לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי לפי גישת ה"מודל הפנימי".

כתנאי מוקדם לקבלת אישור המפקח יתבקשו התאגידים הבנקאיים להראות שתהליכי ההפרשה להפסדי אשראי הקיימים אצלם עומדים בתנאי סף איכותיים, לרבות:

- קיום מתאם מלא בין שיטת ההפרשה להפסדי אשראי הנהוגה בתאגיד הבנקאי, לבין הוראות הדיווח לציבור, בנושא זה.

- קיום בקורות אפקטיביות על תהליך הדיווח הכספי בנושא: "ההפרשה להפסדי אשראי".

בנוסף, צורך להוראה נספח, הכולל הבהרות נוספות, דרישות תיעוד ומתודולוגיה חדשה שתשמש הן לחישוב מרכיבים מסוימים בהפרשה, והן לתיקוף ועריכת בדיקות סבירות להפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, לרבות:

- פיתוח תהליך מובנה שישמש לחישוב "מרכיב ההתאמה" הנכלל ב"מקדם ההפרשה להפסדי אשראי", וישקף את שיעור ההפסד הגלום בתיק האשראי, הן בגין גורמים סביבתיים (לרבות: התפתחויות שליליות בשווקים, התפתחויות פוליטיות וכו'), והן בגין התפתחויות כמותיות ואיכותיות שחלו בתיק האשראי (לרבות: התפתחות החובות הבעייתיים, התפתחות המחיקות והגביות, חריגות ממגבלות רגולטריות וממדיניות הבנק, התפתחויות איכותיות שחלו בנהלי הבנק, בהנהלת הבנק, בבקרת האשראי, ובקרב העובדים העוסקים בניהול האשראי וכו').

- הרחבת דרישות התיעוד בתהליך קביעת "ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי". התיעוד יכלול הן היבטים איכותיים הכרוכים בתהליך ההפרשה, והן היבטים כמותיים - לרבות נתונים ויחסים פיננסיים התומכים ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי הכלולה בדוחות הכספיים. במסגרת הדרישה להרחבת התיעוד, כאמור, מוצע לחייב את ההנהלה להכין "מסמך מסכם" מפורט, שיכלול: הסברים, נתונים ובדיקות סבירות שיבססו את הקשר שבין ההתפתחויות שחלו בתיק האשראי של התאגיד הבנקאי (והמערכת הבנקאית), לבין השינויים שחלו בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי, לרבות:

- פירוט רב שנתי של יתרות החובות הבעייתיים (המפולחות בחתך: "סוגי החובות הבעייתיים"), ושיעורם מתיק האשראי.

- ההתפתחויות שחלו ב"מרכיב ההתאמה" בגין גורמים סביבתיים.

- ההתפתחויות שחלו ב"מקדם ההפרשות להפסדי אשראי" ביחס לממוצע הרב שנתי של שיעור המחיקות החשבונאיות.

- הקשר שבין "מקדם ההפרשה להפסדי אשראי", לבין שיעור המחיקות החשבונאיות בשנה האחרונה.

- הקשר שבין ההוצאה התקופתית בגין הפסדי אשראי, לבין המחיקות החשבונאיות נטו, באותה תקופה.

- התפתחות יחסים ואינדיקטורים שונים הנוגעים לחובות הבעייתיים ולהפרשות בגין הפסדי אשראי, ביחס לנתונים המקבילים במערכת הבנקאית.

ה"מסמך המסכם" יוגש לעיון ועדת הביקורת והדירקטוריון, כבסיס לדיון שיתקיים בנושא החובות הבעייתיים וההפרשות להפסדי אשראי, במסגרת תהליך התקופתי לאישור הדוחות הכספיים.

הכללים וההנחיות שנכללו בסיטת ההוראה ובנספח שצורף אליה, כאמור, ייכנסו לתוקף במדורג, כדלקמן:

- ההנחיות שנכללו בגוף ההוראה ועוסקות בעיקר בעדכון המועדים שנקבעו ב"הוראת השעה", ייכנסו לתוקף רטרואקטיבית, מיום 1 בינואר 2013.

- ההנחיות הכלולות בנספח להוראה ודנות בעיקר בדרישות התייעוד שיידרשו התאגידים לקיים ובשיטות לחישוב ותייעוד "מקדם ההתאמה" - היו עתידות להיכנס לתוקף ביום 31.12.2013 (עם זאת, עד כה טרם פורסמה הוראה מחייבת בנושא זה וטרם נקבעו מועדים מעודכנים לכניסתה לתוקף).

הבנק יישם בתקופת הדיווח את ההנחיות שכניסתן צפויה להיכנס לתוקף, רטרואקטיבית, מיום 1 בינואר 2013, ונערך ליישום ההנחיות שנכללו בנספח, במועד שייקבע לכניסתן לתוקף. לאור מורכבות ההנחיות שנכללו בנספח והצורך להטמיע בסיס נתונים חדש שיבסס את תהליך ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום ההנחיות שנכללו בנספח, על התוצאות הכספיות של הבנק במועד יישומן.

ג. סיכוני שוק

1. כללי

סיכון שוק מוגדר כסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק וברווחיותו בשל שינויים אפשריים בשווי ההון של הנכסים וההתחייבויות (מאזני וחוז' מאזני) הנובעים משינויים במחירי השוק, כגון: שינוי בשיעור האינפלציה, שינוי בשיעורי ריבית, שינוי בשערי חליפין, שינויים בשוק ההון וכו'.

מדיניות ניהול סיכוני השוק נועדה להקטין את רמת הסיכון הפיננסי הנוצר בפעילות השוטפת של הבנק מחד גיסא, ולהגדלת רווחי הבנק כתוצאה מביצוע חשיפות יזומות ומבוקרות, מאידך.

לפרטים נוספים לגבי: האסטרטגיות והתהליכים, המבנה הארגוני, מערכות הדיווח והבקרה, המדיניות לניהול סיכוני השוק וגידור החשיפות הנוצרות בשל סיכוני השוק - ראה פרק 12 ג' בדו"ח לשנת 2013.

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכוני שוק בהתאם ל"גישה הסטנדרטית", המפורטת בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208.

במסגרת הדיון שנערך בפרק זה נעשה שימוש במקומות שונים במושג: "הון". יובהר כי בכל המקרים (אלא אם צוין במפורש אחרת) - הכוונה הינה להגדרה ה"חשבונאית" של המושג (כפי שנכללה בדוחות הכספיים של הבנק).

הערך בסיכון (VAR)

בהתאם להוראות בנק ישראל, נדרש הבנק לנהל את החשיפה לסיכוני שוק באמצעות מערכת מידע המבוססת על מודל פנימי. המערכת מודדת את חשיפת הבנק לסיכוני שוק באמצעות אומדן VAR (VALUE AT RISK). ה-VAR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש.

הבנק מפעיל מערכת מיחשוב מתקדמת לניהול ומדידת סיכוני שוק המבצעת אומדן VAR בשיטה הפרמטרית, בתדירות שבועית. ערך ה-VAR בבנק ליום 30 ביוני 2014, בשיטה הפרמטרית ברמת מובהקות של 99% לתקופה עתידית של 10 ימים, מסתכם בכ- 13 מיליון ש"ח (30.6.2013 - 17 מיליון ש"ח); 31.12.2013 - 14 מיליון ש"ח). הבנק קבע מגבלות לערך המכסימלי של ההפסד העתידי (על פי אומדן ה-VAR) - ביחס להון העצמי, בשיעור של 3.5% מההון. בתקופת הדוח לא נרשמו חריגות ממגבלה זו.

בנוסף, עורך הבנק אומדנים לגבי השפעה אפשרית של שינויים קיצוניים במשתני השוק (STRESS TESTS) - הן על השווי ההוגן של ה"הון הכלכלי של הבנק" והן על הרווחים העתידיים הצפויים של הבנק והונו. המגבלות שנקבעו לערך המכסימלי של ההפסדים האפשריים בגין תרחישים אלו, הינם, כדלקמן:

- בתרחישים המתייחסים לשווי ההוגן - הפגיעה לא תעלה על 12.5% מההון העצמי של הבנק.
- בתרחישים המתייחסים לרווחים העתידיים של הבנק והונו - הקיטון המירבי ברווחי הבנק (לפני מס) לשנה הקרובה - לא יעלה על 100 מיליון ש"ח, והפגיעה ביחס הלימות ההון (ברובד הראשון) לא תעלה על- 1.5%.

בתקופת הדוח לא נרשמו חריגות ממגבלות אלו.

2. סיכון בסיס

סיכון הבסיס מוגדר כחשיפת הבנק להפסד שעלול להיגרם עקב שינויים באינפלציה ובשערי החליפין. הסיכון נמדד ביחס להפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (ה"הון הפעיל") בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות הבנק לגבי סיכוני הבסיס הכרוכים בניהול תיק הנכסים הממומן ממקורות ההון הפעיל הכלכלי שלו, קובעת כי: %(-20) עד 120% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, %(-10) עד 25% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים.

ההחלטות לגבי השקעת ההון הפעיל במגזרים השונים מתקבלות, במסגרת המגבלות שנקבעו, בהתבסס על ניתוח, בקרה ותחזיות לגבי התפתחויות כלכליות במשק, שיעורי הריבית במגזרים השונים ושינויים צפויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של השקל. הבנק נעזר, לצורך ניהול סיכוני הבסיס, במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

להלן ריכוז נתוני החשיפה לסיכון בסיס (בבנק בלבד) בהתאם למגזרי ההצמדה השונים (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2013		30 ביוני 2013		30 ביוני 2014		
חשיפה "חשבונאית"	חשיפה "כלכלית"	חשיפה "חשבונאית"	חשיפה "כלכלית"	חשיפה "חשבונאית"	חשיפה "כלכלית"	
491	778	225	507	1,202	1,515	שקל לא צמוד
1,019	1,014	1,176	1,164	345	341	שקל צמוד מדד
(19)	(7)	22	27	(15)	(5)	מט"ח וצמוד מט"ח
						סה"כ החשיפה לסיכון
1,491	1,785	1,423	1,698	1,532	1,851	בסיס

* ניהול החשיפה לסיכוני בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין החשיפה ה"כלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונאית" (המוגדרת: כפרש שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:

1. הפרשות מסוימות, כגון: הפרשות בגין זכויות עובדים, נטו - לא נכללו ב"חשיפה הכלכלית".
2. הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות פגומים", סווגו למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
3. מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
4. פקדונות שבבסיס ההצמדה שלהם אינו קבוע לאורך כל תקופת הפקדון, מסווגים למגזר ההצמדה ששימש לתמחור הפקדון.
5. ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (בגין "חובות תקינים") נטו, לא נכללה ב"חשיפה הכלכלית".

ניתוח רגישות לשינויים בשער החליפין:

ניתוח הרגישות נערך לגבי תרחישים תיאורטיים של שינויים בשערי החליפין של המטבעות העיקריים, בטווח שבין +10%, ל-10%. הניתוח בוחן את השפעת התרחישים הנ"ל על הון הבנק ליום 30.6.2014, בהתבסס על היתרות הכספיות של הנכסים וההתחייבויות באותם מטבעות (לרבות פעילות במכשירים חוץ מאזניים) ליום 30.6.2014, בתוספת התאמות מסוימות (בעיקר בגין "חובות פגומים"). להלן ריכוז התוצאות של ניתוח הרגישות (במיליוני ש"ח):

10%	5%	-5%	-10%
(1)	(1)	1	1
*	*	*	*
*	*	*	*
*	*	*	*
*	*	*	*
דולר			
יורו			
לירה שטרלינג			
פרנק שוויצרי			
יין יפני			
(1)	(1)	1	1
2	1	-	-
השפעת אופציות**			
1	-	1	1
השפעה כוללת			

* סכום נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
** לא כולל אופציות גלומות.

3. סיכון ריבית

כללי

סיכון הריבית מוגדר כסיכון לפגיעה ברווחי הבנק או בהון, בגין תזוזות בשערי הריבית.

בנוסף, שינויים בשיעורי הריבית, כאמור, עלולים להשפיע גם על השווי הכלכלי של התאגיד הבנקאי, נכסיו, התחייבויותיו, וערכם של המכשירים החוץ מאזניים. חישוב נכסי הסיכון והקצאת הון בגין החשיפה לסיכון הריבית, נערך בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208, לגבי "התיק הסחיר" של הבנק. התיק הסחיר של הבנק כולל את תיק אגרות החוב למסחר של הבנק וכן עסקאות עתידיות המבוצעות למטרת מסחר (עסקאות IRS, עסקאות אקדמה במט"ח ואופציות מטבע שנרכשו). חישוב הקצאת הון בגין החשיפה לסיכון הריבית נערך בהתאם לשיטת "התקופות לפרעון". סקירה מפורטת לגבי האסטרטגיות והתהליכים, המבנה הארגוני, מערכות הדיווח והמדידה ומדיניות הגידור של ניהול סיכונים הריבית, נכללה בפרק 12 ג' (3) בד"ח וחשבון של הבנק לשנת 2013.

לפרטים נוספים באשר להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333, בנושא: "ניהול סיכון הריבית שפורסמה ביום 30 במאי 2013 והשלכותיה על תהליך ניהול סיכון הריבית בבנק - ראה פרק 2 יא' בד"ח וחשבון לשנת 2013 ופרק 13, לעיל.

מידע כמותי

להלן ריכוז נתונים על פערי המח"מ במגזרי ההצמדה השונים והשפעתם על חשיפת הריבית של הבנק:

31 בדצמבר 2013			30 ביוני 2014		
מט"ח ⁽²⁾	צמוד מדד	לא צמוד	מט"ח ⁽²⁾	צמוד מדד	לא צמוד
0.57	2.65	0.50	0.62	2.65	0.52
(0.70)	(3.55)	(0.35)	(0.65)	(3.49)	(0.39)
(0.13)	(0.90)	0.15	(0.03)	(0.84)	0.13
ההפסד המכסימלי, ביחס					
0.1	1.3	0.1	0.1	2.1	0.5
להון ⁽¹⁾ (ב-%)					

¹ בגין תזוזה בשיעור של 1 נקודת האחוז בעקום הריבית.
² לרבות צמוד מט"ח.

באמצעות המח"מ (משך חיים ממוצע) ניתן למדוד את הרגישות של הנכסים וההתחייבויות לשינויים בריבית. חישובי מח"מ הנכסים וההתחייבויות של מכשירים פיננסיים בעלי מספר תקופות פרעון אופציונליות, מבוססים על הנחות לגבי מועדי הפרעון של אותם מכשירים. להלן פרטים על סוגי המכשירים הנ"ל, והנחות לגביהם, והשפעתם על המח"מ של אותם מכשירים:

1. חלק מהאשראי הצמוד למדד במערך המשכנתאות ניתן לפרעון מוקדם - ללא תשלום עמלת פרעון. עם זאת, לאור נסיון העבר חלק גדול מאשראי זה לא ייפרע גם במקרה של ירידת ריבית. הצגת תזרימי המזומנים בגין אשראי זה - בהתבסס על מודל המערך את תקופת הפרעון הצפויה של האשראי, על פי ניסיון העבר - היתה מגדילה את מח"מ הנכסים במגזר הצמוד, בכחודש.
2. מועד הפרעון של תוכניות חסכון כולל תחזית לפרעון מוקדם ע"י החוסכים, ב"תחנות יציאה". הצגת תזרימי המזומנים, בהתבסס על תחזית זו, הייתה מקטינה את משך החיים הממוצע של ההתחייבויות, בכחודשיים.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית, המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

כללי

בהתאם להוראות שפורסמו על ידי בנק ישראל, נדרשו הבנקים לכלול בדוח הדיסקטוריון מידע לגבי היקף הנכסים וההתחייבויות החשופים לשינויים בשיעור הריבית, על בסיס שוויים ההוגן - ולכלול ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית, על שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.

עקרונות המודל

מאחר ולרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים - מחושב השווי ההוגן באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון: ערך נוכחי של תזרימי המזומן העתידיים, המהווים בריבית ניכיון בשיעור המשקף את שיעורי הריבית העדכניים בשוק למכשירים הפיננסיים ואת רמת הסיכון הגלומה בהם, לפי הערכת ההנהלה.

השיטות וההנחות העיקריות שישמשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:

1. מכשירים פיננסיים סחירים: ניירות ערך וכתבי התחייבויות נדחים - השווי ההוגן נקבע לפי שווי שוק.
2. מכשירים פיננסיים שאינם סחירים: אמדן השווי הוגן של מכשירים פיננסיים שאינם סחירים נקבע, בדרך כלל, על ידי היוון תזרימי מזומן עתידי, לפי שיעורי ריבית שבהם ביצע הבנק או היה מבצע, עסקאות דומות במועד הדיווח.

החישובים נערכו בהתאם למפורט להלן:

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור חושב לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. הערך הנוכחי נמדד עבור תזרימי התקבולים העתידי (קרן וריבית) לכל הלוואה בנפרד בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי.

קביעת רמת הסיכון, כאמור, נגזרת ממודל דירוג לווים המשמש את הבנק ובוחן את רמת הסיכון של הלקוח בהתבסס על פרמטרים פיננסיים, ניהוליים וענפיים. בדרך כלל שיעורי הריבית ששימשו לצורך היוון תזרימי המזומנים, נקבעו על פי שיעורי הריבית שלפיהם נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים עבור האשראי לציבור, חושבו לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות להפסדי אשראי שנוכו מיתרות החוב הרשומות של האשראי לציבור.

תזרימי המזומנים בגין אשראי במערך המשכנתאות הניתן לפרעון מוקדם, ללא תשלום עמלת פרעון מוקדם - הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם של אשראים אלו המבוססת על מודל כלכלי. היוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החזויים של אותם אשראים, הקטין את השווי ההוגן של אותם אשראים בכ- 10 מיליון ש"ח.

בחישוב השווי ההוגן של אשראי לציבור הצמוד למדד (עם ריצפת מדד), הופרדה האופציה הגלומה ממכשיר זה. להפרדת האופציה הייתה השפעה זניחה על השווי ההוגן של המכשיר.

פקדונות וכתבי התחייבות נדחים - השווי ההוגן של פקדונות וכתבי התחייבות נדחים חושב בשיטת היוון תזרימי המזומנים העתידיים, לפי שיעור הריבית בו מגייס הבנק פקדונות דומים או כתבי התחייבות דומים לתאריך המאזן - בהתבסס על פרמטרים, כגון: תקופת הפקדון, סוג ההצמדה וגודל הפקדון. בחישוב השווי ההוגן של פקדונות הצמודים למדד או לשקל לפי ברירה - נלקחו בחשבון גם השינויים האפשריים בשווי ההוגן של הפקדון בהתחשב בערך הזמן של הברירה ובשינויים הצפויים במדד המחירים עד למועד הפרעון של הפקדונות. פקדונות הציבור כוללים "מכשירים מורכבים", כדלקמן:

- "תוכניות חסכון", המהוות פקדונות לתקופת פרעון ארוכה יחסית: על פי הנסיון שנצבר בבנק, חלק מהמפקידים נוהג לפרוע את הפקדונות קודם לתאריך הפרעון החוזי שלהם תמורת שוויים החוזי, בניכוי "קנס פרעון מוקדם". תזרימי המזומנים הצפויים בגין תוכניות החסכון הוצגו בהתבסס על נתונים סטטיסטיים, הכוללים תחזיות לפרעונות מוקדמים של אותן תוכניות. היוון תזרימי המזומנים, על פי התחזית לפרעונות מוקדמים של תוכניות החיסכון, הקטין את השווי ההוגן של אותן תוכניות חיסכון בכ- 56 מיליון ש"ח.
- פקדונות עם אפשרות בחירה בין קבלת ריבית קבועה, לריבית משתנה. בחישוב השווי ההוגן הופרדה ה"אופציה הגלומה" במכשיר זה. הפרדת האופציה הגלומה, כאמור, הגדילה את השווי ההוגן של התוכנית בסכום זניח.
- "תוכניות חסכון" עם אופציה לשינוי בסיס ההצמדה של התכנית ואופציה להבטחת קרן ההפקדה: בחישוב השווי ההוגן הופרדה ה"אופציות הגלומות" מהתוכנית. הפרדת האופציות, כאמור, הגדילה את השווי ההוגן של התוכנית בסכום זניח.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - השווי ההוגן של יתרות בגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המייצגות סיכון אשראי ובגין התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, הוערך בהתאם לעמלות שנזקפו בעסקאות דומות במועד הדיווח, תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילו אשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן", כללה התייחסות להפרש שבין הריבית שנקבעה בהסכם, לבין הריבית שנזקפה בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים נגזרים - מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי השוק. מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת, הלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

הערה:

תהליך הערכת השווי ההוגן באמצעות היוון תזרים המזומנים העתידי, מבוסס על שיעורי ריבית ניכון הנקבעים באופן סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי ממשו של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שכרוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

• נתונים כמותיים וניתוח רגישות

(א) נתונים המבוססים על הוראות בנק ישראל

(1) שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
27,302	543	1,177	4,396	21,186	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
					סכומים לקבל בגין מכשירים
3,227	763	1,775	534	155	פיננסיים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
(25,566)	(675)	(1,986)	(4,391)	(18,514)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
					סכומים לשלם בגין מכשירים
(3,368)	(656)	(956)	(337)	(1,419)	פיננסיים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
					שווי הוגן, נטו, של מכשירים
1,595	(25)	10	202	1,408	פיננסיים

30 ביוני 2013

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
27,505	422	2,167	4,880	20,036	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
					סכומים לקבל בגין מכשירים
4,355	1,571	1,201	1,150	433	פיננסיים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
(25,758)	(733)	(2,205)	(4,320)	(18,500)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
					סכומים לשלם בגין מכשירים
(4,586)	(1,250)	(1,147)	(665)	(1,524)	פיננסיים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
					שווי הוגן, נטו, של מכשירים
1,516	10	16	1,045	445	פיננסיים

31 בדצמבר 2013

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
28,037	530	1,996	4,921	20,590	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
					סכומים לקבל בגין מכשירים
2,969	790	1,143	698	338	פיננסיים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
(26,287)	(669)	(2,080)	(4,353)	(19,185)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
					סכומים לשלם בגין מכשירים
(3,093)	(688)	(1,034)	(365)	(1,006)	פיננסיים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
					שווי הוגן, נטו, של מכשירים
1,626	(37)	25	901	737	פיננסיים

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חופץ מאזניים.

2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חופץ.

3. הסכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים חופץ מאזניים, כשהם מהווים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן.

• נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(א) נתונים המבוססים על הוראות בנק ישראל (המשך)

(2) השפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית ⁽¹⁾								
שינוי בשווי ההוגן		מטבע ישראלי						
		מטבע חוץ ⁽²⁾						
אחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעור הריבית
0.6	9	1,604	-	(24)	7	237	1,384	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
0.1	2	1,597	-	(24)	9	206	1,406	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(0.4)	(7)	1,588	-	(23)	11	163	1,437	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

30 ביוני 2013

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית ⁽¹⁾								
שינוי בשווי ההוגן		מטבע ישראלי						
		מטבע חוץ ⁽²⁾						
אחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	שינוי בשיעור הריבית
0.2	3	1,519	-	9	15	1,074	421	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	-	1,516	-	10	15	1,048	443	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(0.3)	(5)	1,511	-	12	16	1,012	471	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

31 בדצמבר 2013

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית ⁽¹⁾								
שינוי בשווי ההוגן		מטבע ישראלי						
		מטבע חוץ ⁽²⁾						
אחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעור הריבית
(0.2)	(4)	1,622	-	(38)	26	922	712	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
0.1	1	1,627	-	(37)	26	903	735	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.4	6	1,632	-	(36)	25	876	767	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

1. השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל השווי ההוגן, נטו של המכשירים הפיננסיים הוא השווי ההוגן, נטו, של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

• נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(ב) נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית

ניהול חשיפת הריבית בבנק מבוסס על מודל, במסגרתו מהוונים תזרימי המזומנים העתידיים בשיעורי ריבית שאינם זהים לאלו ששימשו את הבנק לצורך הדיווח על חשיפת הבנק לשינויים בשיעור הריבית (בעיקר בכל הנוגע למרווחי הריבית בגין סיכוני אשראי).

להלן נתונים כמותיים לגבי השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים והשפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים - המבוססים על המודל המשמש את הבנק בניהול חשיפת הריבית:

(1) שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
28,241	556	1,234	4,437	22,014	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
2,259	507	1,099	527	126	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוב מאזניים
(25,484)	(675)	(1,987)	(4,376)	(18,446)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(2,383)	(375)	(265)	(324)	(1,419)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוב מאזניים
2,633	13	81	264	2,275	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2013

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
28,301	434	2,231	4,916	20,720	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
4,367	1,570	1,248	1,189	360	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוב מאזניים
(25,625)	(733)	(2,210)	(4,298)	(18,384)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(4,567)	(1,249)	(1,147)	(656)	(1,515)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוב מאזניים
2,476	22	122	1,151	1,181	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2013

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
28,806	543	2,050	4,949	21,264	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
2,611	882	623	690	416	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוב מאזניים
(26,128)	(669)	(2,084)	(4,327)	(19,048)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(2,724)	(784)	(466)	(325)	(1,149)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוב מאזניים
2,565	(28)	123	987	1,483	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוב מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

• נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(ב) נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית (המשך)

(2) השפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית ⁽²⁾							
מטבע ישראלי				מטבע חוץ ⁽¹⁾			
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	ש"ח	מיליוני
צמוד	מדד					אחוזים ⁽⁴⁾	
השינוי בשיעור הריבית							
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	2,281	302	79	12	2,674	41	1.5
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	2,276	268	81	13	2,638	5	0.2
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽³⁾	2,267	223	84	14	2,588	(45)	(1.7)

30 ביוני 2013

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית ⁽²⁾							
מטבע ישראלי				מטבע חוץ ⁽¹⁾			
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	ש"ח	מיליוני
צמוד	מדד					אחוזים ⁽⁴⁾	
השינוי בשיעור הריבית							
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	1,186	1,173	121	21	2,501	25	1.0
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	1,182	1,154	122	22	2,480	4	0.2
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽³⁾	1,176	1,124	125	24	2,449	(27)	(1.1)

31 בדצמבר 2013

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית ⁽²⁾							
מטבע ישראלי				מטבע חוץ ⁽¹⁾			
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל	ש"ח	מיליוני
צמוד	מדד					אחוזים ⁽⁴⁾	
השינוי בשיעור הריבית							
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	1,487	1,009	124	(28)	2,592	27	1.0
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	1,484	989	123	(28)	2,568	3	0.1
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽³⁾	1,476	960	124	(26)	2,534	(31)	(1.2)

הערות:

1. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
2. השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג ככל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו כמגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל השווי ההוגן, נטו של המכשירים הפיננסיים הוא השווי ההוגן נטו כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים, בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה).
3. בנוסף, הבנק נעזר במודל למדידת השינויים הצפויים ברווח החשבונאי, בשנה הקרובה - בגין שינויים בעקום הריבית המודל מתבסס על הנחות שונות בנוגע להתפתחויות הצפויות בסעיפי המאזן ובמשתני שוק שונים.
4. שיעור הקיטון הצפוי ברווח החשבונאי של הבנק, ביחס להון העצמי, בשנה הקרובה (בהתבסס על מודל זה) - עקב קיטון מקביל בשיעור של 1 נקודת האחוז בעקום הריבית, במגזרים: ה"לא צמוד", "צמוד המדד", וה"מט"ח" - מסתכם ב- 2.30%, 0.48% ו- 0.35%, בהתאמה (30.6.2013) - 2.55%, 1.71% ו- 0.25%, בהתאמה; 31.12.2013 - 2.60%, 0.72% ו- 0.59%, בהתאמה.
5. טווח השינויים בשווי ההוגן, בגין השינויים בשיעורי הריבית שתרשם בתקופת הדו"ח, הינו כדלקמן: עבור גידול מקביל של 1%: 2.3% - 1.1% (שנת 2013 - 2.2% - 0.3%); עבור גידול מקביל של 0.1%: 0.2% - 0.1% (שנת 2013: 0.2% - 0.0%); עבור קיטון מקביל של 1%: (-1.2%) - (-2.4%) (שנת 2013: (-2.5%) - (-0.5%)).

4. סיכוני מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. חישוב נכסי הסיכון והקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון המניות, נערכו בהתאם להנחיות שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208, לגבי התיק הסחיר של הבנק. ליום 30.6.2014 לא נכללו מניות בתיק הסחיר של הבנק (31.12.2013, I - 30.6.2013 - זהה).

5. סיכון אופציות

סיכון אופציות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד עקב שינוי בשווי ההון של אופציות הכלולות בתיק הבנקאי או בתיק למסחר של הבנק (כתוצאה משינוי בנתוני השוק המשמשים בחישוב השווי ההון).

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לביצוע עסקאות בתחום זה, כדלקמן:

- עסקאות בתיק הבנקאי יבוצעו בתנאי "BACK TO BACK" בלבד.
- לביצוע עסקאות בתיק למסחר נקבעה מגבלת היקף פרמיות (נטו) שנתית.

חישוב נכסי הסיכון והקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון אופציות, נערכו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208, בשיטת "הדלתא פלוס" - הקצאת ההון בגין "הדלתא", "הגמא" ו"הווגא" של האופציות.

6. גילוי כמותי להקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכוני שוק

הבנק מקצה הון בגין החשיפה לסיכוני שוק על פי השיטה ה"סטנדרטית". על פי שיטה זו מחושבים "סיכון הריבית" ו"סיכון המניות" על ה"תיק למסחר" בלבד - הכולל יתרות בגין מכשירים פיננסיים המוחזקים למטרת מסחר, לרבות תיקי אגרות חוב למסחר ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים למטרת הפקת רווח. הגדרת התיק למסחר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

סיכון הריבית מחושב על פי שיטת ה"תקופה לפרעון".

סיכון "שער החליפין" ו"סיכון האופציות" מחושבים על כלל יתרות המכשירים הפיננסיים בבנק. החשיפה ל"סיכון אופציות" מחושבת בשיטת "דלתא פלוס" (דרישות ההון מחושבות על סיכון ה"דלתא", "הגמא" ו"הווגא").

להלן נתונים לגבי נכסי הסיכון של הבנק בגין החשיפה לסיכוני שוק (במיליוני ש"ח):

כללי "באזל 3"		כללי "באזל 2"			
30.6.2014		30.6.2013		31.12.2013	
נכסי סיכון	דרישת ההון	נכסי סיכון	דרישת ההון	נכסי סיכון	דרישת ההון
29	3	30	3	8	1
11	1	30	3	44	4
23	2	37	3	42	4
63	6	97	9	94	9

סיכון ריבית

סיכון שער חליפין

סיכון אופציות

סה"כ נכסי סיכון

ד. סיכון נזילות

סיכון הנזילות נובע מאי הוודאות באשר להיצע המקורות והרכבם מחד, ובאשר ליכולת מימוש הנכסים וזמינותם, מאידך. סיכון זה הינו פונקציה של התנהגות הלקוחות והתממשות עוללה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות.

להלן נתונים על הנכסים הנזילים של הבנק:

- כ- 13.5% מנכסי הבנק הינם מזומנים ופקדונות בבנקים לתקופה של עד שלושה חדשים - מהם 83.9% פקדונות בבנק ישראל (31.12.2013: 12.5% - 60.4%, בהתאמה).
 - כ- 16.4% מנכסי הבנק הינם ניירות ערך סחירים בבורסה (31.12.2013: 20.1%).
- דהיינו, כ- 29.9% מסך נכסי הבנק ניתנים למימוש בזמן קצר (31.12.2013: 32.6%). שיעורם הגבוה של הנכסים הנזילים, נובע מיישום מדיניות המכוונת לשפר את יחסי הנזילות בבנק - על רקע אי הוודאות וחוסר היציבות השוררים במשק העולמי, כפועל יוצא מהמשבר הפיננסי והכלכלי הכלל עולמי.
- על פי הוראת בנק ישראל בנושא: "ניהול סיכון הנזילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס נזילות מזערי" (המוגדר כיחס שבין "כרית הנזילות", לבין התשלומים החזויים, נטו, בחודש הקרוב), שלא יפחת מ- 1, בכל עת.
- כמו כן הונחו התאגידים הבנקאיים לקיים מעקב אחרי "יחס המימון היציב", המוגדר כיחס שבין מקורות המימון היציבים העומדים לרשות הבנק בטווח של שנה ומעלה - לבין השימושים ארוכי הטווח, הצפויים להתממש בטווח זה - ולקבוע יעד ליחס זה. לאור הנחיות בנק ישראל נקבע בבנק יעד ל"יחס המימון היציב", שלא יפחת מ- 1. היעד אושר על ידי דירקטוריון הבנק בחודש אוקטובר 2013.
- הבנק מנהל את סיכון הנזילות באמצעות כלים ניהוליים ומיחשוביים שפותחו בנושא זה, הכוללים אמצעים לפיקוח, מעקב ובקרה על נתוני הנזילות לטווח קצר. במסגרת זו פותח בבנק מודל עדכני ל"ניהול סיכון הנזילות". המודל משמש את הבנק בניהול סיכון הנזילות, ובדק את "פער הנזילות" (המוגדר כפער שבין הנכסים הנזילים, להתחייבויות לפרעון של הבנק) ו"יחס הנזילות", לטווחים ותרשישים שונים, וכן את "אופק ההישרדות" של הבנק (המוגדר כתקופה העתידית שבה הבנק צפוי לפעול ללא "גרעונות נזילות"), בתרחישים שונים. בנוסף, הבנק מנהל את סיכון הנזילות ובוחן את השינויים שחלו בסיכון זה באמצעות כלים ומדדים נוספים, לרבות:
- שימוש ב"תרחישי לחץ הפוכים", במטרה לנטר תרחישים שעלולים לגרום לירידה ביחס הנזילות המזערי, מתחת לרף המינימלי הנדרש.
 - בחינת התמהיל ומידת הריכוזיות של מקורות המימון.
 - מעקב וניתוח באשר למצבת הנכסים הלא משועבדים.
 - שימוש באינדיקטורים לצורך זיהוי מוקדם של סממנים המצביעים על הרעה אפשרית במצב הנזילות של הבנק.
- למידע נוסף באשר לטיטוט הוראה בנושא: "באזל 3 - יחס כיסוי הנזילות וכלי ניטור לסיכון הנזילות", שהופצה על ידי בנק ישראל בחודש יולי 2014, והשלכותיה על ניהול סיכון הנזילות בבנק - ראה פרק 11ד' (6) להלן.

ה. הסיכון התפעולי

הסיכון התפעולי מוגדר כ"חשיפת הבנק להפסד העלול להגרם כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים". הגדרה זו נוסחה על ידי "ועדת באזל" (שעניינה קביעת סטנדרטים בנושאי הגדרה וניהול חשיפות בבנקים המרכזיים, במדינות מפותחות) - ואינה כוללת חשיפה לסיכונים אסטרטגיים ותדמיתיים.

הבנק מקצה הון בגין החשיפה לסיכון התפעולי על פי "הגישה הסטנדרטית". הקצאת ההון הנדרש בגישה זו, מבוססת על חלוקת פעילות הבנק לקוי עסקים שהוגדרו בהוראה - וחישוב ההון הנדרש בגין כל אחד מקוי העסקים על פי משקלות שנקבעו בהוראה. לצורך החישוב עושה הבנק שימוש במערכת מידע ייעודית, המפלחת את הכנסות הבנק כחתך קוי עסקים.

לפרטים נוספים באשר לאסטרטגיה ולמדיניות ניהול הסיכון התפעולי, המכנה הארגוני, המתודולוגיה והשיטות לניהול סיכון זה, וכן מערכות הדיווח והאמצעים שנקטו על ידי הבנק לגידור החשיפה לסיכון זה ולהפחתתו - ראה פרק 12 ה' בד"ר וחשבון לשנת 2013.

ו. הסיכון המשפטי

הסיכון המשפטי מוגדר כחשיפת הבנק לפגיעה בפעולותיו העסקיות או במצבו הפיננסי העלולים להגרם עקב העדר אפשרות לאכוף חוזים, או עקב התממשות תביעות משפטיות או כתוצאה מהפעלת שיקול דעת מוטעה. הסיכון המשפטי כולל, בין היתר, חשיפה להטלת קנסות או צעדי עונשין בגין פעילות פיקוחית או בגין הסדרים פרטניים. מידע נוסף בכל הנוגע לניהול הסיכון המשפטי בבנק נכלל בד"ר וחשבון השנתי של הבנק לשנת 2013.

ז. הסיכון הסביבתי

בד"ר וחשבון השנתי של הבנק לשנת 2013, נכלל מידע לגבי הנחיות וטיוות הוראות גילוי שפורסמו על ידי המפקח על הבנקים בנושא: "סיכונים סביבתיים", דרכי הפעולה אותן נדרשו התאגידים הבנקאיים ליישם במסגרת ניהול "הסיכון הסביבתי", והגילוי המוצע בדוחות הכספיים לגבי חשיפת התאגידים הבנקאיים לסיכון הסביבתי (למועד פרסום הדוח טרם אושרו התיקונים המוצעים להוראות הדיווח לציבור בנושא: "דיווח על החשיפה לסיכונים סביבתיים", שהופצו על ידי בנק ישראל ביום 12.4.2011).

הבנק מיישם את הנחיות בנק ישראל, בנושא: "ניהול הסיכון הסביבתי". במסגרת זו הוכן על ידי הבנק מסמך מדיניות בנושא: "ניהול הסיכון הסביבתי", נקבעו נהלי עבודה המרכזים את השיטות לאיתור, הערכה ודרכי הטיפול בתחום הסיכונים הסביבתיים, הוכנו מאגרי נתונים של גורמים החשופים לסיכון הסביבתי, וניתנו הדרכות לגורמי האשראי בנושא: "ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי". יצוין בהקשר זה, כי היבטי החשיפה ל"סיכון סביבתי" של לקוחות הבנק נידונים באופן שוטף בפורומים הדנים באישור מסגרות אשראי ללקוחות הבנק.

ת. חשיפה אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות

בד"ר וחשבון השנתי של הבנק לשנת 2013, נכלל מידע לגבי התשתיות הטכנולוגיות וסביבות העבודה הממוחשבות הנמצאות בשימוש הבנק, מידת חשיפתן לסיכונים אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות, אמצעי ההגנה והאבטחה בהם נוקט הבנק לצמצום חשיפתו לסיכונים אלו והסתברות המימוש של סיכונים אלו.

בתקופת הדוח המשיך הבנק להטמיע מערכות בקרה, כלי הגנה ותהליכי עבודה המיועדים לצמצום, ככל האפשר, את חשיפת הבנק לסיכונים אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות. לאור הסטנדרטים הגבוהים בהם פועלים הבנק והחברה האם שלו ואמצעי ההגנה שנקטו על ידם בתחום זה, כמפורט לעיל, לא נרשמו בתקופת הדוח אירועי אבטחת מידע משמעותיים או תקריות קיברנטיות, שגרמו לנזקים כספיים או אחרים.

לפיכך, ולאור האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שקיימת הסתברות נמוכה להתממשות סיכוני אבטחת מידע והתקפות קיברנטיות שעלולים לגרום לנזקים כספיים משמעותיים לבנק.

ט. חשיפה לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם אויב

בעקבות הנחיות שהוצאו על ידי הרשות לניירות ערך בנושא זה, פרסם בנק ישראל ביום 23 בדצמבר 2012 תיקון להוראות הדיווח לציבור, לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול במסגרת הדיווח השנתי לציבור גילוי לגבי סיכונים ומגבלות המוטלים עליהם, בשל קשריהם עם אירן או עם אויב אחר.

נהלי הבנק אינם מתירים קשרים או פעילות בנקאית (במישרין או בעקיפין) עם אירן או עם גופים אחרים שהוגדרו על ידי רשויות שלטוניות כ"אויב". להערכת הנהלת הבנק, לא הייתה לבנק חריגה ממגבלות אלו. לפיכך, חשיפת הבנק לסיכוני ציות או כשל אחר הנובעים מקשרים (במישרין או בעקיפין) עם אירן או עם אויב אחר, אינה מהותית, אם בכלל.

יצוין בהקשר זה, כי ביום 10 באפריל 2014 נכנסו לתוקף תקנות מסוימות המסדירות הוראות שנקבעו ב"חוק המאבק בתוכנית הגרעין של אירן, התשע"ב - 2012". עם זאת, עד כה טרם פורסמו רשימות הגורמים הזרים המסייעים לתוכנית הגרעין או מקיימים קשר עסקי מהותי עם אירן.

י. קביעת עקרונות למסגרת יעילה לתיאבון סיכון

לאור החשיבות הרבה שמייחס בנק ישראל לניהול הסיכונים במערכת הבנקאית ולתרבות ניהול הסיכונים, הפיץ בנק ישראל ביום 9 ביולי 2014 מסמך בנושא: "עקרונות למסגרת יעילה לתיאבון לסיכון", שפורסם על ידי המועצה ליציבות פיננסית ("FSB") בחודש נובמבר 2013.

המסמך מבוסס על המלצות "סקר עמיתים בנושא: ניהול סיכונים" שפורסם בחודש פברואר 2013, ומציג קיום מנחים ואלמנטים עיקריים שנדרש לכלול ב"מסגרת אפקטיבית לתיאבון לסיכון".

המסמך סוקר את מגוון ההיבטים הכרוכים בניהול סיכונים, לרבות: המסגרת לתיאבון לסיכון, הצהרת התיאבון לסיכון, סיבולת הסיכון ופרופיל הסיכון, התהליכים, מערכות המידע והאורגנים המעורבים בניהול הסיכונים במסגרות הפיננסיות וקובע אמות מידה לתחומי האחריות של אורגנים אלו, לרבות:

- "המסגרת לתיאבון לסיכון" תקבע על ידי הדירקטוריון, שיפקח על יישומה בתאגיד הבנקאי. בנוסף, הדירקטוריון יבחן וינטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון ומגבלות הסיכונים שנקבעו, ויקיים קשר שוטף עם גורמי הפיקוח והרגולציה לגבי החלטות הנוגעות לקביעת התיאבון לסיכון.
- ה"תיאבון לסיכון" של התאגיד הבנקאי ייקבע על ידי המנכ"ל (בשיתוף מנהל הסיכונים הראשי ומנהל הכספים הראשי). כמו כן, יהיה המנכ"ל אחראי (יחד עם מנהל הסיכונים ומנהל הכספים) לשלמות המסגרת לתיאבון לסיכון, ויוודא שמגבלות הסיכונים שנקבעו ליחידות העסקיות השונות, נגזרות מהתיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי.
- בנוסף, יקבע המנכ"ל את מדיניות הדיווח לדירקטוריון ולגורמים המפקחים, בגין חריגות מהמגבלות לסיכון ובגין חשיפות מהותיות ובלתי צפויות, לסיכונים.
- מסמך התיאבון לסיכון יגובש על ידי מנהל הסיכונים הראשי (בשיתוף מנהל הכספים הראשי) ויאושר על ידי הדירקטוריון.

בנוסף, יהיה מנהל הסיכונים הראשי אחראי לניטור שוטף של פרופיל הסיכון ביחס לתיאבון לסיכון ולתוכנית האסטרטגית של התאגיד הבנקאי, ויגבש (בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים הראשי) מגבלות סיכון נאותות ליחידות העסקיות השונות.

- מנהל הכספים הראשי יהיה אחראי לניהול אפקטיבי של הסיכונים וידווח מיידית למנכ"ל ולדירקטוריון על חריגות מהמגבלות לסיכון.
 - הביקורת הפנימית תבצע הערכה תקופתית בלתי תלויה של אפקטיביות המסגרת לתיאבון לסיכון ותעריך את יעילות יישומה ואפקטיביות הטכניקות למדידת סיכונים ומערכות המידע המשמשות לניטור פרופיל הסיכון.
- בנוסף, אחראית הביקורת הפנימית לדווח להנהלה ולדירקטוריון על ליקויים משמעותיים שנתגלו במסגרת התיאבון לסיכון ועל אי התאמות שנמצאו בין התיאבון לסיכון לפרופיל הסיכון.
- בהמשך להפצת המסמך, הודיע בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים על כוונתו לשלב בעתיד חלק מהעקרונות שנכללו במסמך בהוראותיו. לפיכך, בשלב זה, המסמך אינו מחייב את התאגידים הבנקאיים. הבנק לומד את העקרונות ואמות המידה שנכללו במסמך.

11. באזל 3

א. כללי

(ו) כללי "באזל 2"

בשנת 2006 פרסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי הפועל במסגרת "הבנק לקביעת סטנדרטים בינלאומיים" (ה-BIS), הנחיות מפורטות בנושא: ניהול סיכונים (להלן: "כללי באזל 2").

הנחיות ועדת באזל מושתתות על שלושה רבדים, כדלקמן:

- **הנדבך הראשון** - לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים, להקצות הון כנגד סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, באחת מהגישות הבאות:
- "הגישה הסטנדרטית" - לפיה, תתבצע הקצאת ההון בהתאם למשקולות שיקבע הפיקוח על הבנקים ובהתבסס על דירוגים של סוכנויות דירוג חיצוניות מאושרות.
- "גישת דירוגים פנימית בסיסית" - FIRB, לפיה נדרשים הבנקים לאמוד את סיכון האשראי על בסיס מודל פנימי הכולל הסתברות לכשל אשראי (PD).
- "גישת דירוגים פנימית מתקדמת" - AIRB, המבוססת גם היא על מודל פנימי, הכולל בנוסף להסתברות לכשל (PD) - גם אומדן של ההפסד הצפוי בהתרחש הכשל (LGD), והיקף חשיפת האשראי בעת ארוע הכשל (EAD).
- **הנדבך השני** - כולל התייחסות לסיכונים שאינם מפורטים בנדבך הראשון ומפרט כללים לבדיקת נאותות ההון שהוקצה לסיכונים השונים, בהתאם לתהליך הערכת סיכונים פנימי שייערך על ידי הבנק: ICAAP INTERNAL CAPITAL ADEQUACY ASSESSMENT PROCESS.
- **הנדבך השלישי** - לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים להרחיב את הדיווח לציבור בדבר הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק, באופן שיאפשר לציבור להבין טוב יותר את מכלול הסיכונים להם חשוף הבנק והאופן בו מנהלים סיכונים אלו ("משמעת שוק").

במטרה ליישם את כללי "ועדת באזל" כאמור, פרסם בנק ישראל ביום 31.12.2008 הוראת שעה בנושא זה, שהוחלפה מאוחר יותר על ידי שורת הוראות ניהול בנקאי תקין (מס' 211 - 201), המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום כללי "באזל 2" במערכת הבנקאית בישראל. כללי "באזל 2" יישמו החל מיום 31 בדצמבר 2009 והיו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) כללי "באזל 3"

בעקבות המשבר הפיננסי והכלכלי שהתחולל בשנת 2007 ולאחריה - במהלכו נחשפה המערכת הבנקאית העולמית להפסדי מסחר ואשראי מערכתיים שלא היה ביכולתה לספוג (בעוצמה שכפתה על המערכת הציבורית להתערב, בסופו של דבר, באמצעות הזרמה חסרת תקדים של נזילות, הון וערבויות - במטרה למנוע מחנק אשראי ונזילות, שעלולים היו לערער את הכלכלה הריאלית), החליטה "ועדת באזל" לערוך רפורמה מקיפה בכללים הקיימים לניהול סיכונים, שתחזק את כללי ההון והנזילות הגלובליים ותשפר את יכולת המגזר הבנקאי לספוג זעזועים הנגרמים ממצבים של לחצים פיננסיים או כלכליים מכל מקור שהוא ולהקטין בכך את הסיכון לזליגת משברים עתידיים מהמגזר הפיננסי למגזר הריאלי.

בחודש דצמבר 2010 פרסמה "ועדת באזל" את המלצותיה לחבילת הרפורמות במסמך ל"מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק המערכת הבנקאית" (להלן: כללי "באזל 3").

המסמך כולל הנחיות שנועדו לשפר את ניהול הסיכונים והממשל התאגידי ולחזק את הגילוי והשקיפות של התאגידים הבנקאיים, ובכללן:

- **שיפור איכות בסיס ההון** - באמצעות צמצום המרכיבים הנכללים ברובד הראשון של ההון, שיתבסס בעיקר על הון מניות ועודפים.
 - **חיזוק "כיסוי הסיכון"** - באמצעות אימוץ כללים חדשים למדידת השפעת סיכויי צד נגדי בחישוב יחס הלימות ההון, לרבות: חיזוק דרישת ההון בגין סיכויי אשראי של צד נגדי, שימוש במבחני קיצון בחישוב דרישת ההון בגין סיכויי אשראי של צד נגדי, הקצאת הון בגין הפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר בגין הידרדרות איכות האשראי של הצד הנגדי, ומתן תמריץ לתאגידים הבנקאיים להגדיל את היקף העסקאות במכשירים נגזרים המבוצעות עם "צדדים נגדיים מרכזיים".
 - **קביעת מגבלות ל"יחס מינוף"** - במטרה לצמצם את המינוף במערכת הבנקאית ולקבוע מדידה פשוטה ובלתי תלויה של מרכיב זה, שתשלים את המדידה מבוססת הסיכון.
 - **הקטנת "פרו - מחזוריות" וקביעת כריות "אנטי מחזוריות"** - באמצעות הקצאת "כריות בטחון" ונקיטת צעדים רגולטוריים שיפחיתו את הצורך בביצוע מהלכים סימולטניים זהים בעת משבר, על ידי משתתפי השוק, הפוגעים ביציבות בצורה משמעותית.
 - **הפחתת "סיכון מערכת"** - באמצעות קביעת סטנדרטים גבוהים יותר לספיגת הפסדים לקבוצות בנקאיות מסוימות שסווגו כ"בנקים חשובים מערכתית".
 - **קביעת "תקן נזילות גלובלי"** - באמצעות תקנים בינלאומיים לניהול סיכון הנזילות, שתייחסו הן לניהול הנזילות לטווח קצר, והן לטווח הבינוני והארוך.
- בהמשך לפרסום המלצות "ועדת באזל", כאמור, פרסם בנק ישראל ביום 30.5.2013 תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 205 - 201, 208 ו-211, הכוללים הנחיות חדשות שנועדו להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך "ועדת באזל", ומהוות מסגרת עבודה חדשה למדידה וניהול סיכונים (להלן: "כללי "באזל 3"), כדלקמן:
- הוחמרו הקריטריונים להכרה במרכיבי הון שייכללו במסגרת ההון ב"רובד הראשון" והם יכללו בעיקר: הון מניות, עודפים וקרנות הון (לרבות פרמיה על מניות).

- נוסף רובד הון נוסף: "רובד ראשון נוסף", שיכלול מכשירי חוב הוניים צמיתים (ואפשרות לפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים לפחות ממועד הנפקתם, ובכפוף לקבלת אישור מוקדם מבנק ישראל), הכוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", לרבות:
 - הפסקת תשלומי ריבית למחזיקים במכשיר, לפי שיקול דעתו הבלעדי של התאגיד הבנקאי המנפיק, מבלי שהפסקת התשלום תוגדר כ"אירוע כשל".
 - המרה אוטומטית של מכשיר החוב למניות, בכל עת ש"חס ההון העצמי ברובד הראשון", ירד מתחת לשיעור של 7%, או לאחר שהתקבלה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
- בוטלה האבחנה הקיימת ב"כללי באזל 2", בין שני סוגי ההון ב"רובד השני" ("רובד שני" ו-"רובד שני עליון"). לפיכך, יכלול ההון ברובד השני רובד אחד בלבד. בנוסף, הוחמרו הקריטריונים להכרה במכשירי חוב הוניים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, כ"מרכיבי הון ברובד השני", כדלקמן:
 - המכשירים יונפקו לתקופה של חמש שנים לפחות ויהיו ניתנים לפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים ממועד הנפקתם (בכפוף לקבלת אישור מוקדם מבנק ישראל).
 - המכשיר יכלול מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", שיאפשרו המרה אוטומטית למניות בכל עת ש"חס ההון העצמי ברובד הראשון" יפול מתחת לשיעור של 5%, או לאחר שהתקבלה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
- מאידך, הותר לתאגידים הבנקאיים לכלול במסגרת מרכיבי ההון ב"רובד השני" גם את יתרת ה"הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס קבוצתי" (ובתנאי שהסכום שייכלל בהון, כאמור, לא יעלה על 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכוני אשראי, כהגדרתם בהוראות).
- הוחמרו ההתאמות הפיקוחיות בגין אמצעי ההון, ונוספו מרכיבים נוספים שינוכו מההון ב"רובד הראשון", לרבות:
 - התאמות חשבונאיות בגין סיכון האשראי של הבנק (DVA), שנכללו בשווי ההון של ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים.
 - מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על הרווחיות העתידית של התאגיד הבנקאי.
 - "עודף מיסים נדחים" המוגדר כיתרת המיסים הנדחים לקבל (בשל הפרשי עיתוי), העולה על 10% מההון ב"רובד הראשון" (בכפוף להוראות המעבר - ראה הרחבה להלן).
- נקבעו יחסי הלימות הון מזעריים שיהיה על התאגידים הבנקאיים לקיים (בכפוף להוראות מעבר, שיפורטו להלן), כדלקמן:
 - יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לא יפחת משיעור של 9%.
 - יחס הלימות ההון הכולל - לא יפחת משיעור של 12.5%.
- בנוסף, כוללים התיקונים שפורסמו על ידי בנק ישראל כאמור, "הוראות מעבר", שיאפשרו אימוץ הדרגתי של ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה - בכל הנוגע להחמרת הקריטריונים להכרה בהון, ולניכוי מההון, כדלקמן:
 - הדרישה לקיום יחסי הלימות הון מינימליים, כאמור לעיל, תדחה - ותיכנס לתוקף החל מיום 1.1.2015.
 - הדרישות לניכוי "עודף מיסים נדחים", יופעלו בהדרגה בשנים 2017 - 2014 (להלן: "תקופת המעבר") ויאומצו במלואן החל מיום 1.1.2018. האימוץ ההדרגתי יכלול ניכוי חלק מסוים בלבד מ"עודף המיסים הנדחים" (כהגדרתו בהוראה), והכרה בחלקו האחר כ"נכס סיכון".

- מאחר שכתבי ההתחייבות שהונפקו על ידי התאגידים הבנקאיים בעבר, אינם עומדים בקריטריונים להכרה כמרכיב הון ב"רובד השני" (מכיוון שאינם כוללים מנגנון לספיגת הפסדים), נכלל בהוראת המעבר, מנגנון לאימוץ הדרגתי של הקריטריונים להכרה בהון פיקוחי לגבי כתבי התחייבות אלה, שיופעל בשנים 2021 - 2014 (להלן: "תקופת המעבר"), לפיו - כתבי ההתחייבות יוכרו בחלקם כ"הון ברובד השני" בתקופת המעבר, בשיעורים הולכים ופוחתים, עד לביטולם המלא בתום תקופת המעבר.

- ההפחתה הצפויה בהון העצמי של התאגידים הבנקאיים בגין אימוצם בעתיד של כללי המדידה החדשים בנושא: "זכויות עובדים" (ראה ביאור 1ה'2) בדוחות הכספיים), תידחה ותיפרס בחלקים שווים לאורך התקופה שממועד יישום ההנחיות החדשות ועד ליום 1 בינואר 2018.

התיקונים להוראות הניהול הבנקאי התקין, המפורטות לעיל, נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014. הבנק מיישם את ההנחיות שנכללו בתיקונים להוראה, כאמור, ממועד כניסתן לתוקף.

ב. הנדבך הראשון

הבנק מודד את הסיכונים שנכללו בנדבך הראשון (סיכוני אשראי, שוק, וסיכונים תפעוליים), בהתאם להנחיות שנכללו בהוראות הניהול הבנקאי התקין שפורסמו על ידי בנק ישראל (המיישמות את ה"גישה הסטנדרטית", שנכללה בהמלצות "ועדת באזל"). בהמשך ליעדי הלימות ההון שנכללו בהוראות בנק ישראל, כאמור, קבע דירקטוריון הבנק ביום 28.1.2014 מגבלות באשר ליחסי ההון המינמליים שיהיה על הבנק לקיים (לפי כללי "באזל 3"), כדלקמן:

- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לא יפחת משיעור של 9%.
- יחס הלימות ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.
- מגבלות אלו תואמות את היעדים שנקבעו על ידי בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים החל מיום 1.1.2015, ואילך.
- יחסי הלימות ההון של הבנק (המחושבים לפי כללי "באזל 3") הסתכמו ליום 30.6.2014, כדלקמן:
- יחס ההון העצמי ברובד הראשון - 10.8% (ליום 1.1.2014, על פי חישוב "פרופורמה" - 10.6%).
- יחס הלימות ההון הכולל - 14.8% (ליום 1.1.2014, על פי חישוב "פרופורמה" - 14.6%).

ג. הנדבך השני

הנדבך השני מהווה תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת אסטרטגיה להבטחת הלימות ההון (ICAAP). התהליך נועד להבטיח החזקת הון הולם על ידי התאגידים הבנקאיים, שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם וקיום תהליכים נאותים לניהול סיכונים. התהליך יכלול, בין היתר: קביעת יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

תהליך זה יסקר ויוערך על ידי הפיקוח על הבנקים (תהליך SREP), במטרה לקבוע אם ההון ויעדי ההון שהגדיר התאגיד הבנקאי - נאותים, ולדרוש צעדי תיקון (במידת הצורך), לרבות - חיזוק הממשל התאגידי וניהול הסיכונים והבקורות הפנימיות (לרבות דרישה לתוספת הון). הבנק מבצע באופן שוטף תהליך הערכה עצמית להלימות ההון הנדרשת (ICAAP), במסגרתו נבחנת הלימות ההון הנדרשת לבנק בכדי לתמוך במכלול הסיכונים הגלומים בפעילותו. במסגרת התהליך נבחן מכלול הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק ונערך "מסמך ICAAP" (בתדירות שנתית), המפרט את המתודולוגיה להקצאת ההון הנדרשת בגין חשיפה לסיכונים שלא נלקחו בחשבון במסגרת חישוב יחס הלימות ההון, על פי הכללים שנקבעו בנדבך הראשון, כמפורט להלן:

- היבטים נוספים של חשיפה לסיכונים שנכללו כבר בנדבך הראשון, כגון: סיכון אשראי של צד נגדי וכו'.
- גורמי סיכון שלא נכללו במסגרת הנדבך הראשון, כגון: סיכוני ריכוזיות לוויים, סיכוני נזילות, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכוני סליקה וכו'.

- גורמי סיכון "איכותיים", כגון: סיכוני ציות, סיכוני מוניטין, וסיכונים אסטרטגיים.
- גורמי סיכון הנגזרים מחשיפה אפשרית לתרחישי קיצון.

כחלק בלתי נפרד מביצוע התהליך, נדרשו התאגידים הבנקאיים לערוך סקירה בלתי תלויה של תהליך הערכת הלימות ההון. התהליך נסקר בתדירות שנתית על ידי הביקורת הפנימית של הבנק, במקביל להתקדמות תהליך ההערכה העצמית של הלימות ההון. הדירקטוריון אישר את העקרונות לביצוע תהליך ההערכה העצמית להלימות ההון הנדרשת, שגובשו על ידי הבנק ונכללו ב"מסמך ICAAP" כאמור, לרבות השיטות למיפוי הסיכונים והמתודולוגיה לחישוב הקצאת ההון הנדרשת בגין סיכונים אלו.

ד. מידע נוסף לגבי ניהול הסיכונים בבנק ("הנדבך השלישי")

הוראות "ועדת באזל" כוללות דרישות גילוי איכותיות וכמותיות מפורטות לגבי ניהול הסיכונים בתאגיד הבנקאי ("הנדבך השלישי" בהוראות "ועדת באזל").

במקביל לפרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום שני הנדבכים הראשונים בהנחיות "ועדת באזל" - פורסמה על ידי בנק ישראל ביום 13 באוקטובר 2009, הוראת שעה בנושא: "יישום דרישות הגילוי הנכללות בנדבך 3 של "כללי באזל" - בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים". בפרק זה נכלל חלק מהמידע והנתונים שגילויים נדרש בהוראת השעה, כאמור (יתרת המידע שנדרש על פי הוראת השעה נכללה בחלקים אחרים של הדוח). לפיכך, ובמטרה לרכז, את מלוא המידע הנדרש על פי הוראת השעה, במקשה אחת - נכללה בסעיף 8 לפרק זה, טבלה, הקושרת בין דרישות הגילוי של ההוראה, לבין הפרקים או הביאורים בדוח זה שבהם נכלל המידע הנדרש.

(1) הון⁽²⁾

להלן פרטים על רכיבי ההון בבנק (במיליוני ש"ח):

כללי "באזל 2"		כללי "באזל 3"		
30.6.2013	31.12.2013	1.1.2014 ⁽¹⁾	30.6.2014	
1,882	1,931	1,931	1,976	1. הון ברובד הראשון
(106) ⁽³⁾	(74)	-	-	• ההון העצמי
1,776	1,857	1,931	1,976	• הבדלים בין הון עצמי להון ברובד הראשון
-	-	(4)	(3)	סה"כ הון ברובד הראשון לפני התאמות פיקוחיות
(3)	(5)	(2)	(2)	• התאמות פיקוחיות:
-	-	(7)	(4)	- מיסים נדחים לקבל
(3)	(5)	(13)	(9)	- השקעה בהון תאגידים פיננסיים שלא אוחדו
1,773	1,852	1,918	1,967	- התאמות פיקוחיות אחרות
				סה"כ הון ברובד הראשון
677	646	517	517	2. הון ברובד השני
84	90	203	205	• מכשירים פיקוחיים
761	736	720	722	• הפרשות וקרנות הון
(3)	(4)	-	-	הון ברובד השני לפני ניכויים
758	732	720	722	• ניכויים מההון ברובד השני
2,531	2,584	2,638	2,689	סה"כ הון ברובד השני
				הון כולל כשיר

1. הנתונים מבוססים על חישוב "פרופורמה" הנגזר מנתוני הבנק ליום 31.12.2013.
2. מידע מפורט באשר למרכיבים שנכללו בהון הפיקוחי ומאפייניהם נכלל באתר האינטרנט של הבנק www.Mercantile.co.il.
3. כולל דיבידנד מוצע לתשלום בסך של 40 מיליון ש"ח, ששולם לאחר תאריך המאזן.

3. להלן פרטים באשר להשפעת הוראות המעבר על יחס ההון ברובד הראשון:

כללי "באזל 3"		
1.1.2014 ⁽¹⁾	30.6.2014	
%	%	
10.5	10.7	• יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות המעבר
0.1	(0.1)	• השפעת הוראות המעבר
10.6	10.8	יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לאחר השפעת הוראות המעבר

1. הנתונים מבוססים על חישוב "פרפורמה" הנגזר מנתוני הבנק ליום 31.12.2013.

(2) הלימות הון

להלן נתונים לגבי נכסי הסיכון בגין סיכונים אשראי (כהגדרתם בהוראות בנק ישראל) ודרישת ההון בגינם, בחתך ישויות (במיליוני ש"ח):

כללי "באזל 2"		כללי "באזל 3"		כללי "באזל 3"		סוג הישות
31.12.2013	30.6.2013	30.6.2013	30.6.2014	30.6.2014	30.6.2014	
דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	סוג הישות
5	54	2	23	2	17	ריבנויות
12	137	15	168	14	154	סקטור ציבור
72	795	88	980	55	614	תאגידים בנקאיים
717	7,965	698	7,754	715	7,947	תאגידים
84	936	89	992	85	950	בבטחון נדל"ן מסחרי
139	1,541	128	1,415	161	1,793	קמעונאיות ליחידים
220	2,447	224	2,490	220	2,439	עסקים קטנים
103	1,144	102	1,133	123	1,366	הלוואות לדיור
65	723	66	737	94	1,046	נכסים אחרים
1,417	15,742	1,412	15,692	1,469	16,326	סך הכל
-	-	-	-	2	18	סיכון CVA
1,417	15,742	1,412	15,692	1,471	16,344	סה"כ סיכון אשראי

• סך כל נכסי הסיכון בגין סיכונים השוק (על פי כללי "באזל 3") ליום 30.6.2014 הנמדדים על פי "הגישה הסטנדרטית" מסתכם ב- 63 מיליון ש"ח ודרישת ההון⁽¹⁾ בגינם מסתכמת בסך 6 מיליון ש"ח (30.6.2013: 97 מיליון ש"ח ו- 9 מיליון ש"ח, בהתאמה⁽²⁾; 31.12.2013 - 94 מיליון ש"ח ו- 9 מיליון ש"ח, בהתאמה⁽²⁾).

• סך כל נכסי הסיכון בגין הסיכון התפעולי, ליום 30.6.2014 הנמדדים על פי "הגישה הסטנדרטית" מסתכם ב- 1,798 מיליון ש"ח, ודרישת ההון⁽¹⁾ בגינם מסתכמת בסך 162 מיליון ש"ח (30.6.2013: 1,783 מיליון ש"ח, ו- 160 מיליון ש"ח, בהתאמה; 31.12.2013 - 1,820 מיליון ש"ח, ו- 164 מיליון ש"ח, בהתאמה).

1. דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 9% מנכסי הסיכון.

2. הנתונים מתייחסים ל"סיכוני שוק", על פי כללי "באזל 2".
- להלן נתונים לגבי החשיפה הכוללת של הבנק (כהגדרתה בהוראות בנק ישראל):

כללי "באזל 2"				כללי "באזל 3"		הרכב החשיפה הכוללת
31.12.2013		30.6.2013		30.6.2014		
דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1,417	15,742	1,412	15,692	1,471	16,344	חשיפה לסיכון אשראי
9	94	9	97	6	63	חשיפה לסיכון שוק ⁽²⁾
164	1,820	160	1,783	162	1,798	חשיפה לסיכון תפעולי
1,590	17,656	1,581	17,572	1,639	18,205	סך נכסי הסיכון

1. דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 9% מנכסי הסיכון.
2. הנתונים מתייחסים ל"סיכוני שוק", על פי כללי "באזל 2".

- להלן נתונים לגבי התפלגות יחס הלימות ההון בבנק ובחברות המאוחדות שלו:

כללי "באזל 2"		כללי "באזל 3"			
31.12.2013	30.6.2013	1.1.2014	30.6.2014		
%	%	%	%		
10.5	10.1	10.6	10.8	יחס הון "ברובד הראשון"	
10.5	10.1	10.6	10.8	יחס הון "ליבה"	
14.6	14.4	14.6	14.8	יחס הון כולל	

(3) מניות - גילוי לגבי פוזיציות בתיק הבנקאי

כעקרון, הבנק נמנע - בדרך כלל מהשקעה במניות בתיק הבנקאי.

ליום 30.6.2014 כולל התיק הבנקאי שלושה סוגי מניות:

- החזקה בשיעור של 31% מאמצעי ההון של החברה הכלולה: "תפנית דיסקונט" - ניהול תיקי השקעות בע"מ" העוסקת בניהול תיקי השקעות ללקוחות קבוצת "דיסקונט".
- השקעה בקרנות הון סיכון - המתמחות בהשקעה בהון ובמתן אשראי ל"חברות הזנק" בתחום ה"היי-טק".
- אחזקות ריאליות בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ (בשיעור של 14.8%).

גילוי כמותי

- להלן נתונים לגבי עלות המניות בתיק הבנקאי והשווי ההוגן שלהן:

31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
19	15	20	עלות
-	-	2	התאמה לשווי הוגן ⁽¹⁾
19	15	22	שווי הוגן ⁽²⁾

1. בגין מניות אלו נערכה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני המסתכמת ליום 30.6.2014 בסך של כ- 10 מיליון ש"ח (30.6.2013 -I- 31.12.2013 - זהה).
2. נתוני השווי ההוגן ליום 30.6.2014 אינם כוללים יתרות המבוססות על מחיר מצוטט בבורסה (31.12.2013, -I- 30.6.2013 - זהה).

להלן נתונים לגבי התפלגות ההשקעות במניות, בחתך סחירות:

31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
19	15	22	השקעות לא סחירות
-	-	-	השקעות סחירות
19	15	22	סך הכל

דרישת ההון בגין פוזיציות בתיק הבנקאי

כללי "באזל 2"		כללי "באזל 3"	
31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(א) מניות שסווגו כ"נכסי סיכון"			
מניות שסווגו לתיק הזמין למכירה:			
-	-	-	• קרנות הון סיכון
1	1	1	• חברה ריאלית
-	-	2	• תאגיד פיננסי ⁽¹⁾
1	1	3	סה"כ דרישת הון
7	4	-	(ב) מניות שנכחו מההון ⁽¹⁾

¹ - מהווה השקעה בחברה כלולה.

(4) חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

כללי

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים מהווה חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. פעילות הבנק בתחום זה מבוצעת עם לקוחות הבנק ועם תאגידים בנקאיים.

הפעלת מכשירים פיננסיים נגזרים חדשים ושינוי במדיניות החשיפה של הבנק לגבי מכשירים פיננסיים נגזרים, מתבצעת לאחר אישור ועדת ניהול הסיכונים ודירקטוריון הבנק.

חשיפה לסיכונים

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובכללם סיכונים אשראי של צד נגדי, סיכונים שוק וסיכונים נזילות.

סקירה מפורטת של מגוון הסיכונים, מדיניות גידור הסיכונים, ההגנה על הבטחונות והשיטות להקצאת הון - הכרוכים בניהול הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים נכללה בדיון וחשבון של הבנק לשנת 2013.

היבטים חשבונאיים

רוב נכסי הבסיס שחשיפתם לסיכונים שוק כאמור, כוסתה על ידי עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים - אינם סחירים. ההכנסות וההוצאות הנובעות מנכסים אלה נזקפות לדוח הרווח והפסד על בסיס צבירה, בעוד שתוצאות העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, שהוגדרו כ"עסקאות ALM", מחושבות לפי השווי ההוגן (המהווה את שווי השוק - במכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל, או שווי המחושב על פי מודל - במכשירים נגזרים אחרים). לפיכך, לא מתקיימת הקבלה בין עקרונות הרישום החשבונאי של נכסי הבסיס והתוצאות הנובעות מהם, לבין העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים בגין אותם נכסי בסיס שנכללו ב"עסקאות אחרות".

הפרשים אלו (המהווים "הפרשי עיתוי"), הקטינו את הכנסות המימון שאינן מריבית של הבנק במחצית הראשונה של השנה בסך של כ- 11 מיליון ש"ח, לעומת גידול בסך של כ- 33 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים כמותיים

להלן נתונים לגבי השווי ההוגן של חוזים בגין מכשירים פיננסיים נגזרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽¹⁾	30.6.2014 מיליוני ש"ח	30.6.2013 מיליוני ש"ח	31.12.2013 מיליוני ש"ח
נגזרי ריבית	-	1	2
נגזרי מט"ח	15	31	21
נגזרי מניות	9	5	7
נגזרי סחורות	-	8	-
סה"כ שווי הוגן ברוטו חיובי	24	45	30
חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾	34	62	30
הטבות קיזוז	(9)	(28)	(9)
חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽³⁾	49	79	51

- היתרה כוללת שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים פיננסיים נגזרים כהגדרתם בהוראות בנק ישראל, בניכוי שווי הוגן של מכשירים נגזרים סחירים הנסלקים במסלקת מעו"ף, או על ידי צד נגדי מרכזי, ובתוספת חשיפה הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי בגין פעילות לקוחות בבורסה המחושבת על פי כללי הבורסה.
- חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים, מחושבת כמכפלה של סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו, במקדם התוספת (ADD ON).
- חשיפת אשראי נוכחית הינה השווי ההוגן החיובי של חוזים, לאחר שנלקחו בחשבון הטבות מהסכמי קיזוז בני אכיפה, מבלי להביא בחשבון מקדמי בטחון בשל תנודתיות במחיר, נזילות וכו'. הבנק אינו נוהג להקצות בטחונות ספציפיים בשל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

(5) הוראת שעה בנושא: "דרישות גילוי בגין תגמול"

בהמשך להוראת השעה שפורסמה ביום 13 באוקטובר 2009, הכוללת הנחיות ליישום דרישות הגילוי הכלולות בנדבך השלישי של הוראות "באזל 2", ובמסגרת מהלכי ההסדרה שיוזם בנק ישראל במטרה ליישם מדיניות שתגרום לשיפור איכות המידע הנכלל בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים, וליצירת בסיס למשמעת שוק אפקטיבית - פרסם בנק ישראל ביום 26 בנובמבר 2013 הוראת שעה בנושא: "יישום דרישות גילוי לפי הנדבך השלישי של באזל 2: דרישות גילוי בגין תגמול". ההוראה נועדה לאפשר למשתתפים בשוק להעריך את איכות שיטות התגמול בתאגיד הבנקאי וכוללת דרישות גילוי המתמייחסות להיבטים איכותיים וכמותיים של מדיניות התגמול בתאגיד הבנקאי, כמפורט להלן:

(א) היבטים איכותיים:

- מתן מידע לגבי הגופים הקשורים להסדרי התגמול הנהוגים בתאגיד הבנקאי, לרבות: הגופים המפקחים על התגמול, (ככלל, צפוי שועדת התגמול של הדירקטוריון תהיה הארגון שיופקד על תחום זה), היועצים החיצוניים שעסקו בתחום זה, ופרטים לגבי קבוצות עובדים מסויימות, כגון: "נושאי משרה בכירה" (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור), ו"עובדים מרכזיים" (המוגדרים כעובדים שפעילותם עלולה להשפיע על פרופיל הסיכון של הבנק).
- תיאור המדיניות ומבנה תהליכי התגמול, לרבות תיאור המנגנונים שיבטיחו תגמול הולם לעובדים העוסקים בסיכונים ובציות.
- תיאור השיטות להטמעת הסיכונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי בתהליך התגמול, לרבות: סקירת הסיכונים העיקריים המהווים מרכיב בתהליך קביעת התגמול, המדדים העיקריים הנכללים בחישוב רמת החשיפה לסיכונים, ותיאור הקשר שבין קביעת רמות חשיפה אלו לחישוב התגמול.
- תיאור השיטות ליצירת קשר בין היקף התגמול לבין הביצועים העסקיים בתקופת חישוב התגמול, לרבות: סקירת מדדי הביצוע העיקריים, השיטות להפחתת התגמול עקב ירידה במדדי הביצוע, והקשר שבין התגמול לביצועים האישיים.
- תיאור השיטות ליצירת זיקה בין התגמול, לביצועים ארוכי הטווח של התאגיד הבנקאי, לרבות: תיאור המדיניות לדחיית והבשלת "תגמול משתנה", והמדיניות להתאמת "תגמול נדחה".
- תיאור הסוגים השונים של "תגמול משתנה" הנהוגים בתאגיד הבנקאי, והמדיניות לקביעת קבוצות העובדים הזכאיות לכל אחד מסוגי תגמול אלה.

(ב) היבטים כמותיים:

- מספר הדיונים שקיים הגוף המפקח על נושא התגמול בתאגיד הבנקאי.
- נתונים לגבי התגמולים ששולמו בתקופת הדיווח, לרבות: מספר העובדים שקיבלו "תגמול משתנה", "תגמול מובטח", מענק "בעת חתימה", ופיצויי פרישה - וההיקף הכספי של כל אחד מתשלומים אלו.
- פרטים לגבי ה"תגמול הנדחה", לרבות: יתרת התגמול שטרם שולמה והיקף הסכומים שנדחו בעבר ושולמו בתקופת הדיווח.
- פרטים לגבי סוגי התגמול ששולמו בתקופת הדיווח, תוך אבחנה בין: תגמול "קבוע" ו"משתנה", תגמול "נדחה" ו"שאינו נדחה", וסוגי התשלום (מזומן, מניות, וצורות תשלום אחרות).

- פרטים לגבי חשיפת העובדים להתאמות משתמעות או מפורשות לגבי תגמול שהוכרז וטרם שולם (תגמול נדחה), לרבות:

- סכומי תגמול נדחה שטרם שולם, החשופים להתאמות בדיעבד.

- היקף הסכומים שהופחתו בתקופת הדיווח מהתגמול הנדחה בגין התאמות מפורשות בדיעבד, ובגין התאמות משתמעות בדיעבד.

ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014, ויושמו לראשונה בדוחות לשנת 2014. הבנק נערך ליישום ההנחיות במועד שנקבע לכניסתן לתוקף. להערכת הנהלת הבנק ליישום ההנחיות לא יהיו השלכות מהותיות על פעילות הבנק, מעבר להיבטי הגילוי שנכללו בהוראה.

(6) טיוטת הוראה בנושא: "יחס כיסוי הנזילות"

בעקבות המשבר הפיננסי והכלכלי שהתחולל בשנת 2007 במהלכו נחשפה המערכת הבנקאית העולמית לקשיי נזילות חריפים שלא היה ביכולתה לספוג (ובעקבותיהם נאלצו הבנקים המרכזיים להתערב באמצעות הזרמה חסרת תקדים של נזילות, הון וערבויות), ובהמשך לחבילת הרפורמות בתחום ניהול הסיכונים שפורסמה על ידי "ועדת באזל" בחודש דצמבר 2010 במסגרת מסמך: "מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק המערכת הבנקאית" (כללי "באזל 3"), הכולל בין היתר הנחיות לקביעת "תקן נזילות גלובלי" - פרסמה "ועדת באזל" בחודש ינואר 2013 מסמך בנושא: "יחס כיסוי הנזילות וכלי ניטור לסיכון הנזילות".

המסמך נועד לשפר את עמידות פרופיל הנזילות לטווח קצר של התאגידים הבנקאיים ולאפשר להם לספוג זעזועים הנגרמים ממשברים פיננסיים או כלכליים, בתקופה של חודש קלנדרי, באמצעות החזקת מלאי הולם של "נכסים נזילים איכותיים".

בהמשך למסמך זה, הפיץ בנק ישראל ביום 10.7.2014 טיוטת הוראה בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", המיישמת את העקרונות שנקבעו במסמך "ועדת באזל".

בבסיס טיוטת ההוראה עומדת הנחיה, לפיה יידרשו התאגידים הבנקאיים לשמר "יחס כיסוי נזילות" (המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום) - שלא יפחת מ- 100%.

בטיוטת ההוראה נקבעו כללים הן באשר ל"מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", והן באשר ל"תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית שלא תפחת מ- 30 יום", כדלקמן:

- מלאי נכסים נזילים איכותיים** - הוגדר כ"נכסים פיננסיים לא משועבדים הניתנים להמרה למזומן בקלות ובמהירות בשווקים הפרטיים". בטיוטת ההוראה נקבעו כללים לשקלול הנכסים הפיננסיים המוחזקים על ידי התאגידים הבנקאיים, לצורך הגדרתם כ"נכסים נזילים איכותיים", כדלקמן:

- נכסים נזילים ברמה 1 - כגון: מזומנים בקופות, פקדונות בבנק ישראל וניירות ערך של ממשלת ישראל - ישוקללו במשקל של: 100%.

- נכסים נזילים ברמה 2 - כגון: פקדונות בבנקים ובממשלות שנקבע להם משקל סיכון בשיעור של 20%, (לצורך חישוב "נכסי הסיכון") - ישוקללו במשקל של 85%, ואגרות חוב קונצרניות סחירות (בדירוג: "A+" - "A") שישוקללו במשקל של 50%.

- **תזרים מזומנים יוצא, נטו בתקופה של 30 יום** - הוגדר כתזרים המזומנים היוצא הצפוי, בניכוי סך תזרים המזומנים הנכנס הצפוי, בתרחיש קיצון מוגדר, בתקופה עתידית של 30 יום. חישוב התזרים היוצאים הצפויים, הנובעים מפרעון פקדונות - מבוסס על התזרימים החוזיים בגין פקדונות אלו, בניכוי "הנחות מיחזור" שנקבעו בטיטת ההוראה, כדלקמן:

- תזרימים יוצאים הנובעים מפרעון פקדונות של מפקידים פיננסיים - ישוקללו ללא "הנחת מיחזור".

- תזרימים יוצאים הנובעים מפרעון פקדונות של תאגידים לא פיננסיים - ישוקללו בשיעור של 40% ("הנחת מיחזור" בשיעור של 60%).

- תזרימים מפרעון פקדונות של אנשים פרטיים ועסקים קטנים (כהגדרתם ב"ועדת באזל") - ישוקללו בשיעורים של 20% - 3% ("הנחת מיחזור" בשיעור של 97% - 80%).

בנוסף, כוללת טיטת ההוראה הנחיות לשקלול תזרימי מזומנים יוצאים בשל התחייבויות לא מחייבות למתן אשראי לציבור (בשיעורים שבין 10% - 5%), ומאידך הנחיות לשקלול תזרימי מזומנים נכנסים בשל פרעון אשראי הנפרע כסדרו (בשיעור של 50%).

ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה צפויות להכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2015.

הנחיות אלו מהוות מודל המבוסס על עקרונות מחמירים יותר (בדרך כלל), ביחס למודלים ששימשו את התאגידים הבנקאיים למדידת "יחס הנזילות המזער" עד ליום 31.12.2013. לפיכך, מוצע לכלול בהוראה מנגנון שיאפשר לתאגידים הבנקאיים לאמץ בהדרגה את המגבלות שנקבעו בטיטת ההוראה כדלקמן:

- במועד יישום ההוראה (1.4.2015) יידרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות", שלא יפחת מ- 60%.

- שיעור ההקלה יפחת מדי שנה, עד לביטולה המלא של ההקלה ביום 1.1.2017.

במסגרת ההיערכות ליישום ההוראה נדרשו התאגידים הבנקאיים על ידי בנק ישראל לערוך סקר השפעה כמותי (Q.I.S), המיישם את ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה על נתוני הבנק ליום 31.12.2013.

הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה במועד שנקבע לכניסתה לתוקף. מאומדנים ראשוניים שנערכו על ידי הבנק, המבוססים על סקר השפעה הכמותי שבוצע, כאמור, נראה כי להנחיות אלו לא תהיה השפעה מהותית על פעילות הבנק.

(7) טיטת הוראת שעה בנושא: "גילוי בגין יחס כיסוי הנזילות - לפי הנדבך השלישי של באזל"

בהמשך לטיטת ההוראה בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", שהופצה על ידי בנק ישראל ביום 10.7.2014 כאמור, הפיץ בנק ישראל ביום 20.7.2014 טיטת הוראת שעה, המרחיבה את דרישות הגילוי שנקבעו בנדבך השלישי של ועדת באזל, וכוללת הצעה לדרישות גילוי חדשות בנושא: "יחס כיסוי הנזילות".

במסגרת ההנחיות שנכללו בטיטת הוראת השעה, יידרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח הדירקטוריון מידע איכותי וכמותי באשר ליחס כיסוי הנזילות, כדלקמן:

- **מידע כמותי** - שיתייחס למרכיבים שונים המשמשים בחישוב יחס כיסוי הנזילות, ובכללם: הגורמים המשפיעים על יחס כיסוי הנזילות לאורך זמן, שינויים שחלו בתקופת הדוח, הרכב הנכסים הנזילים האיכותיים, ריכוזיות מקורות המימון, תזרימים נכנסים ויוצאים שלא נכללו במודל "יחס כיסוי הנזילות", וכו'.

- **מידע איכותי** - שיתייחס להיבטים איכותיים הכרוכים בניהול סיכון הנזילות, ובכללם: מבנה הממשל התאגידי של ניהול סיכון הנזילות, אסטרטגית המימון, השיטות להפחתת סיכון הנזילות, השימוש במבחני קיצון, תוכניות מימון בשעת חירום וכו'. בנוסף, יידרשו התאגידים הבנקאיים לכלול את נתוני "יחס כיסוי הנזילות" בדוחות הכספיים המבוקרים.

- **הרחבת המידע בדוחות הכספיים** - מוצע לכלול נתונים כמותיים באשר ל"יחס כיסוי הנזילות" גם בביאורים לדוחות הכספיים.

ההנחיות שנכללו בטיטוט הוראת השעה צפויות להיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה במועד המוצע לכניסתן לתוקף.

(8) טבלת קשר - בין דרישות הגילוי (בנדבך השלישי), לבין המידע שנכלל בדוח זה

במטרה לרכז את המידע שנדרש בהוראת השעה במקשה אחת, נדרשו התאגידים הבנקאיים לפרסם בדוח טבלה הקושרת בין דרישות הגילוי שבהוראה, לבין הפרקים או הבאורים שבהם נכלל המידע הנדרש בדוח זה. בטבלה המצורפת להלן, ניתנים הפרטים שגילויים נדרש בדוחות ביניים רבעוניים:

דרישות הגילוי בהוראת השעה		פרטים לגבי המידע שניתן (מיקום)		מס' טבלה	
פרטי המידע הנדרש	מס' טבלה	בדוח זה		בדוח לשנת 2013	
		מיקום	עמוד	מיקום	עמוד
1 תחולת היישום (איכותי)	1	-	-	דוח דירקטוריון	154-155
2א. מבנה ההון (איכותי)	2א.	-	-	דוח דירקטוריון	156
2ב' - ה' מבנה ההון (כמותי)	2ב' - ה'	דוח דירקטוריון	100	דוח דירקטוריון	156
3א' הלימות ההון (איכותי)	3א'	-	101	דוח דירקטוריון	156
3ב' - ז' הלימות ההון (כמותי)	3ב' - ז'	דוח דירקטוריון	-	דוח דירקטוריון	158-159
4א' סיכון אשראי - דרישות גילוי כלליות (איכותי)	4א'	דוח דירקטוריון	-	דוח דירקטוריון	102-106
4ב' חשיפת אשראי - בחתך סוגי אשראי (כמותי)	4ב'	דוח דירקטוריון	63	דוח דירקטוריון	109
4ג' התפלגות חשיפת אשראי - בחתך אזור גאוגרפי (כמותי)	4ג'	סקירת הנהלה	129	סקירת הנהלה	222
4ד' התפלגות חשיפות אשראי - בחתך צד נגדי (כמותי)	4ד'	דוח דירקטוריון	63	דוח דירקטוריון	110
4ה' התפלגות חשיפות אשראי - לפי תקופה לפרעון (כמותי)	4ה'	דוח דירקטוריון	65	דוח דירקטוריון	111
4ו' התפלגות חשיפות אשראי - לפי ענף עיקרי (כמותי)	4ו'	סקירת הנהלה	126	סקירת הנהלה	220

פרטים לגבי המידע שניתן (מיקום)				דרישות הגילוי בהוראת השעה	
בדוח זה		בדוח לשנת 2013		מס' טבלה	פרטי המידע הנדרש
מיקום	עמוד	מיקום	עמוד		
סקירת הנהלה	129	סקירת הנהלה	222	14'	חובות בעייתיים - בחתך אזור גאוגרפי (כמותי)
ביאור 3 א'(1)	151	ביאור 4 א'(1)	260	4ח'	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (כמותי)
-	-	דוח דירקטוריון	112	5א'	סיכון אשראי - תיקים המטופלים בגישה הסטנדרטית (איכותי)
דוח דירקטוריון	67	דוח דירקטוריון	112	5ב'	סיכון אשראי תיקים המטופלים בגישה הסטנדרטית (כמותי)
-	-	דוח דירקטוריון	114-116	7א'	הפחתת סיכון האשראי (איכותי)
דוח דירקטוריון	70	דוח דירקטוריון	117	7ב'-ג'	הפחתת סיכון האשראי (כמותי)
-	-	דוח דירקטוריון	161-165	8א'	חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (איכותי)
דוח דירקטוריון	104	דוח דירקטוריון	166	8ב'	חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (כמותי)
לא רלבנטי	-	לא רלבנטי	-	9	איגוח - גילוי בגישה הסטנדרטית
-	-	דוח דירקטוריון	128	10א'	סיכון שוק - גילוי לגבי הגישה הסטנדרטית (איכותי)
דוח דירקטוריון	92	דוח דירקטוריון	140	10ב'	דרישות הון בגין סיכוני השוק
-	-	דוח דירקטוריון	142-144	12	סיכון תפעולי (איכותי)
-	-	דוח דירקטוריון	159-160	13א'	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (איכותי)
דוח דירקטוריון	102	דוח דירקטוריון	161	13ב'-ו'	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (כמותי)
דוח דירקטוריון	85	דוח דירקטוריון	131-134	14א'	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (איכותי)
דוח דירקטוריון	89	דוח דירקטוריון	137	14ב'	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (כמותי)

חלק ה' - גילוי ובקרה

12. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

א. כללי

הדוחות הכספיים של הבנק לתקופת הדוח ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 וביאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים לתקופת הדוח - תוך התאמות לכללי דיווח מקובלים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים. יישומם של כללי חשבונאות אלו על ידי הנהלת הבנק בעת עריכת הדוחות הכספיים, דורש לעיתים שימוש בהנחות, הערכות ואומדנים שונים, שחלקם כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

סקירה תמציתית של ההערכות והאומדנים בנושאים חשבונאיים קריטיים, נכללה בדין וחשבון של הבנק לשנת 2013. כללי החשבונאות שיושמו בעריכת תמצית הדוחות הכספיים לתקופת הדוח, אינם כוללים אומדנים והערכות ב"נושאים קריטיים" מעבר לנושאים שפורטו בדוחות הבנק לשנת 2013 (בכפוף לאמור להלן).

לפרטים נוספים כאשר להוראת דיווח חדשה בנושא: "אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב לגבי זכויות עובדים", לרבות כללי המדידה והאומדנים החדשים הנגזרים מהוראה זו, והשלכותיהם הצפויות על הון הבנק - ראה ביאור 1ה(2) בתמצית הדוחות הכספיים.

ב. הצגת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

כאמור בדוחות הבנק לשנת 2013, נמדדים המכשירים הנגזרים וההשקעות בניירות ערך על פי שוויים ההוגן. להלן נתונים לגבי יתרות המכשירים הפיננסיים (לרבות מכשירים נגזרים), הכלולים בדוחות הכספיים לפי שוויים ההוגן תוך אבחנה בין יתרות המבוססות על "נתונים נצפים", ליתרות המבוססות על "נתונים לא נצפים" - וההכנסות (הוצאות) שנזקפו לדוח הרווח והפסד בגינם (במיליוני ש"ח):

נתונים מאזניים		נתונים תוצאתיים		נתונים תוצאתיים	
יתרות שווי הוגן ליום		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
30.6.2014	31.12.2013	2014	2013	2014	2013
1. ניירות ערך זמינים למכירה					
"נתונים נצפים"					
4,413	5,645	39	59	63	118
217	181	1	2	4	3
9	*8	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
4,639	5,834	40	61	67	121
2. מכשירים נגזרים					
"נתונים נצפים"					
-	-	-	-	-	-
(26)	(18)	(20)	19	(24)	22
(101)	(92)*	(4)	(19)	(12)	(26)
(127)	(110)	(24)	-	(36)	(4)
סך הכל מכשירים נגזרים					

*הוצג מחדש

השינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המשתייכים לקבוצת האיכות הנמוכה ("רמה 3"), בתקופת הדוח נובעים מהגורמים הבאים:

- הפער בין שיעור עליית מדד המחירים לצרכן, לבין שיעור השינוי בשער החליפין של השקל לעומת המטבעות הזרים, הקטין את השווי ההוגן של מכשירים אלו במחצית הראשונה של השנה, בסך של 8 מיליון ש"ח.
 - הפער בין השינוי בשיעור ריבית השוק במגזר המט"ח, לבין השינוי בשיעור ריבית השוק במגזר הצמוד למדד, הקטין את השווי ההוגן של מכשירים אלו במחצית הראשונה של השנה, בסך של 5 מיליון ש"ח.
 - צבירת הריבית השוטפת, הגדילה את השווי ההוגן של מכשירים אלו במחצית הראשונה של השנה, בסך של כ- 2 מיליון ש"ח.
 - השינוי ב"מרכיב סיכון האשראי" הקטין את השווי ההוגן של מכשירים אלו במחצית הראשונה של השנה, בסך של כ- 1 מיליון ש"ח.
- קביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים (לרבות מכשירים נגזרים) המשתייכים לדרגות איכות 2 ו- 3 מבוססת על הערכות והנחות, הנשענות בין היתר, על שיקול דעת סובייקטיבי.
- לפיכך, סטייה אפשרית בגורמים אלו עלולה להטות את שוויים ההוגן של מכשירים אלו בצורה מהותית.

13. גילוי בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים

על פי הוראות בנק ישראל הוטל על התאגידים הבנקאים לכלול בדוחות הדירקטוריון הרבעוניים והשנתיים, מידע בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים, כמפורט להלן:

א. דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק. בהתאם להוראות בנק ישראל נקבעה "ועדת הביקורת" של הדירקטוריון, כאורגן המופקד על הפיקוח, הבקרה וההכוונה של תהליך אישור הדוחות הכספיים בבנק, ובאחריותה להגיש לדירקטוריון בסיום עבודתה את המלצותיה בנוגע לאישור הדוחות הכספיים. "ועדת הביקורת" כוללת שישה דירקטורים, ששלושה מהם הינם דירקטורים "בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית" (כמוגדר בהוראות בנק ישראל), כדלקמן:

לאה בנאי - יו"ר ועדת הביקורת.

אבי אקשטיין

יוסי ברסי

אייל הירדני

חנן זלינגר

שמואל זיו - זוסמן

* דירקטור בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית.

ב. תהליך אישור הדוחות הכספיים הרבעוניים כולל את השלבים והאורגנים הבאים:

ועדת גילוי

כחלק מיישום הוראות בנק ישראל בנושא הגילוי בדוחות הכספיים, המתבססת על סעיף 302 בחוק Sarbanes Oxley (ראה פרק 15 להלן) - הוקמה בבנק ועדת גילוי, בראשות מנכ"ל הבנק, בה חברים כל חברי ההנהלה של הבנק, המבקר הפנימי ומנהלים בכירים נוספים.

הועדה מתכנסת אחת לרבעון (קודם לתחילת הדיונים בדוחות הכספיים), בהשתתפות רואי החשבון המבקרים, ודנה בהתפתחויות שחלו בנושאים שונים במהלך פעילותו העסקית של הבנק ברבעון האחרון, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי בדוחות הכספיים, לרבות: שינויי חקיקה והוראות חדשות, שינויים במדיניות החשבונאית, התפתחות בתביעות משפטיות, שינויים בבקרה הפנימית (ככל שהתרחשו), תרמיות ומעילות (במידה ואירעו). המלצות ועדת הגילוי מיושמות בדוחות הכספיים של הבנק.

ועדת ביקורת

כאמור, האורגן המופקד מטעם הדירקטוריון על בקרת תהליך אישור הדוחות הכספיים הינו ועדת הביקורת. לקראת הדיון בפורום "ועדת ביקורת", נמסרת לעיונם של חברי "ועדת הביקורת" טיוטת הדוחות הכספיים בצרוף מסמכים נוספים שיסייעו להם בהבנת וניתוח הדוחות הכספיים, לרבות: ניתוח השינויים בתוצאות הכספיות על "בסיס אחיד", התפתחות רב שנתית ורב רבעונית של נתונים מאזניים ותוצאתיים (לרבות נתונים בחתך מגזרי פעילות), ופרטים נרחבים בנושא "חובות בעייתיים והפרשות להפסדי אשראי".

לאחר קבלת מסמכים אלו - מקיימת ועדת הביקורת דיון מפורט בדוחות, בו נוטלים חלק, מלבד חברי ועדת הביקורת, גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (לרבות: המנכ"ל והחשבונאי הראשי), ורואי החשבון המבקרים של הבנק.

במסגרת הדיון סוקרים המנכ"ל והחשבונאי הראשי בהרחבה את הדוחות הכספיים, תוך מתן הסברים מפורטים לגבי הגורמים לשינויים ולהתפתחויות בנכסים, בהתחייבויות, בתוצאות הכספיות, ונושאים אחרים, כגון: שינויים במדיניות החשבונאית, שינויים בחוקים ובהוראות בנק ישראל, שינויים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים והתפתחויות בהתחייבויות התלויות והשפעתן על הדוחות הכספיים. בנוסף, מתקיים דיון נרחב בהתפתחויות שחלו בחובות הבעייתיים בבנק ובהפרשות להפסדי אשראי.

רואי החשבון המבקרים מדווחים על ממצאים שעלו במהלך סקירת הדוחות הרבעוניים ועל עניינים אחרים שלדעתם יש להביאם לידיעת חברי ועדת הביקורת.

בתום הדיון מגישה ועדת הביקורת את המלצותיה לדירקטוריון בנוגע לאישור הדוחות הכספיים, לקראת הדיון שעורך הדירקטוריון בעניין זה.

דירקטוריון הבנק

לאחר הדיון בועדת הביקורת, מתקיים דיון נוסף במליאת הדירקטוריון, לצורך אישור הדוחות הכספיים. לקראת הדיון נמסרת לחברי הדירקטוריון הטיוטה המתוקנת של הדוחות הכספיים (לאחר ששולבו בה המלצות וההחלטות שהתקבלו בועדת הביקורת), בצרוף כל המסמכים שהונחו בפני חברי ועדת הביקורת, ומסמכים נוספים, במידת הצורך, על פי החלטת ועדת הביקורת.

בדיון במליאת הדירקטוריון נוכחים, מלבד חברי הדירקטוריון, גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (לרבות: המנכ"ל והחשבונאי הראשי), ורואי החשבון המבקרים של הבנק.

הדיון כולל: סקירת הדוחות הכספיים על ידי המנכ"ל והחשבונאי הראשי (לרבות הנושאים שנכללו בסקירה בפני ועדת הביקורת), דיווח על הדיון שקיימה וועדת הביקורת בדוחות הכספיים ועל המלצותיה, עמידת הבנק במגבלות החשיפה לסיכונים הקבועות בהוראות, או כאלו שנקבעו על ידי הדירקטוריון, ודיווח על עסקאות חריגות או מהותיות לעסקי הבנק.

רואי החשבון המבקרים מדווחים על ממצאי סקירת הדוחות הרבעוניים ועל עניינים אחרים שלדעתם ראוי להביאם לידיעת חברי הדירקטוריון.

במהלך הדיון מפנים חברי הדירקטוריון להנהלה ולגורמים אחרים הקשורים לדיווח הכספי שאלות ובקשות לקבלת הבהרות לגבי נושאים שונים שנכללו (או שאמורים היו להכלל) בדוחות הכספיים. בתום הדיון, בכפוף לקבלת תשובות מספקות מצד הנהלת הבנק, מאשר הדירקטוריון את הדוחות הכספיים.

14. המבקר הפנימי

פרטים לגבי המבקר הפנימי, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח השנתי לשנת 2013. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

ברבעון השני של שנת 2014 הוגשו על ידי המבקר הפנימי 17 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן נידונו בתקופה זו 20 דוחות, בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

15. בקורות ונהלים לגבי דיווח כספי

א. בקורות לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 (העוסקת הן בבקורות ונהלים לגבי הגילוי (סעיף 302 בחוק Sarbanes Oxley - להלן: "SOX") והן בבקרה הפנימית על דוח כספי (סעיף 404 SOX - ראה סעיף ב' להלן) - קובעת בכל הנוגע לבקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים התקופתיים, כדלקמן:

- תאגיד בנקאי חייב לקיים בקורות ונהלים לגבי הגילוי על דיווח כספי.
 - הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך, בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים, לסוף כל רבעון.
- בנוסף, חויבו המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של כל תאגיד בנקאי, להצהיר אישית, במסגרת הדוחות הכספיים - הצהרות (הכוללות בדוחות אלו) לגבי הגילוי הנכלל בדוחות, בהסתמך על סקירת הדוחות הכספיים והערכת יעילות הבקורות ונהלים לגבי המידע שנכלל בדוחות.
- קיומן של בקורות אלו ותקפותן נבחנות ביחידות השונות של הבנק מידי רבעון. בנוסף, הוקמה בבנק "ועדת גילוי" בראשות המנהל הכללי הכוללת את כל חברי הנהלת הבנק. הועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בנושאים שונים שהתעוררו במהלך פעילותו העסקית של הבנק, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים.

ב. בקרה פנימית על דיווח כספי

בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 מפורטות גם חובות הנהלת התאגיד הבנקאי, לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי (סעיף 404 SOX).

ההוראה קובעת, בכל הנוגע לבקרה הפנימית על דיווח כספי, כדלקמן:

- תאגיד בנקאי חייב לקיים בקרה פנימית על דיווח כספי.
- הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך מדי רבעון - כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שיש לו השפעה מהותית, או שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

בתקופת הדוח עודכן התיעוד הקיים בגין מספר תהליכים עסקיים המשליכים על דיווח כספי, נסקרו הבקורות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקורות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקורות הקיימות.

ג. הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקורות הקיימות בתהליכי הפקת והעברת המידע הקשורים לדיווח הכספי, ועל תוצאות הדיונים שנערכו ב"ועדת הגילוי", העריכה הנהלת הבנק בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק את אפקטיביות הבקורות ונהלים בתקופה המכוסה בדוח זה - לגבי הגילוי של הבנק.

על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, הסיקו - כי לתום תקופה זו, הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק - הינן אפקטיביות כדי: לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

ד. שינויים בבקרה הפנימית

כאמור בביאור 11'1) בתמצית הדוחות הכספיים, הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2014, את הוראות בנק ישראל בנושא: "אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לגבי מדידת הכנסות ריבית" (כללי FAS-91).

לצורך יישום הוראות אלו הטמיע הבנק בתקופת הדוח מערכת מידע מקומית שפותחה בחברה האם, המיישמת את כללי המדידה החדשים שנכללו בהוראות אלו.

הטמעת המערכת הצריכה שינויים מהותיים בתהליכי העבודה הקשורים במדידה ודיווח על "הכנסות מריבית" וה"כנסות מעמלות בגין יצירת אשראי". במהלך פיתוח המערכת והטמעתה ננקטו על ידי הבנק אמצעי בקרה שנועדו להבטיח את הטמעתה הנאותה. כמו כן, מכיון שהטמעת המערכת הצריכה שינויים בכללי העבודה - נכללו בתהליכי העבודה החדשים מנגנוני בקרה שנועדו להבטיח את נאותות המידע המופק באמצעות המערכת החדשה.

מעבר לאמור לעיל, לא ארעו במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30.6.2014, שינויים אחרים בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיעו באופן מהותי, או שסביר שצפויים להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

חלק ו' - מידע נוסף

16. עניינים אחרים

תביעות תלויות

באשר למידע והתפתחויות שחלו בתקופת הדוח בתביעות התלויות שהוגשו כנגד הבנק - ראה ביאור 27' בתמצית הדוחות הכספיים.

יחסי עבודה

בפרק 20 ב' בדוחות לשנת 2013 נכלל מידע בדבר משא ומתן שהתנהל בין הנהלת הבנק לנציגות העובדים, במטרה לגבש מתכונת מוסכמת להסכם עבודה שאמור היה להיכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, מכיון שתוקפו של ההסכם הקודם פקע ביום 31.12.2013.

לאחר דיונים שנמשכו מספר חודשים נחתמו ביום 8 ביולי 2014 הסכמי עבודה בין הבנק לנציגות העובדים המסדירים את מערכת יחסי העבודה בין הצדדים, לרבות זכויות עובדים מסוימות, כדלקמן:

- תוקף ההסכם הקיבוצי הקודם (שפקע כאמור ביום 31.12.2013), הוארך לתקופה נוספת של שנתיים, עד ליום 31.12.2015. בתום תקופה זו יוארך תוקף ההסכם אוטומטית לשנתיים נוספת, אלא אם כן תינתן הודעה מוקדמת על ידי אחד מן הצדדים, בפרק זמן של 60 יום לפחות לפני מועד פקיעת ההסכם, על הצעות מפורטות לתיקונו.

- עובדי הבנק לא יהיו זכאים עוד לקבלת עיתון יומי במועד פרישתם מהבנק (בכפוף לגיל הפרישה ולוותק שנצבר לזכותם). כנגד הסכמתם ליתור על הטבה זו, עתידים העובדים לקבל מענק "חד פעמי" בסכומים מדורגים, בהתאם לוותק שנצבר לזכותם ביום חתימת ההסכם.
- הוסדר מעמד העובדים הלא קבועים בבנק, לרבות תחומי עבודתם, תנאי שכרם, ומשך הזמן בו יועסקו בבנק.
- הורחבה אוכלוסיית המנהלים הפוטנציאלית שניתן יהיה להעסיקם בעתיד במסגרת הסכמי עבודה אישיים.

הגבלות על פתיחת חשבונות של תושבי חוץ

ביום 29 ביולי 2014, אישר הדירקטוריון מסמך מדיניות בנושא: "כללים לפתיחת וניהול חשבונות בנק לתושבי חוץ" (בהיבט הציות לדיני המס החלים עליהם).

במסגרת מדיניות זו, הבנק יתנה פתיחת חשבונות בנק (וביצוע פעולות מסוימות בהם), לתושבי חוץ שחלים עליהם דיני מס של מדינות אחרות, רק לאחר שיומצאו לבנק מסמכים מסוימים (לרבות קבלת הצהרה המאשרת שתושב החוץ מציית לדיני המס החלים עליו), ומתן יפוי כח שיאפשר לבנק להעביר מידע רלוונטי על חשבון הלקוח לשלטונות מס זרים, באופן שתמנע חשיפת הבנק לדרישות כספיות אפשריות מצד שלטונות מס זרים, בשל פעילותם הכספית של לקוחות אלו בבנק.

17. שינויים בדירקטוריון הבנק

- ביום 28.1.2014 הודיע מר ראובן שפיגל על החלטתו לפרוש מדירקטוריון הבנק ולסיים את תפקידו כיו"ר הדירקטוריון. הפרישה נכנסה לתוקף ביום 28.2.2014.
- בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 25 בפברואר 2014 הוחלט למנות את גב' לילך אשר-טופילסקי ליושבת ראש דירקטוריון הבנק. המינוי נכנס לתוקף ביום 3 במרס 2014.

19 באוגוסט, 2014

אורי ברוך
המנהל הכללי

לילך אשר טופילסקי
יו"ר הדירקטוריון

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לשישה חודשים שנסתיימו ביום	
	30.6.2013	30.6.2014
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
9.9	353	388
-	34	(17)
(35.7)	258	166
(1.2)	421	416
(0.6)	156	155
(5.9)	101	95

רווח ורווחיות

הכנסות ריבית, נטו⁽²⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית⁽²⁾
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
רווח נקי

שיעור השינוי לעומת				
31.12.2013	30.6.2013	31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014
באחוזים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(2.5)	(1.0)	28,446	28,011	27,730
1.8	5.7	17,792	17,140	18,117
(18.9)	(22.8)	6,154	6,463	4,988
(2.0)	0.4	23,964	23,387	23,492
2.3	5.0	1,931	1,882	1,976

מאזן - סעיפים עיקריים

סך כל המאזן
אשראי לציבור, נטו
ניירות ערך
פקדונות הציבור
הון עצמי

31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014
באחוזים	באחוזים	באחוזים
6.8	6.7	7.1
⁽¹⁾ 14.6	⁽¹⁾ 14.4	14.8
62.5	61.2	65.3
84.2	83.5	84.7
71.1	68.9	75.1
0.4	0.4	(0.2)
2.5	2.5	2.8
9.7	11.0	10.0

יחסים פיננסיים עיקריים

הון עצמי לסך מאזן
הון לרכיבי סיכון
אשראי לציבור לסך המאזן
פקדונות הציבור לסך המאזן
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות⁽²⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור
מרווח פיננסי כולל
תשואת הרווח הנקי להון העצמי

1. במונחי "באזל 2"
2. הכנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2014 את הוראות בנק ישראל בנושא: "מדידת הכנסות ריבית" (תקן FAS-91), לגבי הלוואות שניתנו מיום 1 בינואר 2014, ואילך. לפיכך חלק מהנתונים התוצאתיים לתקופות קודמות, אינם ברי השוואה לנתונים הכספיים בתקופת הדוח.

סקירת ההנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5.86	239 ⁽⁶⁾	16,689	5.48	239 ⁽⁶⁾	17,783	נכסים נושאי ריבית*
1.31	7	2,025	1.15	1	776	אשראי לציבור ⁽³⁾
1.61	5	1,407	0.75	5	2,402	פקדונות בבנקים
2.92	42	5,795	2.53	30	4,927	פקדונות בבנקים מרכזיים
3.20	1	69	4.91	1	23	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
17.52	1	20	-	-	-	אגרות חוב למסחר
4.61	295	26,005	4.34	276	25,911	נכסים אחרים
-	-	317	-	-	335	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	1,044	-	-	1,056	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית
4.61	295	27,366	4.34	276	27,302	נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית ⁽⁵⁾
						סך כל הנכסים
						התחייבויות נושאות ריבית*
(0.32)	(2)**	1,641**	(0.14)	(1)	1,843	פקדונות הציבור - לפי דרישה
(2.08)	(100)**	19,366**	(1.41)	(65)	18,547	פקדונות הציבור - לזמן קצוב
(2.36)	(1)	167	(1.68)	(1)	167	פקדונות הממשלה
(1.62)	(1)	250	(1.18)	-	269	פקדונות מבנקים
(6.93)	(15)	918	(5.92)	(12)	787	כתבי התחייבות נדחים
(2.14)	(119)	22,342	(1.47)	(79)	21,613	סך כל התחייבויות נושאות ריבית
-	-	2,181	-	-	2,761	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	317	-	-	335	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	750	-	-	721	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
(2.14)	(119)	25,590	(1.47)	(79)	25,430	סך כל ההתחייבויות
-	-	1,776	-	-	1,872	אמצעים הוניים
(2.14)	(119)	27,366	(1.47)	(79)	27,302	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
2.47	-	-	2.87	-	-	פער הריבית
2.71	176	26,005	3.04	197	25,911	תשואה נטו על הנכסים נושאי הריבית ⁽⁸⁾

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.
 ** סווג מחדש

סקירת ההנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות הריבית, וניתוח השינויים - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30.6.2013			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30.6.2014			
שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
4.88	225	18,755	4.57	223	19,765	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.65)	(64)	15,599	(0.94)	(36)	15,160	סך נכסים נושאי ריבית
3.23			3.63			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
5.29	60	4,624	4.16	44	4,469	מטבע ישראלי צמוד למדד
(5.13)	(51)	4,078	(4.04)	(42)	4,141	סך נכסים נושאי ריבית
0.16			0.12			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
1.52	10	2,626	2.13	9	1,677	מטבע חוץ*
(0.52)	(4)	2,665	(0.36)	(1)	2,312	סך נכסים נושאי ריבית
1.00			1.77			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.61	295	26,005	4.34	276	25,911	סך פעילות בישראל
(2.14)	(119)	22,342	(1.47)	(79)	21,613	סך נכסים נושאי ריבית
2.47			2.87			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
** באחוזים.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות הריבית ובהוצאות הריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קיטון)			
שינוי, נטו	מחיר ⁽¹⁰⁾	כמות ⁽⁹⁾	
0	(15)	15	נכסים נושאי ריבית
(19)	(3)	(16)	אשראי לציבור
(19)	(18)	(1)	נכסים נושאי ריבית אחרים
			סך הכל הכנסות ריבית
36	33	3	התחייבויות נושאות ריבית
4	4	-	פקדונות הציבור
40	37	3	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
			סך הכל הוצאות ריבית

- הנתונים כלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 131 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.13 בסך 133 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014 כוללות עמלות בסך 25 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד- 11 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת ההנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5.73	469 ⁽⁶⁾	16,624	5.14	451 ⁽⁶⁾	17,767	נכסים נושאי ריבית*
1.07	9	1,678	0.77	3	938	אשראי לציבור ⁽³⁾
1.66	13	1,568	0.81	9	2,138	פקדונות בבנקים
2.51	72	5,756	1.52	39	5,232	פקדונות בבנקים מרכזיים
2.45	1	75	-	1	36	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
17.15	1	10	-	-	-	אגרות חוב למסחר
						נכסים אחרים
4.44	565	25,711	3.89	503	26,111	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	318	-	-	334	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית
-	-	1,035	-	-	1,096	נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית ⁽⁵⁾
4.44	565	27,064	3.89	503	27,541	סך כל הנכסים
(0.42)	4	1,715	(0.19)	(2)	1,811	התחייבויות נושאות ריבית*
(1.89)	180	19,059	(1.02)	(95)	18,726	פקדונות הציבור - לפי דרישה
(2.47)	(2)	167	(1.75)	(2)	167	פקדונות הציבור - לזמן קצוב
(1.52)	(1)	171	(1.34)	(2)	341	פקדונות הממשלה
(5.53)	(25)	921	(3.48)	(14)	796	פקדונות מבנקים
						כתבי התחייבות נדחים
(1.93)	(212)	22,033	(1.05)	(115)	21,841	סך כל התחייבויות נושאות ריבית
-	-	2,178	-	-	2,734	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	318	-	-	334	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	737	-	-	761	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
(1.93)	(212)	25,266	(1.05)	(115)	25,670	סך כל ההתחייבויות
-	-	1,798	-	-	1,871	אמצעים הוניים
(1.93)	(212)	27,064	(1.05)	(115)	27,541	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
2.51	-	-	2.84			פער הריבית
2.75	353	25,711	2.97	388	26,111	תשואה נטו על הנכסים נושאי הריבית⁽⁸⁾

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.
 ** סוג מחדש

סקירת ההנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות הריבית, וניתוח השינויים - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014			
שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
4.97	455	18,540	4.56	446	19,743	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.70)	(130)	15,384	(1.01)	(78)	15,372	סך נכסים נושאי ריבית
3.27			3.55			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.89	89	4,629	1.77	39	4,562	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.70)	(75)	4,077	(1.60)	(33)	4,130	סך נכסים נושאי ריבית
0.19			0.17			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
1.65	21	2,542	1.98	18	1,806	מטבע חוץ*
(0.53)	(7)	2,572	(0.38)	(4)	2,339	סך נכסים נושאי ריבית
1.12			1.60			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.44	565	25,711	3.89	503	26,111	סך פעילות בישראל
(1.93)	(212)	22,033	(1.05)	(115)	21,841	סך נכסים נושאי ריבית
2.51			2.84			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
** באחוזים.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות הריבית ובהוצאות הריבית (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד			
שינוי, נטו	גידול (קטון)		
	מחיר ⁽¹⁰⁾	כמות ⁽⁹⁾	
			נכסים נושאי ריבית
(18)	(47)	29	אשראי לציבור
(44)	(23)	(21)	נכסים נושאי ריבית אחרים
(62)	(70)	8	סך הכל הכנסות ריבית
			התחייבויות נושאות ריבית
87	85	2	פקדונות הציבור
10	11	(1)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
97	96	1	סך הכל הוצאות ריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 123 מיליוני ש"ח (לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.13 - 129 מיליוני ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014 כוללות עמלות בסך 47 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 20 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הנהלה

תוספת ב' - החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים

30 ביוני 2014

עם דרישה ועד חודש 3 חודשים	מל מעל 3 חודשים ועד 3 שנים	מל מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מל מעל 3 חודשים ועד 10 שנים	מל מעל 3 חודשים ועד 20 שנים
מיליוני ש"ח				

מטבע ישראלי לא צמוד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

16,759	1,368	851	678	827	577	42
48	26	40	-	-	-	-
2	3	8	22	5	1	-
-	-	-	-	-	-	-
16,809	1,397	899	700	832	578	42

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

13,575	1,127	2,368	781	279	236	148
875	3	530	-	-	-	-
1	1	1	-	-	-	-
1	1	5	1	-	-	-
14,452	1,132	2,904	782	279	236	148

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

2,357	265	(2,005)	(82)	553	342	(106)
2,357	2,622	617	535	1,088	1,430	1,324

החשיפה המצטברת במגזר

מטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

69	89	1,300	1,101	1,232	503	94
-	-	502	1	1	23	6
-	-	1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
69	89	1,803	1,102	1,233	526	100

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

78	501	754	1,282	398	1,161	217
-	-	12	24	96	180	-
-	2	4	13	-	-	-
1	1	4	-	-	-	-
79	504	774	1,319	494	1,341	217

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

(10)	(415)	1,029	(217)	739	(815)	(117)
(10)	(425)	604	387	1,126	311	194

החשיפה המצטברת במגזר

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- כלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בגין המכשיר הפיננסי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול בשיעור של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

מערל 20 שנה					30 ביוני 2013					31 בדצמבר 2013				
ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוגן
אחוזים	שנים	אחוזים	שנים	אחוזים	שנים	אחוזים	שנים	אחוזים	שנים	אחוזים	שנים	אחוזים	שנים	אחוזים
3	81	4.04	**0.52	3	81	4.04	**0.52	3	81	4.04	**0.52	3	81	4.04
-	-	114	0.21	-	-	114	0.21	-	-	114	0.21	-	-	114
-	-	41	-	-	-	41	-	-	-	41	-	-	-	41
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	81	21,341	**0.52	3	81	21,341	**0.52	3	81	21,341	**0.52	3	81	21,341
-	-	18,514	0.40	-	-	18,514	0.40	-	-	18,514	0.40	-	-	18,514
-	-	1,408	0.30	-	-	1,408	0.30	-	-	1,408	0.30	-	-	1,408
-	-	3	-	-	-	3	-	-	-	3	-	-	-	3
-	-	8	0.64	-	-	8	0.64	-	-	8	0.64	-	-	8
-	-	19,933	**0.39	-	-	19,933	**0.39	-	-	19,933	**0.39	-	-	19,933
3	81	1,408		3	81	1,408		3	81	1,408		3	81	1,408
1,327	1,408			445	737			445	737			445	737	
6	2	4,396	0.88	6	2	4,396	0.88	6	2	4,396	0.88	6	2	4,396
-	-	533	1.15	-	-	533	1.15	-	-	533	1.15	-	-	533
-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2	4,930	**2.65	6	2	4,930	**2.65	6	2	4,930	**2.65	6	2	4,930
-	-	4,391	0.38	-	-	4,391	0.38	-	-	4,391	0.38	-	-	4,391
-	-	312	5.23	-	-	312	5.23	-	-	312	5.23	-	-	312
-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19
-	-	6	0.49	-	-	6	0.49	-	-	6	0.49	-	-	6
-	-	4,728	**3.49	-	-	4,728	**3.49	-	-	4,728	**3.49	-	-	4,728
6	2	202		6	2	202		6	2	202		6	2	202
200	202			1,045	901			1,045	901			1,045	901	

הערות ספציפיות:

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
 ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

סקירת הנהלה

תוספת ב' - החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

סכומים מדווחים

30 ביוני 2014

עם דרישה ועד חודש 3 חודשים	מערל חודש ועד 3 חודשים	מערל שנה ועד 3 שנים	מערל שנה ועד 5 שנים	מערל ועד 10 שנים	מערל ועד 20 שנה
מיליוני ש"ח					

מטבע חוץ***

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

1,188	199	52	83	172	19	7
1,058	378	872	19	66	118	-
21	5	1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2,267	582	925	102	238	137	7

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

1,796	296	533	10	6	13	7
346	563	234	82	204	134	6
22	5	4	7	3	1	-
-	-	1	-	-	-	-
2,164	864	772	99	213	148	13

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

103	(282)	153	3	25	(11)	(6)
103	(179)	(26)	(23)	2	(9)	(15)

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים****

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)*****

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

18,016	1,656	2,203	1,862	2,231	1,099	143
1,106	404	1,414	20	67	141	6
23	8	10	22	5	1	-
-	-	-	-	-	-	-
19,145	2,068	3,627	1,904	2,303	1,241	149

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)*****

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים*****

סה"כ שווי הוגן

15,449	1,924	3,655	2,073	683	1,410	372
1,221	566	776	106	300	314	6
23	8	9	20	3	1	-
2	2	10	1	-	-	-
16,695	2,500	4,450	2,200	986	1,725	378

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

2,450	(432)	(823)	(296)	1,317	(484)	(229)
2,450	2,018	1,195	899	2,216	1,732	1,503

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- כלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בגין המכשיר הפיננסי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול בשיעור של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

30 ביוני 2013					31 בדצמבר 2013					מל 20 שנה				
סך הכל	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	ממוצע אפקטיבי	ש"ח אחוזים	סך הכל	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	ממוצע אפקטיבי	ש"ח אחוזים	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון
2,589	1.28	0.39	18	5,361	2,526	1.24	0.46	47	4,459	-	-	-	-	-
2,754		1.17	-		1,886		0.73	-		-	-	-	-	-
		-	-		47		-	-		-	-	-	-	-
		-	-		-		-	-		-	-	-	-	-
5,361		**0.79			4,459		**0.57			-	-	-	-	-
2,938	0.61	0.26	40	5,335	2,749	0.50	0.23	1	4,471	-	-	-	-	-
2,356		1.54	-		1,653		1.50	-		-	-	-	-	-
		-	-		68		-	-		-	-	-	-	-
		0.67	-		1		0.67	-		-	-	-	-	-
		**0.82			4,471		**0.70			-	-	-	-	-
										-	-	-	-	-
26					(12)					(15)	(15)	(15)	(15)	(15)
27,516	3.65	0.98	105	31,871	28,048	3.52	0.93	-	31,017	97	9	97	9	9
4,250		1.00	-		2,844		0.66	-		-	-	-	-	-
		-	-		125		-	-		-	-	-	-	-
		-	-		-		-	-		-	-	-	-	-
31,871		**0.98			31,017		**0.90			97	9	97	9	9
25,758	0.84	0.89	100	30,359	26,287	0.67	0.86	33	29,394	-	-	-	-	-
4,468		1.81	-		2,959		1.47	-		-	-	-	-	-
		-	-		118		-	-		-	-	-	-	-
		0.66	-		30		0.64	-		15	-	15	-	-
		**1.02			29,394		**0.92			15	-	15	-	-
										82	9	82	9	9
1,512					1,623					1,594	1,512	1,594	1,512	1,512

הערות ספציפיות:

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- **** כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- ***** כולל אופציות על מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- ***** כולל התחייבויות לא כספיות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

סקירת הנהלה

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

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014								
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾ חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾								
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: חובות ⁽²⁾	סך הכל*	בעייתי	סך הכל
פעילות בישראל: ציבור-מסחרי								
10	1	3	9	11	285	323	11	323
34	1	(7)	50	73	1,829	2,102	73	2,151
53	(1)	(4)	43	151	1,498	3,198	151	3,201
8	-	-	17	22	1,627	1,720	22	1,730
1	1	1	-	-	67	68	-	330
82	7	8	48	131	3,392	3,824	131	3,882
3	-	-	8	10	238	268	10	273
12	(1)	-	17	30	764	854	30	854
4	-	-	4	5	89	110	5	115
1	-	(1)	2	2	293	311	2	938
29	6	6	24	39	1,249	1,470	39	1,472
5	-	-	8	11	705	859	11	864
242	14	6	230	485	12,036	15,107	485	16,133
14	-	-	-	44	2,816	3,128	44	3,128
51	(4)	(20)	43	79	3,034	3,849	79	3,863
307	10	(14)	273	608	17,886	22,084	608	23,124
1	-	-	-	-	217	217	-	222
-	-	-	-	-	-	-	-	3,914
308	10	(14)	273	608	18,103	22,301	608	27,260
סך פעילות בישראל								
פעילות בחו"ל								
3	-	(1)	-	-	262	278	-	303
-	-	(1)	-	-	99	199	-	211
1	-	-	-	-	82	91	-	91
16	15	(1)	30	30	83	84	30	84
12	-	-	25	25	29	34	25	44
32	15	(3)	55	55	555	686	55	733
-	-	-	-	-	512	536	-	551
-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	15	(3)	55	55	1,067	1,222	55	1,284
340	25	(17)	328	663	19,170	23,523	663	28,544
סך הכל								

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: 19,170 מיליוני ש"ח, 4,974 מיליוני ש"ח, 47 מיליוני ש"ח ו-4,353 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ-90 יום ומעלה.
6. כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיור שניתנו "לקבוצות רכישה" בסך 100 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 147 מיליון ש"ח.

סקירת הנהלה

תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013								
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾								
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
סך הכל	בעייתי	סך הכל*	חובות ⁽²⁾	מזה:	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו
הפרשה להפסדי אשראי								
פעילות בישראל: ציבור-מסחרי								
304	16	303	273	16	12	2	-	8
2,082	130	2,052	1,809	130	86	6	14	41
3,356	149	3,352	1,467	149	57	2	8	58
1,644	26	1,631	1,567	26	19	(2)	-	11
378	-	90	76	-	-	-	-	-
3,442	110	3,375	3,014	110	58	6	6	68
276	16	276	250	16	11	1	1	4
846	30	844	762	30	16	5	1	10
109	10	109	85	10	9	-	-	2
1,087	7	371	354	6	4	-	-	2
1,541	45	1,541	1,289	45	31	5	2	28
728	14	728	596	14	7	1	-	6
15,793	553	14,672	11,542	552	310	26	32	238
2,900	47	2,900	2,628	47	-	4	-	13
3,422	86	3,405	2,615	86	47	(4)	(2)	71
22,115	686	20,977	16,785	685	357	26	30	322
1,126	-	1,109	1,109	-	-	-	-	-
5,337	-	-	-	-	-	-	-	-
28,578	686	22,086	17,894	685	357	26	30	322
פעילות בחו"ל								
352	-	330	307	-	-	1	-	4
421	56	341	178	56	-	(4)	-	1
74	-	74	68	-	-	(2)	(2)	1
115	50	115	115	50	50	13	-	34
33	25	32	32	25	25	-	-	1
995	131	892	700	131	75	8	(2)	41
742	-	710	689	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
1,741	131	1,602	1,389	131	75	8	(2)	41
30,319	817	23,688	19,283	816	432	34	28	363

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: 19,283 מיליוני ש"ח, 6,451 מיליוני ש"ח, 194 מיליוני ש"ח ו-4,391 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5. סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ-90 יום ומעלה.
6. כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיור שניתנו "לקבוצות רכישה" בסך 98 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 132 מיליון ש"ח.

סקירת ההנהלה

תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013								
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾ חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾ הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
סך הכל	בעייתי	סך הכל	מזה: חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות, נטו	הפרשה להפסדי אשראי
פעילות בישראל: ציבור -								
323	13	322	292	13	12	3	1	9
2,176	119	2,145	1,895	119	85	9	16	42
3,245	148	3,241	1,478	148	52	3	12	56
1,771	24	1,761	1,693	24	20	(5)	-	8
287	1	29	24	1	-	-	-	-
3,663	142	3,626	3,237	142	53	32	18	81
250	13	250	224	13	10	1	1	3
870	26	867	781	26	16	3	2	12
96	5	96	74	5	4	1	-	3
930	4	321	303	3	2	2	1	2
1,540	43	1,539	1,304	43	27	8	5	29
830	10	829	672	10	4	-	-	5
15,981	548	15,026	11,977	547	285	57	56	250
2,909	47	2,909	2,738	47	-	5	-	14
3,589	80	3,568	2,797	80	42	(12)	(6)	67
22,479	675	21,503	17,512	674	327	50	50	331
721	-	707	707	-	-	1	-	1
5,169	-	-	-	-	-	-	-	-
28,369	675	22,210	18,219	674	327	51	50	332
פעילות בחו"ל								
324	-	302	272	-	-	-	-	4
302	56	263	163	56	-	(3)	-	1
62	-	62	60	-	-	-	-	1
106	46	106	106	46	46	16	-	32
46	25	46	44	25	25	11	-	12
840	127	779	645	127	71	24	-	50
949	-	927	905	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
1,793	127	1,706	1,550	127	71	24	-	50
30,162	802	23,916	19,769	801	398	75	50	382

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: 19,769 מיליוני ש"ח, 6,142 מיליוני ש"ח, 104 מיליוני ש"ח ו-4,147 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ-90 יום ומעלה.
6. כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיוור שניתנו ל"קבוצות רכישה" בסך 110 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלה בסך 96 מיליון ש"ח.

סקירת הנהלה

תוספת ד' - חשיפות למדינות זרות - על בסיס מאוחד⁽¹⁾

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות

מועד הפרעון של החשיפה המאזנית		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾						
מל"ח	מל"ח	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾	חובות פגומים	סיכון אשראי בעייתי	סך הכל	לאחרים	לבנקים	למשלוח
מל"ח	מל"ח	מל"ח	מל"ח	מל"ח	מל"ח	מל"ח	מל"ח	מל"ח

סך כל החשיפה למדינות זרות:

146	562	63	-	2	708	177	531	-	• ליום 30.6.2014: סך הכל ⁽¹⁾
13	3	27	-	-	16	13	3	-	מזה LDC
14	298	1	-	-	312	14	298	-	• ליום 30.6.2013: קנדה ⁽¹⁾
126	442	77	-	-	568	153	411	4	אחר
140	740	78	-	-	880	167	709	4	סך הכל
14	2	25	-	-	16	15	1	-	מזה LDC
32	273	3	-	-	305	37	268	-	• ליום 31.12.2013: ארה"ב ⁽¹⁾
110	673	61	-	-	783	132	647	4	אחר
142	946	64	-	-	1,088	169	915	4	סך הכל
12	3	25	-	-	15	14	1	-	מזה LDC

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערכויות ובטחונות נזילים. בלוח זה נכלל מידע מפורט לגבי מדינות שחשיפות האשראי של הבנק בגין עולה על 1% מסך נכסי הבנק.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
3. סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן עולה על 0.75% מסך נכסי הבנק

ליום 30.6.2014 לא הייתה בבנק חשיפת אשראי בגין מדינות זרות - ששיעורן עולה על 0.75% מכלל נכסי הבנק (אך נופל מ-1%). (ליום 31.12.2013 היו בבנק חשיפת אשראי כנ"ל בגין שתי מדינות: גרמניה וקנדה שהסתכמו ב-247 מיליון ש"ח ו-218 מיליון ש"ח, בהתאמה; ליום 30.6.2013 - לא הייתה בבנק חשיפה בגין מדינות זרות העונה לקריטריון זה.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

חשיפת הבנק בגין מדינות זרות עם בעיות נזילות מסתכמת ליום 30.6.2014 בסך של 2 מיליון ש"ח (30.6.2013) ו-1 מיליון ש"ח (31.12.2013).

* חשיפת הבנק למדינות: פורטוגל, ספרד, יוון, איטליה, אירלנד וקפריסין שנכללו בתכנית הסיוע שהושקה על ידי הבנק המרכזי האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית ליום 30.6.2014 - מסתכמת בסך 4 מיליון ש"ח (30.6.2013) - 3 מיליון ש"ח; 31.12.2013 - 6 מיליון ש"ח. בנוסף, קיימת חשיפה חוץ מאזנית למדינות הנ"ל שמסתכמת ליום 30.6.2014 בסך של 2 מיליון ש"ח (30.6.2013) ו-31.12.2013 - זהה).

הצהרה (Certification)

אני, אורי ברוך, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, 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 דיווח כספי⁽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 דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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

הצהרה (Certification)

אני, אבי רישפן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, 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 דיווח כספי⁽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 דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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

אבי רישפן
חשבונאי ראשי

19 באוגוסט, 2014

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מרכנתיל דיסקונט בערבון מוגבל והחברות הבנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) ל"דיווח 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומישום 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) ל"דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 ב' (5) בדבר בקשות לאשר תביעות מסויימות, כתובענות ייצוגיות.

סומך חייקין

זיו האפט

רואי חשבון

רואי חשבון

19 באוגוסט, 2014

תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2013
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
נכסים		
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,880	3,757
ניירות ערך ⁽¹⁾	4,988	6,154
אשראי לציבור, ברוטו	18,441	18,157
הפרשה להפסדי אשראי	(324)	(365)
אשראי לציבור, נטו	18,117	17,792
השקעה בחברות כלולות	10	9
בניינים וציוד	413	421
נכסים בגין מכשירים נגזרים	16	24
נכסים אחרים	306	289
סך הכל נכסים	27,730	28,446
התחייבויות והון		
פקדונות הציבור	23,492	23,964
פקדונות מבנקים	190	487
פקדונות הממשלה	161	168
כתבי התחייבות נדחים	787	823
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	147	140
התחייבויות אחרות ⁽²⁾	977	933
סך הכל התחייבויות	25,754	26,515
הון עצמי	1,976	1,931
סך הכל התחייבויות והון	27,730	28,446

לילך אשר טופילסקי
יו"ר הדירקטוריון

אורי ברוך
מנהל כללי

אבי רישפן
סמנכ"ל בכיר, חשבונאי ראשי

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 576 מיליוני ש"ח (30.6.2013 - 568 מיליוני ש"ח; 31.12.2013 - 590 מיליוני ש"ח). היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 4,694 מיליוני ש"ח (30.6.2013 - 6,166 מיליוני ש"ח; 31.12.2013 - 5,856 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 15 מיליוני ש"ח (30.6.2013 - 18 מיליוני ש"ח; 31.12.2013 - 16 מיליוני ש"ח).

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 19 באוגוסט 2014
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
1,128	565	503	295	276
406	212	115	119	79
722	353	388	176	197
75	34	(17)	12	(3)
647	319	405	164	200
הכנסות ריבית				
הוצאות ריבית				
הכנסות ריבית, נטו				
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי				
הכנסות שאינן מריבית				
81	80	14	26	2
375	178	152	91	74
(1)	-	-	-	-
455	258	166	117	76
הכנסות מימון שאינן מריבית				
הוצאות תפעוליות ואחרות				
525	266	265	130	129
152	75	74	36	36
160	80	77	44	39
837	421	416	210	204
265	156	155	71	72
87	56	61	24	28
178	100	94	47	44
4	1	1	1	-
182	101	95	48	44
סך הכל הכנסות שאינן מריבית				
הוצאות תפעוליות ואחרות				
525	266	265	130	129
152	75	74	36	36
160	80	77	44	39
837	421	416	210	204
265	156	155	71	72
87	56	61	24	28
178	100	94	47	44
4	1	1	1	-
182	101	95	48	44
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות				
רווח לפני מיסים				
הפרשה למיסים על הרווח				
רווח לאחר מיסים				
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה				
רווח נקי				
רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)				
1.46	0.81	0.76	0.38	0.35
0.15	0.08	0.08	0.04	0.04
מניה בת 0.1 שקלים חדשים - ערך נקוב				
מניה בת 0.01 שקלים חדשים - ערך נקוב				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על הרווח הכולל

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
182	101	95	48	44	רווח נקי
(28)	(43)	(8)	(15)	(25)	הפסד כולל אחר, לפני מסים ⁽¹⁾
8	15	3	5	9	השפעת המס המתייחס
(20)	(28)	(5)	(10)	(16)	הפסד כולל אחר, לאחר מיסים
162	73	90	38	28	סך הכל הרווח הכולל

תמצית דוחות על השינויים בהון

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
סך הכל הון	יתרת רווח	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון וקרנות הון	קרנות הון	הון מניות נפרע
1,948	1,660	85	203	152	51
44	44	-	-	-	-
(16)	-	(16)	-	-	-
1,976	1,704	69	203	152	51

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
סך הכל הון	יתרת רווח	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון וקרנות הון	קרנות הון	הון מניות נפרע
1,844	1,565	76	203	152	51
48	48	-	-	-	-
(10)	-	(10)	-	-	-
1,882	1,613	66	203	152	51

1. מהווה התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014

(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	74	1,654	1,931
יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)					
-	-	-	-	95	95
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	-	(45)	(45)
דיבידנד ששולם					
-	-	-	(5)	-	(5)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*					
51	152	203	69	1,704	1,976
יתרה לסוף התקופה					

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	94	1,592	1,889
יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)					
-	-	-	-	101	101
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	-	(80)	(80)
דיבידנד ששולם					
-	-	-	(28)	-	(28)
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס					
51	152	203	66	1,613	1,882
יתרה לסוף התקופה					

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

(מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	94	1,592	1,889
יתרה לתחילת התקופה					
-	-	-	-	182	182
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	-	(120)	(120)
דיבידנד					
-	-	-	(20)	-	(20)
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס					
51	152	203	74	1,654	1,931
יתרה לסוף השנה					

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים - מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
182	101	95	48	44	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים
286	164	140	54	79	מפעילות שוטפת (נספח א')
468	265	235	102	123	סך הכל
					שינוי נטו בנכסים שוטפים -
256	38	(96)	(306)	82	פקדונות בבנקים
(1,336)	(598)	(522)	(575)	(308)	אשראי לציבור
3	(29)	8	(24)	3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
11	(28)	(33)	10	(38)	ניירות ערך למסחר
6	(5)	(18)	20	(18)	נכסים אחרים
(1,060)	(622)	(661)	(875)	(279)	סך הכל שינוי בנכסים שוטפים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -
1,710	1,133	(472)	(24)	68	פקדונות מהציבור
350	350	(297)	332	(277)	פקדונות מבנקים
1	(3)	(7)	(4)	(6)	פקדונות הממשלה
(110)	24	7	32	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18	(17)	38	16	48	התחייבויות אחרות
1,969	1,487	(731)	352	(155)	סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות
1,377	1,130	(1,157)	(421)	(311)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
7	7	-	-	-	תמורה ממכירת חברה מוחזקת
(4,380)	(3,182)	(848)	(1,397)	(565)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,762	1,718	599	579	235	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
713	171	1,719	162	780	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(55)	(32)	(21)	(8)	(12)	רכישת בניינים וציוד
3	-	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(950)	(1,318)	1,449	(664)	438	מזומנים, נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים לפעילות מימון
(120)	(80)	(45)	(80)	(45)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(152)	(28)	(50)	(15)	(12)	פרעון כתבי התחייבות נדחים
(272)	(108)	(95)	(95)	(57)	מזומנים, נטו, לפעילות מימון
155	(296)	197	(1,180)	70	גידול (קישון) במזומנים
(72)	(38)	5	(6)	(6)	השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת המזומנים
3,469	3,469	3,552	4,321	3,690	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
3,552	3,135	3,754	3,135	3,754	יתרת המזומנים לסוף התקופה

דוחות על תזרימי המזומנים - מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים

מפעילות שוטפת

(4)	(1)	(1)	(1)	-	חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברות מוחזקות
63	32	31	15	15	פחת והפחתות
171	84	40	40	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח), וריבית נטו מניירות ערך זמינים
(63)	(19)	52	(23)	16	למכירה ומוחזקים לפדיון
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות
1	-	-	(1)	-	לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
1	-	-	-	-	הפסד ממימוש בניינים וציוד
(8)	(8)	-	-	-	רווח ממכירת חברה מוחזקת
(13)	3	4	(3)	9	מיסים נדחים, נטו
14	10	5	5	(1)	גידול בעתודה לפיצויי פרישה, נטו
52	25	14	16	12	התאמת ערכם של כתבי התחייבות נדחים
72	38	(5)	6	6	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים
286	164	140	54	79	סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

פעולות שלא במזומן

2	4	4	4	4	• רכישת בניינים וציוד
260	320	(331)	(14)	(110)	• השאלת ניירות ערך (החזר ניירות ערך שהושאלו)
1	-	-	-	-	• מכירת חברה מוחזקת

נספח ג'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

1,118	584	648	274	316	• ריבית שהתקבלה
(409)	(203)	(172)	(101)	(93)	• ריבית ששולמה
(82)	(47)	(48)	(29)	(31)	• מיסים על הכנסה ששולמו

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

(1) בנק מרכנתיל דיסקונט הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן: "הקבוצה" או "המאוחד"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) לדיווח כספי לתקופות ביניים, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים

(2) הדוחות הכספיים ביניים הנ"ל ערוכים (בכפוף לאמור בסעיפים ה', ו' להלן), בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013. יש לעיין בהם יחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 והביאורים המצורפים להם.

(3) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19.8.2014.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים ביניים הוכנה על פי מדרג תקני דיווח כספי, כדלקמן:

- ככלל, הדוחות הכספיים ביניים ערוכים על פי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "הוראות המפקח").
- בנושאים מסוימים שצינו בהוראות המפקח - יושמו תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים שאומצו. עם זאת, במקרים בהם עושה התקן הבינלאומי שימוש בהגדרות שקיימות כבר ב"הוראות המפקח" - יושמו ההגדרות שב"הוראות המפקח".
- בנושאים שלגביהם התקן הבינלאומי שאומץ, מפנה לתקן בינלאומי שטרם אומץ - יושמו "הוראות המפקח".
- בנושאים הנמצאים בתכולת היישום של תקני הדיווח הבינלאומי, שלא נקבע לגביהם טיפול ספציפי בתקני הדיווח הבינלאומי, או ב"הוראות המפקח" - יושמו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים

עריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, כרוכה בשיקול דעת, הנחות ושימוש באומדנים שהשפיעו על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות הדיווח. האומדנים מבוססים על הנחות שנערכו על ידי הנהלת הבנק והן כרוכות באי ודאות או רגישות למשתנים שונים. הערכות ההנהלה מבוססות על ניסיון העבר, נתונים נצפים והנחות סבירות המותאמות לנסיבות של כל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם מתעדכנים באופן שוטף, ותוצאותיהם נזקפות לדוחות הכספיים בתקופה שבה נערך העדכון. יובהר עם זאת, שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים הנ"ל, עשויה להיות שונה מההערכות שנכללו בדוחות הכספיים.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. שימוש באומדנים (המשך)

ההערכות והאומדנים ששימשו בדוחות הכספיים ביניים ליום 30.6.2014, עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31.12.2013, בכפוף לאומדנים שנערכו בעקבות יישום כללי חשבונאות והוראות דיווח חדשות, כמפורט להלן.

ד. שינוי סיווג

- בעקבות הבהרות שנתקבלו מבנק ישראל במהלך שנת 2013, לפיהן ראוי, לדעת בנק ישראל, לקיים מתאם בין האשראי המדווח בסקירת ההנהלה בענף "אנשים פרטיים", לבין האשראי המדווח בביאור "מגזרי פעילות" במגזר "משקי בית" ובמגזר "בנקאות פרטית" - טיב הבנק בתקופת הדוח את בסיס הנתונים המשמש לדיווחים השונים בנושא: "מגזרי פעילות", במטרה להתאים את דיווחי האשראי (וההכנסות הנגזרות ממנו) בתחום זה, לדיווחים על התפלגות האשראי בחתך "ענפי משק" הכלולים בסקירה ההנהלה.
- בעקבות טיוב בסיס הנתונים, כאמור לעיל, סיווג הבנק מחדש בתקופת הדוח את נתוני ההשוואה לשנת 2013 ולתקופות של שישה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2013, על מנת להתאים את הנתונים בחתך "מגזרי פעילות" שדווחו בתקופות אלו - לנתונים הנגזרים מבסיס הנתונים המטויב, כאמור. הסיווג מחדש הגדיל את ההכנסות במגזר "משקי בית" ובמגזר "עסקים קטנים" והקטין את ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית" בשנת 2013 בסך של 2 מיליון ש"ח, 2 מיליון ש"ח ו- (4) מיליון ש"ח, בהתאמה (בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2013: 0 מיליון ש"ח, 1 מיליון ש"ח ו- (1) מיליון ש"ח, בהתאמה; בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2013: 1 מיליון ש"ח, 1 מיליון ש"ח, ו- (2) מיליון ש"ח).

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

(1) אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בחודש יולי 2006, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (להלן: "התקן"). התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ה - 1,968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS - לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008.

האמור אינו חל על תאגידים בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בהקשר לכך, פרסם בנק ישראל ביום 7 ביוני 2009 מסמך, הכולל מתווה לאימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בדיווחים הכספיים של התאגידים הבנקאיים בישראל.

המתווה עורך אבחנה בין תקני דיווח הנוגעים לנושאים הנמצאים בליבת העסק הבנקאי, לבין תקני דיווח אחרים, כדלקמן:

- תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים שאינם נוגעים בנושאים הקשורים לליבת העסק הבנקאי יאומצו בהדרגה בשנים 2011 - 2012 (מרבית תקני הדיווח הכספי הבינלאומי בנושאים אלו יושמו בשנים 2011 - 2013, למעט התקן הבינלאומי בנושא: "זכויות עובדים" (IAS - 19), שלא אומץ. לפרטים נוספים באשר להחלטת בנק ישראל לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה - ראה סעיף 2 להלן).

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

(1) אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

ב. תאריך היעד ליישום תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים הנוגעים לליבת העסק הבנקאי, היה אמור להיקבע, על ידי בנק ישראל בהתאם להתקדמות "תהליך ההתכנסות" - בין גוף התקינה הבינלאומית וגוף התקינה בארה"ב. ממידע שהתקבל לאחרונה בבנק ישראל עולה כי "תהליך ההתכנסות" נעצר בשלב זה, וטרם נקבע מועד לאימוץ התקינה הבינלאומית בארה"ב, אם בכלל. לאור האמור לעיל, ולאור היתרונות המשמעותיים שרואה בנק ישראל באימוץ התקינה החשבונאית האמריקאית, הפיץ בנק ישראל ביום 27 בינואר 2014, טיוטת מזכר לדיון, הכולל מתווה לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, על ידי התאגידים הבנקאיים בישראל. עד כה טרם פורסמה הוראה מחייבת בעניין זה, וטרם נקבע מועד ליישום מתווה זה.

(2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושא: "זכויות עובדים"

הטיפול החשבונאי הקיים בנושא "זכויות עובדים", מבוסס על כללי החשבונאות שפורסמו על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (ובכללם גילויי דעת של לשכת רואי החשבון בישראל) ועל הוראות המפקח על הבנקים, לרבות: "הוראה בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא: "זכויות עובדים", שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 27 במרס 2011 והסדירה, בין היתר, את הטיפול החשבונאי בהתחייבות לתשלום פיצויי פרישה (לרבות התחייבות משתמעת לתשלום פיצויי פרישה).

לאור החשיבות הרבה שמייחס בנק ישראל לטיפול החשבונאי בנושא: "זכויות עובדים", ולאור כוונת בנק ישראל שלא להמשיך ולהחיל, בשלב זה, את התקינה החשבונאית הבינלאומית (לרבות יישום IAS - 19 בנושא: "זכויות עובדים"), פרסם בנק ישראל ביום 9 באפריל 2014 הוראה, לפיה יידרשו התאגידים הבנקאיים לאמץ את התקינה החשבונאית האמריקאית בנושא זה. ההוראה כוללת הנחיות והבהרות בקשר ליישום כללי המדידה החדשים, ובכללן:

- ההתחייבות לתשלום פיצויי פרישה תחושב בגין "התחייבות במהות" (ולא בגין התחייבות משתמעת) הכוללת תחזיות לתשלום פיצויי פרישה בסכומים העולים על התנאים החוזיים.
- הפרשות בגין זכויות עובדים הנקבעות על בסיס אקטוארי, ינוכו לערך הנוכחי בהתבסס על שיעורי ריבית הנגזרים מעקום אגרות החוב של ממשלת ישראל (בשונה מהכללים הנוכחיים המבוססים על היוון התשלומים העתידיים הצפויים בשיעור ריבית קבוע - 4%).
- מטיטת הבהרות שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 10 ביולי 2014 עולה כי שינויים בהתחייבות לפיצויי פרישה בגין תיקונים אקטואריים או אירועים משמעותיים אחרים, ייזקפו ל"רווח כולל אחר" ויופחתו בשנים הבאות לרווח והפסד בשיטת ה"קו הישר", לאורך תקופת השירות הממוצעת של העובדים שבגינה חושבה ההתחייבות. על אף האמור לעיל, שינויים בזכויות עובדים אחרות (כגון: "מענקי יובל", ייזקפו מיידית לדוח הרווח והפסד (ולא ל"רווח הכולל").
- בחישוב הוצאות השכר יילקחו בחשבון גם הטבות הנובעות מהלוואות שניתנו לעובדים בתנאי הטבה.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

(2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושא: "זכויות עובדים" (המשך)

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף ביום 1.1.2015, ויאומצו על ידי התאגידים הבנקאיים בדרך של "יישום למפרע", החל מיום 1.1.2013. יצוין בהקשר זה, כי מטיוטת ההבהרות שהופצה כאמור, עולה, כי הפרשים שיייווצרו במועד היישום לראשונה של כללי המדידה החדשים (1 בינואר 2013) - בין ההפרשות לזכויות עובדים שחושבו על פי ההנחיות הקיימות לבין יתרתן המחושבת על פי הכללים החדשים - ייזקפו (בניכוי השפעת המס) לרווח כולל אחר, ויופחתו לרווח והפסד בשנים הבאות בשיטת "הקו הישר" לאורך תקופת השירות הממוצעת של העובדים שבגינה חושבו הטבות אלו.

הבנק לומד את כללי המדידה והדיווח החדשים שנכללו בהוראה, ונערך ליישומם במועד המוצע לכניסתם לתוקף. לאור מורכבות הנושא, והשינויים המשמעותיים המוצעים בכללי החשבונאות והמדידה, לא ניתן להעריך בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום הכללים החדשים על הון הבנק והתחייבויותיו (במועד יישומם לראשונה) ועל תוצאותיו הכספיות בעתיד.

עם זאת, להערכת ההנהלה היוון התחייבויותיו העתידיות של הבנק בשיעורי ריבית הנגזרים מעקום אגרות החוב של ממשלת ישראל, במקום בשיעור ריבית קבוע (הנהוג כיום), צפוי לפגוע משמעותית בהון המדווח של הבנק במועד יישומן לראשונה של ההנחיות החדשות.

מאומדנים מוקדמים שנערכו על ידי הבנק עולה, כי לו היו מיושמים כללי המדידה החדשים בחישוב השווי ההוגן של התחייבויות הבנק בגין "זכויות עובדים", כבר ביום 30.6.2014 - היה נרשם קיטון בהון העצמי של הבנק לאותו מועד (בגין השינוי במרכיב "ריבית ההיוון", כאמור) בסך של כ-125 מיליון ש"ח (המהווה גידול בהתחייבויות הבנק בסך של כ-200 מיליון ש"ח).

(3) טיוטת הוראה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי"

חישוב הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מבוסס על "הוראת שעה" שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 18.2.2010 (להלן: "הוראת השעה"), הכוללת הנחיות לחישוב הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בשנים 2011 - 2012. על פי הנחיות אלו, חישוב ה"הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראים שנכללו בתכולת "הוראת השעה" (המפולחות בחתך "ענפי משק"), ב"מקדם הפרשות להפסדי אשראי" (כמפורט להלן), עבור כל אחד מענפי המשק, כאמור - תוך אבחנה בין אשראי בעייתי (בסיווג "נחות" או "השגחה מיוחדת"), ואשראי אחר ("תקין").

"מקדמי ההפרשות להפסדי אשראי" נקבעו עבור כל אחד מענפי המשק וכל אחד מסוגי האשראי, כאמור לעיל, בהתבסס על "טווח הפרשות" (שחושב על בסיס נתוני ה"מחיקות החשבונאיות" (עד לשנת 2010 - ה"הפרשות לחובות מסופקים") השנתיות שדווחו על ידי הבנק, בגין כל אחד מענפי המשק, משנת 2008 ואילך - ומייצגים את האומדן הטוב ביותר (בתוך "טווח ההפרשות"), עבור שיעורי ההפסדים הבלתי מזוהים, הגלומים בתיק האשראי לכל אחת מהקבוצות שפורטו לעיל.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

(3) טיוטת הוראה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (המשך)

לאור הניסיון שנצבר עד כה בחישוב ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, ומכיוון שתוקף "הוראת השעה" פג בתום שנת 2012 - הפיץ בנק ישראל ביום 10 באפריל 2013, טיוטת הוראה חדשה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (להלן: "ההוראה החדשה").

ה"הוראה החדשה" מאמצת את המתודולוגיה שנקבעה ב"הוראת השעה" (לפיה, חישוב ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראי לציבור ב"מקדמי הפרשות להפסדי אשראי", הנקבעים לכל ענף משק, ולכל סוג אשראי, וכוללת הבהרות ותוספות להוראת השעה, לרבות:

- טווח ההפרשות יחושב עבור תקופה של חמש שנים קלנדריות המסתיימות בתקופת דיווח שנתית, או ארבע שנים קלנדריות (בתקופת דיווח רבעונית).

- הדרישה לשימור "הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", בהיקף מינימלי שלא יפחת מסכום ההפרשה "הנוספת והכללית" המחושבת על פי הכללים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקן 315 - תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2014, ותפקע לאחר מועד זה.

בנוסף, כוללת טיוטת ההוראה נספח, המרחיב את דרישות התיעוד המבססות את תהליך ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי וכולל, בנוסף, מתודולוגיה לחישוב ותיעוד "מרכיב ההתאמה" שנכלל ב"מקדם ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי". הכללים וההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה ייכנסו לתוקף במדורג, כדלקמן:

- ההנחיות הכלולות בגוף ההוראה ועוסקות בעיקר בעדכון המועדים שנקבעו ב"הוראת השעה", ייכנסו לתוקף רטרואקטיבית, מיום 1 בינואר 2013.

- ההנחיות הכלולות בנספח שצורף להוראה ודנות בעיקר בדרישות התיעוד שיידרשו התאגידים לקיים ובשיטות לחישוב ותיעוד "מקדם ההתאמה" - צפיות היו להכנס לתוקף ביום 31.12.2013 (בכפוף לאישורן), אך עד כה טרם פורסמה הוראה מחייבת בנושא זה.

הבנק יישם בתקופת הדוח את הכללים שצפויים להיכנס לתוקף רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2013, ונערך ליישום ההנחיות ודרישות התיעוד שנכללו בנספח שצורף להוראה החדשה, במועד שייקבע לכניסתן לתוקף. לאור מורכבות ההנחיות החדשות שנכללו בנספח, והצורך להטמיע בסיס נתונים חדש שיבסס את תהליך קביעת ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, לא ניתן להעריך בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום הכללים החדשים שנקבעו בנספח שצורף לטיטת ההוראה, על התוצאות הכספיות של הבנק במועד יישומם.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ו. מידע לגבי תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים שיושמו לראשונה בתקופת הדיווח

(1) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פרסם בנק ישראל הוראה בנושא: "אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית". ההוראה מאמצת את כללי החשבונאות הנהוגים בבנקים בארה"ב בכל הנוגע למדידה, סיווג והכרה בהכנסות והוצאות של סעיפים תוצאתיים מסוימים (תקן FAS-91), לרבות:

- הכנסות מעמלות הקשורות ל"צירת הלוואה" - יהיו חלק מהכנסות הריבית האפקטיביות שזוקף התאגיד הבנקאי בגין הלוואה, ויזקפו לפיכך לדוח הרווח והפסד לאורך חיי הלוואה (ולא עם גבייתן בפועל).

- הוצאות ישירות בגין "צירת הלוואה" יידחו ויזקפו לדוח הרווח והפסד במקביל לזקיפת ההכנסות בגין הלוואה זו (בכפוף לאמור להלן).

בהמשך לאמור לעיל, פרסם בנק ישראל ביום 31 באוקטובר 2013 מסמך המבהיר את עמדת בנק ישראל לגבי היבטים שונים הכרוכים ביישום ההוראה. בהתאם להבהרות אלו, דחיית הוצאות הכרוכות ב"צירת הלוואה", כאמור לעיל - תותנה באישור מוקדם של בנק ישראל ובעמידה בתנאים מקדמיים, לרבות:

- קיום תהליך שיטתי מהימן לזיהוי ומדידה של עלויות כשירות לדחיה.
- קיום בקורות אפקטיביות בתהליך הזיהוי, המדידה והדחיה של עלויות אלו.

בנוסף, פרסם בנק ישראל ביום 17 באוקטובר 2013 הוראות מעבר בקשר ליישום הוראה זו, המבהירות את אופן הטיפול, במועד היישום לראשונה של ההוראה, בהכנסות מסוימות שלא הוכרו בדוח רווח והפסד עד ליום 31.12.2013, ומפרטות את דרישות הגילוי בדוחות הכספיים בשנת 2014. ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014, ומיושמות על ידי הבנק בגין אשראים שניתנו החל ממועד זה ואילך, בכפוף לאמור להלן: לאור עמדת בנק ישראל בנושא: "דחיית עלויות בגין יצירת הלוואה", כמפורט לעיל, הכרוכה בהשקעת משאבים ובתקופת היערכות ממושכת לצורך גיבוש שיטות מדידה מהימנות, ובקורות אפקטיביות בנושא זה - החליט הבנק בשלב הראשון ליישום ההוראה, שלא לדחות עלויות הכרוכות ביצירת הלוואה, ולזקוף אותן לדוח הרווח והפסד במועד היווצרותן. להלן פרטים באשר להשפעה הנובעת מיישום הכללים החדשים (להלן: "כללי FAS-91") על סעיפים מסוימים שנכללו בדוח הרווח והפסד לתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014, ועל הרווח הנקי לתקופה זו:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014

(לא מבוקר)			
לפני יישום כללי FAS-91	השפעות יישום כללי FAS-91 ⁽¹⁾	לאחר יישום כללי FAS-91	
182	15	197	הכנסות ריבית, נטו
2	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
94	(20)	74	עמלות
278	(5)	273	סך ההכנסות
47	(3)	44	רווח נקי

1. בנוסף לאמור לעיל נכללו בהכנסות הריבית (בעקבות יישום כללי FAS-91) הכנסות בגין "עמלות פרעון מוקדם" בסך של 2 מיליון ש"ח, שנגבו בתקופת הדוח והוכרו בדוח הרווח והפסד במלואן (עד ליום 31.12.13 נזקפו הכנסות מסוג זה לדוח הרווח והפסד בשלושה שיעורים שנתיים שווים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

(לא מבוקר)

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

1. מידע לגבי תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים שיושמו לראשונה בתקופת הדיווח (המשך)

(1) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014		
(לא מבוקר)		
לפני יישום כללי FAS-91	השפעות יישום כללי FAS-91 ⁽¹⁾	לאחר יישום כללי FAS-91
362	26	388
14	-	14
193	(41)	152
569	(15)	554
104	(9)	95

1. בנוסף לאמור לעיל נכללו בהכנסות הריבית (בעקבות יישום כללי FAS-91) הכנסות בגין "עמלות פרעון מוקדם" בסך של 4 מיליון ש"ח, שנגבו בתקופת הדוח והוכרו בדוח הרווח והפסד במלואן (עד ליום 31.12.13 נזקפו הכנסות מסוג זה לדוח הרווח והפסד בשלושה שיעורים שנתיים שווים).

(2) יחס הלימות הון

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 208 - 201 המאמצות את העקרונות שנכללו במסמך "ועדת באזל" בנושא: "המסגרת הפיקוחית הגלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית (להלן: "כללי באזל 3"), שפורסם בחודש דצמבר 2010. ההנחיות שנכללו בתיקון להוראות נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014, ומיושמות על ידי הבנק החל ממועד זה.

בהמשך לתיקון להוראות כאמור, פרסם בנק ישראל בחודש פברואר 2014 הוראות מעבר במסגרתן נדרשו התאגידים הבנקאיים להרחיב את הגילוי הנכלל בדוחות הרבעוניים לשנת 2014, בביאור על הלימות ההון, כדלקמן:

- נתוני ההשוואה לתקופות שקדמו ליום יישום ההוראה יוצגו על פי הכללים שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013 (כללי "באזל 2"). בנוסף, לנתוני ההשוואה יכלול הביאור בדוחות הרבעוניים לשנת 2014 גם נתונים ליום 1.1.2014, הערוכים לפי כללי "באזל 3".
- לנתונים הנכללים בביאור יתווסף מידע באשר למרכיבי ההתאמות הפיקוחיות ולניכויים שנכללו באמצעי ההון של התאגיד הבנקאי, ובאשר לפערים שבין ההון העצמי שנכלל בדוחות הכספיים, לבין ההון ברובד הראשון (כהגדרתו ב"כללי באזל 3").
- בשנים 2012 - 2014 ייכלל בביאור מידע לגבי ההשלכות הנובעות מהוראות המעבר שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299, על יחס הלימות ההון ברובד הראשון.

הבנק יישם את הדרישה להרחבת הוראות הגילוי, כאמור, וכלל את המידע הנדרש בביאור מס' 5, להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 2 - ניירות ערך

30 ביוני 2014					אגרות חוב מוחזקות לפידיון ^{(1),(3)}
(לא מבוקר)					
התאמה לשווי הוגן			עלות		
שווי הוגן**	הפסדים	רווחים	מופחתת*	הערך במאזן	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
233	-	24	209	209	• של ממשלת ישראל
91	-	6	85	85	• של מוסדות פיננסיים בישראל
324	-	30	294	294	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפידיון
					ניירות ערך זמינים למכירה
					אגרות חוב ⁽¹⁾
3,681	-	84	3,597	3,681	• של ממשלת ישראל
540	-	7	533	540	• של מוסדות פיננסיים בישראל
400	-	15	385	400	• של אחרים בישראל
2	-	-	2	2	• של מוסדות פיננסיים זרים
2	-	-	2	2	• של אחרים זרים
4,625	-	106	4,519	4,625	
14	-	2	12	14	מניות ⁽²⁾
4,639	-	108 ⁽⁴⁾	4,531	4,639	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
					ניירות ערך למסחר
					אגרות חוב ⁽¹⁾
24	-	-	24	24	• של ממשלת ישראל
18	-	-	18	18	• של אחרים בישראל ⁽³⁾
9	-	-	9	9	• של מוסדות פיננסיים זרים
4	-	-	4	4	• של אחרים - זרים
55	-	-	55	55	סך הכל ניירות ערך למסחר
5,018	-	138	4,880	4,988	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - במידת הצורך.
 ** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. כן כוללים נתוני השווי ההוגן בתיק הזמין למכירה - מניות בסך 13 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

הערות:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 10 ו-11.
- הסעיף כולל יתרה בסך 9 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- אגרות החוב המוחזקות לפידיון מוצגות במאזן על בסיס העלות המופחתת.
- כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי "שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
התאמה לשווי הוגן					
שווי הוגן**	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת*	הערך במאזן	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
אגרות חוב מוחזקות לפדיון ⁽¹⁾					
221	-	11	210	210	• של ממשלת ישראל
91	-	4	87	87	• של מוסדות פיננסיים בישראל
312	-	15	297	297	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפידיון
ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב ⁽¹⁾					
5,099	-	72	5,027	5,099	• של ממשלת ישראל
601	-	13	588	601	• של מוסדות פיננסיים בישראל
393	-	13	380	393	• של אחרים בישראל ⁽³⁾
6,093	-	98	5,995	6,093	
11	-	-	11	11	מניות ⁽²⁾
6,104	-	98 ⁽⁴⁾	6,006	6,104	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
אגרות חוב ⁽¹⁾					
28	-	-	28	28	• של ממשלת ישראל
4	-	-	4	4	• של ממשלות זרות
11	-	-	11	11	• של מוסדות פיננסיים זרים
19	-	-	19	19	• של אחרים - זרים
62	-	-	62	62	סך הכל ניירות ערך למסחר
6,478	-	113	6,365	6,463	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - במידת הצורך.
 ** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. כן כוללים נתוני השווי ההוגן בתיק הזמין למכירה - מניות בסך 11 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

הערות:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 10 ו-11.
- הסעיף כולל יתרה בסך 8 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 1 מיליון ש"ח.
- כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
התאמה לשווי הוגן			עלות		
שווי הוגן**	הפסדים	רווחים	מופחתת*	הערך במאזן	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
אגרות חוב מוחזקות לפדיון					
225	-	13	212	212	• של ממשלת ישראל
91	-	5	86	86	• של מוסדות פיננסיים בישראל
316	-	18	298	298	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב					
4,954	-	91	4,863	4,954	• של ממשלת ישראל
518	-	13	505	518	• של מוסדות פיננסיים בישראל
351	-	17	334	351	• של אחרים בישראל ⁽²⁾
5,823	-	121	5,702	5,823	סך הכל אגרות חוב
11	-	-	11	11	מניות ⁽¹⁾
5,834	-	121 ⁽³⁾	5,713	5,834	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב					
4	-	-	4	4	• של ממשלת ישראל
4	-	-	4	4	• של ממשלות זרות
9	-	-	9	9	• של מוסדות פיננסיים זרים
3	-	-	3	3	• של אחרים - בישראל
2	-	-	2	2	• של אחרים - זרים
22	-	-	22	22	סך הכל ניירות ערך למסחר
6,172	-	139	6,033	6,154	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - במידת הצורך.
 ** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 כן כוללים נתוני השווי הוגן בתיק הזמין למכירה - מניות בסך 11 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

הערות:

1. הסעיף כולל יתרה בסך 8 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל.
2. כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 1 מיליון ש"ח.
3. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
367	1	366	58	14	294
					יתרת הפרשה לתחילת התקופה
(3)	-	(3)	(9)	-	6
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(49)	-	(49)	(9)	-	(40)
					מחיקות חשבונאיות
25	-	25	11	-	14
					גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(24)	-	(24)	2	-	(26)
					מחיקות חשבונאיות, נטו
340	1	339	51	14	274
					יתרת הפרשה לסוף התקופה ²
15	-	15	2	-	13
					² מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
352	-	352	72	10	270
					יתרת הפרשה לתחילת התקופה
12	-	12	(3)	3	12
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(29)	-	(29)	(10)	-	(19)
					מחיקות חשבונאיות
28	-	28	12	-	16
					גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(1)	-	(1)	2	-	(3)
					מחיקות חשבונאיות, נטו
363	-	363	71	13	279
					יתרת הפרשה לסוף התקופה ²
18	-	18	4	-	14
					² מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח) (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
382	1	381	67	14	300
יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)					
(17)	-	(17)	(20)	-	3
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(82)	-	(82)	(20)	-	(62)
מחיקות חשבונאיות					
57	-	57	24	-	33
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות					
(25)	-	(25)	4	-	(29)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
340	1	339	51	14	274
יתרת הפרשה לסוף התקופה*					
15	-	15	2	-	13
*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
357	-	357	73	9	275
יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)					
34	-	34	(4)	4	34
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(78)	-	(78)	(21)	-	(57)
מחיקות חשבונאיות					
50	-	50	23	-	27
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות					
(28)	-	(28)	2	-	(30)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
363	-	363	71	13	279
יתרת ההפרשה לסוף התקופה*					
18	-	18	4	-	14
*מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
357	-	357	73	9	275
75	1	74	(12)	5	81
(146)	-	(146)	(38)	-	(108)
96	-	96	44	-	52
(50)	-	(50)	6	-	(56)
382	1	381	67	14	300
16	-	16	2	-	14

יתרת הפרשה לתחילת השנה

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה לסוף השנה²

²מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
15,102	729	14,373	2,053	-	12,320
2,892	-	2,892	-	2,811	81
1,176	-	1,176	985	5	186
19,170	729	18,441	3,038	2,816	12,587

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

• שנבדקו על בסיס פרטי

• שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק הפיגור

- אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

• שנבדקו על בסיס פרטי

• שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק הפיגור

- אחר

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מהחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור", שחושבה על בסיס פרטי בסך של 1 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 10 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה (במיליוני ש"ח) (המשך)

30 ביוני 2013					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
15,224	1,798	13,426	1,537	-	11,889
2,710	-	2,710	-	⁽³⁾ 2,627	⁽³⁾ 83
1,349	-	1,349	1,084	⁽³⁾ 1	⁽³⁾ 264
19,283	1,798	17,485	2,621	2,628	12,236
סך הכל חובות⁽¹⁾					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
307	-	307	46	-	261
4	-	4	-	4	-
34	-	34	21	9	4
345	-	345	67	⁽²⁾ 13	265
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
15,640	1,612	14,028	1,852	-	12,176
2,828	-	2,828	-	⁽²⁾ 2,737	⁽³⁾ 91
1,301	-	1,301	962	⁽³⁾ 1	⁽³⁾ 338
19,769	1,612	18,157	2,814	2,738	12,605
סך הכל חובות⁽¹⁾					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
331	1	330	49	-	281
4	-	4	-	4	-
31	-	31	16	10	5
366	1	365	65	⁽²⁾ 14	286
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
2. כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור" שחושבה על בסיס פרטני ליום 30.6.2013 בסך של 1 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 1 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 9 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 10 מיליון ש"ח).
3. סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014						פעילות בישראל: ציבור - מסחרי: • בינוי ונדל"ן - בינוי • שירותים פיננסיים • אחר סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - אחר סך הכל ציבור בישראל בנקים בישראל סך הכל פעילות בישראל פעילות בחו"ל: ציבור - מסחרי: • בינוי ונדל"ן • מסחרי אחר סך הכל ציבור בחו"ל בנקים בחו"ל סך הכל פעילות בחו"ל סך הכל ציבור סך הכל בנקים סך הכל
(לא מבוקר)						
חובות לא פגומים		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾		אחר	פגומים ⁽³⁾		
2	-	1,498	62	43	1,393	
-	-	1,627	1	17	1,609	- פעילות בנדל"ן
-	-	293	-	2	291	
10	1	8,618	129	168	8,321	
12	1	12,036	192	230	11,614	
9	9	2,816	44 ⁽⁶⁾	-	2,772	
9	5	3,034	34	43	2,957	
30	15	17,886	270	273	17,343	
-	-	217	-	-	217	
30	15	18,103	270	273	17,560	
-	-	99	-	-	99	
-	-	456	-	55	401	
-	-	555	-	55	500	
-	-	512	-	-	512	
-	-	1,067	-	55	1,012	
30	15	18,441	270	328	17,843	
-	-	729	-	-	729	
30	15	19,170	270	328	18,572	

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 3ב' (3) (ג') להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 20 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 1 מיליון ש"ח (לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור), בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של ההלוואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח) (המשך)

30 ביוני 2013						
(לא מבוקר)						
חובות לא פגומים						
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			אחר	פגומים ⁽³⁾		
						פעילות בישראל:
						ציבור - מסחרי:
4	-	1,467	62	53	1,352	• בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	1,567	4	19	1,544	- פעילות בנדל"ן
1	-	354	2	4	348	• שירותים פיננסיים
14	1	8,154	132	229	7,793	• אחר
22	1	11,542	200	305	11,037	סך הכל מסחרי
11	13	2,628	47 ⁽⁶⁾	-	2,581	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	5	2,615	37	47	2,531	- אחר
43	19	16,785	284	352	16,149	סך הכל ציבור בישראל
-	-	1,109	-	-	1,109	בנקים בישראל
43	19	17,894	284	352	17,258	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
						ציבור - מסחרי:
-	-	178	56	-	122	• בינוי ונדל"ן
-	-	522	-	75	447	• מסחרי אחר
-	-	700	56	75	569	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	689	-	-	689	בנקים בחו"ל
-	-	1,389	56	75	1,258	סך הכל פעילות בחו"ל
43	19	17,485	340	427	16,718	סך הכל ציבור
-	-	1,798	-	-	1,798	סך הכל בנקים
43	19	19,283	340	427	18,516	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 3ב' (3) (ג') להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 יום ועד 89 יום בסך של 31 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 1 מיליון ש"ח (לגביה נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור), בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של ההלוואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2013						פעילות בישראל: ציבור - מסחרי: • בינוי ונדל"ן - בינוי - פעילות בנדל"ן • שירותים פיננסיים • אחר
(מבוקר)						
חובות לא פגומים						
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			אחר	פגומים ⁽³⁾		
8	5	1,478	62	50	1,366	
-	-	1,693	-	20	1,673	
1	-	303	1	2	300	
10	1	8,503	149	211	8,143	
19	6	11,977	212	283	11,482	סך הכל מסחרי
10	11	2,738	47 ⁽⁶⁾	-	2,691	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9	6	2,797	36	42	2,719	- אחר
38	23	17,512	295	325	16,892	סך הכל ציבור בישראל
-	-	707	-	-	707	בנקים בישראל
38	23	18,219	295	325	17,599	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
						ציבור - מסחרי:
-	-	163	56	-	107	• בינוי ונדל"ן
-	-	482	-	71	411	• מסחרי אחר
-	-	645	56	71	518	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	905	-	-	905	בנקים בחו"ל
-	-	1,550	56	71	1,423	סך הכל פעילות בחו"ל
38	23	18,157	351	396	17,410	סך הכל ציבור
-	-	1,612	-	-	1,612	סך הכל בנקים
38	23	19,769	351	396	19,022	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 3(ב)(3)(ג) להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 25 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של 1 מיליון ש"ח (לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור), בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של ההלוואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. איכות תיק האשראי

(א) כללי

בהוראות שפרסם בנק ישראל, נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם הכספיים מידע איכותי וכמותי שיהווה אינדיקציה לאיכות תיק האשראי שלהם. הבנק מקיים מערכת בקרת אשראי המהווה גורם מרכזי בתהליך שמירת איכות תיק האשראי וניטור כשלי אשראי. במסגרת זו פיתח הבנק מודלים לדירוג אשראי, המהווים מערכת "תומכת החלטה" ומתקיים מעקב שוטף לזיהוי ואיתור סממנים המצביעים על ירידה אפשרית בכושר הפירעון של הלווים, בין היתר באמצעות ניטור תקופת הפיגור של החובות, בתדירות יומית.

(ב) נתונים כמותיים

להלן נתונים לגבי מדדים פיננסיים מסויימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי, בחתך קבוצות אשראי:

30 ביוני 2014			
(לא מבוקר)			
סך הכל %	אנשים פרטיים		מסחרי %
	אחר %	לדירוג %	
(0.2)	(1.3)	-	-
1.8	1.4	-	2.3
3.2	2.5	1.6	3.8
0.2	0.5	0.6	0.1
שיעור ההכנסה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי			
שיעור החובות הפגומים מתוך האשראי			
שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי			
שיעור החובות בפיגור מעל 30 יום מתוך האשראי			

31 בדצמבר 2013			
(מבוקר)			
סך הכל %	אנשים פרטיים		מסחרי %
	אחר %	לדירוג %	
0.4	(0.4)	0.2	0.6
2.2	1.5	-	2.8
4.1	2.8	1.7	4.9
0.3	0.5	0.8	0.2
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי			
שיעור החובות הפגומים מתוך האשראי			
שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי			
שיעור החובות בפיגור מעל 30 יום מתוך האשראי			

הנהלת הבנק עוקבת אחרי התפתחות אינדיקטורים אלו בתדירות רבעונית ובוחנת את משמעות התוצאות שהתקבלו הן ביחס לתקופות קודמות והן ביחס לנתונים המקבילים במערכת הבנקאית. בתקופת הדוח נרשמה ירידה משמעותית בשיעור הפרשות להפסדי אשראי מתוך יתרת האשראי לציבור, המוסברת בחלקה בהפרשות להפסדי אשראי שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בגין מספר לקוחות מצומצם בחטיבה העסקית שחלה הרעה בכושר ההחזר שלהם ובחלקה בהקטנת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי. לפיכך, ולאור השיפור שנרשם ביתר הפרמטרים, סבורה הנהלת הבנק כי איכות תיק האשראי בבנק אינה נופלת מאיכות האשראי הממוצע במערכת הבנקאית.

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014					פעילות בישראל: ציבור מסחרי: • בינוי ונדל"ן - בינוי - פעילות בנדל"ן • שירותים פיננסיים • אחר
(לא מבוקר)					
חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה ⁽²⁾	יתרה רשומה	
243	43	16	15	27	
22	17	8	1	9	
5	2	1	-	1	
586	168	61	31	107	
856	230	86	47	144	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
204	43	24	9	19	- אחר
1,060	273	110	56	163	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1,060	273	110	56	163	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות בחו"ל
					ציבור מסחרי: • בינוי ונדל"ן • אחר
-	-	-	-	-	
70	55	-	28	55	
70	55	-	28	55	סך הכל הציבור - בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים
70	55	-	28	55	סך הכל פעילות בחו"ל
1,130	328	110	84	218	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1,130	328	110	84	218	סך הכל ⁽²⁾
					מזה: • נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים • חובות בארגון מחדש
452	300	98	81	202	
194	151	80	24	71	

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

(2) הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח) (המשך)

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה ⁽²⁾	יתרה רשומה	
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
250	53	19	16	34	• בינוי ונדל"ן - בינוי
23	19	8	1	11	- פעילות בנדל"ן
5	4	3	-	1	• שירותים פיננסים
618	229	52	36	177	• אחר
896	305	82	53	223	סך הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
200	47	22	9	25	- אחר
1,097	352	104	62	248	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1,097	352	104	62	248	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל					
ציבור מסחרי:					
-	-	-	-	-	• בינוי ונדל"ן
75	75	-	34	75	• אחר
75	75	-	34	75	סך הכל הציבור - בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים
75	75	-	34	75	סך הכל פעילות בחו"ל
1,172	427	104	96	323	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1,172	427	104	96	323	סך הכל ³
מזה:					
532	392	83	93	309	• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
196	160	55	38	105	• חובות בארגון מחדש

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

2. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

3. הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2013

(מבוקר)

חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	יתרת הפרשה ⁽²⁾
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרה רשומה

פעילות בישראל:

ציבור מסחרי:

• בינוי ונדל"ן - בינוי

- פעילות בנדל"ן

• שירותים פיננסיים

• אחר

249	50	16	14	34
25	20	8	1	12
5	2	2	-	-
602	211	63	39	148

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

- אחר

881	283	89	54	194
1	-	-	-	-
202	42	19	11	23

סך כל הציבור בישראל

בנקים בישראל

1,084	325	108	65	217
-	-	-	-	-

סך הכל פעילות בישראל

1,084	325	108	65	217
-------	-----	-----	----	-----

פעילות בחו"ל

ציבור מסחרי:

• בינוי ונדל"ן

• אחר

-	-	-	-	-
71	71	-	43	71

סך הכל הציבור - בחו"ל

בנקים

71	71	-	43	71
-	-	-	-	-

סך הכל פעילות בחו"ל

71	71	-	43	71
----	----	---	----	----

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

1,155	396	108	108	288
-	-	-	-	-

סך הכל⁽²⁾

1,155	396	108	108	288
-------	-----	-----	-----	-----

מזה:

• נמדד לפי ערך נוכחי של

תזרימי מזומנים

483	364	85	108	279
-----	-----	----	-----	-----

• חובות בארגון מחדש

193	163	62	42	101
-----	-----	----	----	-----

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

2. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	על בסיס מזומן
אחר			אחר		
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	54	-	46	-	-
• פעילות בנדל"ן					
-	19	-	18	-	-
• שירותים פיננסיים					
-	4	-	2	-	-
• אחר					
2	247 ⁽⁴⁾	1	188	1	-
2	324	1	254	1	-
-	-	-	-	-	-
-	52	1	53	-	-
2	376	1	307	1	1
-	-	-	-	-	-
2	376	1	307	1	1
פעילות בחו"ל					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן					
-	-	-	-	-	-
• אחר					
-	75	-	63	-	-
-	75	-	63	-	-
-	-	-	-	-	-
-	75	-	63	-	-
2	451	1	370	1	1
-	-	-	-	-	-
2	451	1	370	1	1

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, הסתכמו בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 5 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד 7 מיליון ש"ח)
4. הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013			לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾			הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾		
אחר	על בסיס מזומן		אחר	על בסיס מזומן	
-	-	67	-	-	50
-	-	20	-	-	21
-	-	4	-	-	2
2	⁽⁴⁾ 1	288	1	2	218
2	1	379	1	2	291
-	-	-	-	-	-
1	⁽⁴⁾ -	63	1	-	56
3	1	442	2	2	347
-	-	-	-	-	-
3	1	442	2	2	347
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן - בינוי					
- פעילות בנדל"ן					
• שירותים פיננסיים					
• אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור					
- אחר					
סך כל הציבור בישראל					
בנקים בישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות בחו"ל					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן					
• אחר					
סך הכל הציבור בחו"ל					
בנקים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

3. הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, הסתכמו בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 11 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד 14 מיליון ש"ח).

4. הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (במיליוני ש"ח) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

(מבוקר)			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾
על בסיס מזומן		אחר		
פעילות בישראל:				
ציבור מסחרי:				
66	– ⁽⁴⁾	1	• בינוי ונדל"ן - בינוי	
21	-	1	- פעילות בנדל"ן	
4	-	-	• שירותים פיננסיים	
303	2 ⁽⁴⁾	2	• אחר	
394	2	4	סך הכל מסחרי	
-	-	-	אנשים פרטיים- הלוואות לדיור	
64	1 ⁽⁴⁾	1	- אחר	
458	3	5	סך כל הציבור בישראל	
-	-	-	בנקים בישראל	
458	3	5	סך הכל פעילות בישראל	
פעילות בחו"ל				
ציבור מסחרי:				
1	-	-	• בינוי ונדל"ן	
75	-	-	• אחר	
76	-	-	סך הכל הציבור בחו"ל	
-	-	-	בנקים	
76	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל	
534	3	5	סך הכל ציבור	
-	-	-	סך הכל בנקים	
534	3	5	סך הכל	

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, הסתכמו בשנת 2013 בסך של 27 מיליון ש"ח.
4. הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014

(לא מבוקר)

צובר הכנסות ריבית					פעילות בישראל: ציבור מסחרי: • בינוי ונדל"ן - בינוי • פעילות בנדל"ן • שירותים פיננסיים • אחר
סך הכל ⁽²⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית	
		בפיגור של 30 יום עד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה		
15	4	-	-	11	
14	9	-	-	5	
1	1	-	-	-	
66	32	5	-	29	
96	46	5	-	45	סך הכל מסחרי
26	15	-	-	11	אנשים פרטיים - אחר
122	61	5	-	56	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים
122	61	5	-	56	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל: ציבור מסחרי: • בינוי ונדל"ן • אחר					
-	-	-	-	-	
29	-	-	-	29	
29	-	-	-	29	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
29	-	-	-	29	סך הכל פעילות בחו"ל
151	61	5	-	85	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
151	61	5	-	85	סך הכל

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

2. נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח) (המשך)

30 ביוני 2013				
(לא מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽²⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 יום עד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
9	7	-	-	2
10	10	-	-	-
2	1	-	-	1
67	41	2	-	24
88	59	2	-	27
22	12	1	-	9
110	71	3	-	36
-	-	-	-	-
110	71	3	-	36
פעילות בישראל:				
ציבור מסחרי:				
• בינוי ונדל"ן - בינוי				
- פעילות בנדל"ן				
• שירותים פיננסיים				
• אחר				
סך הכל מסחרי				
אנשים פרטיים - אחר				
סך הכל ציבור בישראל				
בנקים				
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות בחו"ל:				
ציבור מסחרי - בינוי ונדל"ן				
- אחר				
סך הכל ציבור בחו"ל				
בנקים בחו"ל				
סך הכל פעילות בחו"ל				
סך הכל ציבור				
סך הכל בנקים				
סך הכל				

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

2. נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2013

(מבוקר)

צובר הכנסות ריבית					
סך הכל ⁽²⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית	
		בפיגור של 30 יום עד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה		
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
14	1	-	-	13	• בינוי ונדל"ן - בינוי
12	11	-	-	1	- פעילות בנדל"ן
2	1	-	-	1	• שירותים פיננסיים
66	26	1	-	39	• אחר
94	39	1	-	54	סך הכל מסחרי
24	8	-	-	16	אנשים פרטיים - אחר
118	47	1	-	70	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים
118	47	1	-	70	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל:					
ציבור מסחרי:					
-	-	-	-	-	• בינוי ונדל"ן
45	-	-	-	45	• אחר
45	-	-	-	45	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
45	-	-	-	45	סך הכל פעילות בחו"ל
163	47	1	-	115	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
163	47	1	-	115	סך הכל

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
2. נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾ (במיליוני ש"ח)

ארגונים מחדש שבוצעו

בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	
11	-	-	11	-	-	פעילות בישראל:
3	5	5	3	5	5	ציבור מסחרי:
-	-	-	-	-	-	• בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	- בינוי
-	-	-	-	-	-	- פעילות בנדל"ן
106	7	7	106	7	7	• שירותים פיננסים
120	12	12	120	12	12	• אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
295	5	4	295	5	4	אנשים פרטיים
415	17	16	415	17	16	- הלוואות לדיר
-	-	-	-	-	-	- אחר
415	17	16	415	17	16	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
415	17	16	415	17	16	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ציבור מסחרי:
-	-	-	-	-	-	• בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	• מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
415	17	16	415	17	16	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
415	17	16	415	17	16	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. כלולים בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾ (במיליוני ש"ח)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
אחרי הארגון ⁽²⁾	לפני הארגון	מספר חוזים	אחרי הארגון ⁽²⁾	לפני הארגון	מספר חוזים
2	3	38	3	6	54
-	-	-	5	5	4
3	3	1	-	-	3
24	27	185	25	27	233
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן					
- בינוי					
- פעילות בנדל"ן					
• שירותים פיננסים					
• אחר					
סך הכל מסחרי					
29	33	224	33	38	294
אנשים פרטיים					
- הלוואות לדיוור					
9	11	514	12	13	701
- אחר					
38	44	738	45	51	995
סך כל הציבור בישראל					
בנקים בישראל					
38	44	738	45	51	995
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות בחו"ל					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן					
• מסחרי אחר					
סך הכל ציבור בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל					
38	44	738	45	51	995
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
38	44	738	45	51	995
סך הכל					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. כלולים בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾ (במיליוני ש"ח) (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
(מבוקר)			
יתרת חוב רשומה			
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	
פעילות בישראל:			
ציבור מסחרי:			
• בינוי ונדל"ן			
79	12	10	- בינוי
4	1	1	- פעילות בנדל"ן
3	3	3	• שירותים פיננסים
411	51	45	• אחר
497	67	59	סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים			
- הלוואות לדיור			
1,093	25	22	- אחר
1,590	92	81	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
1,590	92	81	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל			
ציבור מסחרי:			
• בינוי ונדל"ן			
-	-	-	• מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	בנקים
-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
1,590	92	81	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
1,590	92	81	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. כלולים בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾ (במיליוני ש"ח)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו⁽³⁾

בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ⁽⁴⁾		בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות בישראל:				
ציבור מסחרי:				
• בינוי ונדל"ן				
-	5	-	4	- בינוי
-	-	-	1	- פעילות בנדל"ן
-	1	-	-	• שירותים פיננסיים
2	24	1	21	• אחר
2	30	1	26	סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים				
- הלוואות לדיור				
-	-	-	-	- אחר
1	64	-	66	
94		1	92	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
3	94	1	92	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל				
ציבור מסחרי:				
• בינוי ונדל"ן				
-	-	-	-	• מסחרי אחר
-	-	-	-	
-	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	בנקים
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
3	94	1	92	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
3	94	1	92	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. כלולים בחובות פגומים.

3. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות בפיגור".

4. הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾ (במיליוני ש"ח)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו⁽³⁾

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ⁽⁴⁾		בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
-	15	-	8	5	-
-	1	-	-	1	-
-	1	-	1	-	-
7	112	5	44	2	42
7	129	5	53	2	48
-	-	-	-	-	-
4	311	2	139	1	116
11	440	7	192	3	164
-	-	-	-	-	-
11	440	7	192	3	164
-	-	-	-	-	-
-	1	-	1	-	-
-	1	-	1	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1	-	1	-	-
11	441	7	193	3	164
-	-	-	-	-	-
11	441	7	193	3	164

פעילות בישראל:

ציבור מסחרי:

• בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

• שירותים פיננסיים

• אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיור

- אחר

סך כל הציבור בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות בחו"ל

ציבור מסחרי:

• בינוי ונדל"ן

• מסחרי אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

בנקים

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. כלולים בחובות פגומים.

3. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות בפיגור".

4. הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

4. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף התקופה בחתך שיעור המימון (LTV)⁽²⁾ סוג ההחזר וסוג הריבית:

ליום 30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
שיעור המימון ⁽²⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• עד 60%	2,086	74	2,160	1,726	397
• מעל 60%	743	12	755	613	60
	1	-	1	1	-
	2,830	86	2,916	2,340	457
סך הכל					

שיעבוד ראשון

• עד 60%

• מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

ליום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
שיעור המימון ⁽²⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• עד 60%	1,944	74	2,018	1,635	311
• מעל 60%	696	10	706	574	93
	2	-	2	2	-
	2,642	84	2,726	2,211	404
סך הכל					

שיעבוד ראשון

• עד 60%

• מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
שיעור המימון ⁽²⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• עד 60%	2,048	72	2,120	1,733	203
• מעל 60%	718	9	727	600	64
	1	-	1	1	-
	2,767	81	2,848	2,334	267
סך הכל					

שיעבוד ראשון

• עד 60%

• מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות של אחרים, למעט אג"ח.
2. היחס בין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס, במועד אישור המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 4 - פקדונות הציבור

א. ההרכב⁽¹⁾:

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1,750	⁽²⁾ 1,483	1,868	פקדונות לפי דרישה - נושאי ריבית
2,709	2,372	2,862	- אינם נושאי ריבית
4,459	3,855	4,730	סך הכל לפי דרישה
19,505	⁽²⁾ 19,532	18,762	פקדונות לזמן קצוב
23,964	23,387	23,492	סך הכל פקדונות הציבור

סוג הפקדון

ב. ההרכב בחתך מפקידים:

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
13,143	13,404	13,022	אנשים פרטיים
2,392	3,038	2,557	גופים מוסדיים
8,429	6,945	7,913	תאגידים ואחרים
23,964	23,387	23,492	סך הכל פקדונות הציבור

סוג המפקיד

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	מ	עד
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
10,310	10,350	10,312	-	1
6,309	6,290	6,091	1	10
2,429	2,273	2,062	10	100
3,888	2,227	4,438	100	500
1,028	2,247	589	מעל 500	-
23,964	23,387	23,492	סך-הכל	

1. הפקדונות גויסו מהציבור בישראל.
2. סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 5 - הלימות ההון

א. כללי:

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, המהווים מסגרת חדשה למדידה וניהול סיכונים (להלן: "כללי באזל 3"). כללי "באזל 3" נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014, וכוללים שינויים משמעותיים ביחס להנחיות הקודמות, ובכללם:

הוחמרו הקריטריונים להכרה במרכיבי ההון שייכללו במסגרת ההון ב"רובד הראשון", והם יכללו בעיקר: הון מניות, עודפים וקרנות הון. מכשירי חוב הונניים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, יוכרו כהון ב"רובד השני", בכפוף לקיום מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", כמפורט בהוראות. מאידך, יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס "קבוצתי" תכלול בהון ב"רובד השני", עד לשיעור של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים.

הורחבו ההתאמות הפיקוחיות בגין אמצעי ההון והן כוללות מרכיבים נוספים המנוכים מההון ב"רובד הראשון", לרבות: התאמות חשבונאיות בגין סיכון האשראי (DVA) של התאגיד הבנקאי, מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על הרווחיות העתידית של התאגיד הבנקאי, ו"עודף מיסים נדחים" שנוצרו מהפרשי עיתוי, העולה על 10% מההון ב"רובד הראשון".

ב. נתונים (במיליוני שקלים):

כללי "באזל 2"		כללי "באזל 3"		
31.12.2013	30.6.2013	1.1.2014	30.6.2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,931	1,882	1,931	1,976	1. הון לצורך חישוב יחס ההון
(79)	(109)	(13)	(9)	הון עצמי
				התאמות פיקוחיות ורכיבים שלא הוכרו
1,852	1,773	1,918	1,967	הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
732	758	720	722	הון ברובד השני, לאחר ניכויים
2,584	2,531	2,638	2,689	סה"כ הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון				
15,742	15,692	⁽³⁾ 16,208	16,344	סיכון אשראי
94	97	⁽³⁾ 94	63	סיכונים שוק
1,820	1,783	1,820	1,798	סיכון תפעולי
17,656	17,572	18,122	18,205	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. הון לצורך חישוב יחס ההון (באחוזים)

10.5	10.1	10.6	10.8	• יחס הון עצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
10.5	10.1	10.6	10.8	• יחס הון ברובד הראשון לרכיבי סיכון
14.6	14.4	14.6	14.8	• יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.5	7.5	⁽¹⁾ 7.5	⁽¹⁾ 7.5	• יחס הון עצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.0	9.0	⁽²⁾ 9.0	⁽²⁾ 9.0	• יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. החל מיום 1.1.2015 - 9.0%.

2. החל מיום 1.1.2015 - 12.5%.

3. סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 5 - הלימות ההון (המשך)

ב. נתונים (המשך) (במיליוני שקלים):

כללי "באזל 2"		כללי "באזל 3"		
31.12.2013	30.6.2013	1.1.2014	30.6.2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	
4. רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון				
א. הון ברובד הראשון				
1,931	1,882	1,931	1,976	• ההון העצמי
(74)	(106)	-	-	• הבדלים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון
1,857	1,776	1,931	1,976	סה"כ הון ברובד הראשון לפני התאמות פיקוחיות
-	-	(4)	(3)	• התאמות פיקוחיות:
				- מיסים נדחים לקבל
(5)	(3)	(2)	(2)	- השקעה בהון תאגידי פיננסיים
-	-	(7)	(4)	שלא אוחדו
(5)	(3)	(13)	(9)	- התאמות פיקוחיות אחרות
1,852	1,773	1,918	1,967	סה"כ הון ברובד הראשון
ב. הון ברובד השני				
646	677	517	517	• מכשירים פיקוחיים
90	84	203	205	• הפרשות וקרנות הון
736	761	720	722	הון ברובד השני לפני ניכויים
(4)	(3)	-	-	• ניכויים מההון ברובד השני
732	758	720	722	סה"כ הון ברובד השני
2,584	2,531	2,638	2,689	הון כולל כשיר

5. השפעת הוראת המעבר על יחס ההון העצמי ברובד הראשון (באחוזים)

כללי "באזל 3"		
1.1.2014	30.6.2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
10.5	10.7	• יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות מעבר
0.1	0.1	• השפעת הוראות המעבר
10.6	10.8	יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לאחר השפעת הוראות המעבר

ג. יעדים:

ביום 28.1.2014 נקבעו על ידי הדירקטוריון מגבלות באשר ליחסי ההון המינימליים שיהיה על הבנק לקיים (לפי כללי "באזל 3"), כדלקמן:

יחס ההון העצמי ברובד הראשון, לא יפחת משיעור של 9%.

יחס הלימות ההון הכולל, לא יפחת משיעור של 12.5%.

מגבלות אלו נגזרות מהמגבלות שנקבעו לתאגידי הבנקאיים (ויחולו עליהם רק מיום 1.1.2015, ואילך).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 6 - מידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

30 ביוני 2014						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים						
3,880	-	171	407	151	3,151	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,988	14	-	114	2012	2,848	ניירות ערך
18,117	-	372	648	2,068	15,029	אשראי לציבור, נטו
10	8	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
413	413	-	-	-	-	בניינים וציוד
16	5	2	1	5	3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
306	23	1	-	1	281	נכסים אחרים
27,730	463	546	1,170	4,239	21,312	סך הכל נכסים
התחייבויות						
23,492	-	669	1,884	3,311	17,628	פקדונות הציבור
190	-	8	48	-	134	פקדונות מבנקים
161	-	-	28	-	133	פקדונות הממשלה
787	-	-	-	787	-	כתבי התחייבות נדחים
147	4	31	3	100	9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
977	28	4	15	3	927	התחייבויות אחרות
25,754	32	712	1,978	4,201	18,831	סך הכל התחייבויות
1,976	431	(166)	(808)	38	2,481	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	163	811	315	(1,289)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(15)	-	15	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
1,976	431	(3)	(12)	353	1,207	סך הכל כללי
-	-	-	(15)	-	15	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

¹ כולל צמודי מטבע חוץ.

² לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 6 - מידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

30 ביוני 2013						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים						
3,621	-	178	1,281	481	1,681	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,463	11	-	37	1,834	4,581	ניירות ערך
17,140	-	242	846	2,415	13,637	אשראי לציבור, נטו
6	4	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
434	434	-	-	-	-	בניינים וציוד
56	5	3	28	5	15	נכסים בגין מכשירים נגזרים
291	24	-	-	1	266	נכסים אחרים
28,011	478	423	2,192	4,738	20,180	סך הכל נכסים
התחייבויות						
23,387	-	721	2,095	3,161	17,410	פקדונות הציבור
487	-	12	64	-	411	פקדונות מבנקים
164	-	-	31	-	133	פקדונות הממשלה
920	-	-	-	920	-	כתבי התחייבות נדחים
274	5	53	33	169	14	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
897	29	5	6	9	848	התחייבויות אחרות
26,129	34	791	2,229	4,259	18,816	סך הכל התחייבויות
1,882	444	(368)	(37)	479	1,364	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	374	79	704	(1,157)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(25)	-	25	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
1,882	444	6	17	1,183	232	סך הכל כללי
-	-	-	(31)	-	31	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

¹ כולל צמודי מטבע חוץ.

² לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 6 - מידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(מבוקר)

31 בדצמבר 2013						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים						
3,757	-	224	1,252	357	1,924	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,154	11	-	86	2,017	4,040	ניירות ערך
17,792	-	305	652	2,391	14,444	אשראי לציבור, נטו
9	7	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
421	421	-	-	-	-	בניינים וציוד
24	5	2	2	7	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
289	11	-	-	1	277	נכסים אחרים
28,446	455	531	1,992	4,775	20,693	סך הכל נכסים
התחייבויות						
23,964	-	657	1,986	3,298	18,023	פקדונות הציבור
487	-	13	45	-	429	פקדונות מבנקים
168	-	-	29	-	139	פקדונות הממשלה
823	-	-	-	823	-	כתבי התחייבות נדחים
140	5	29	2	95	9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
933	27	6	9	5	886	התחייבויות אחרות
26,515	32	705	2,071	4,221	19,486	סך הכל התחייבויות
1,931	423	(174)	(79)	554	1,207	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	129	130	474	(733)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(24)	-	24	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
1,931	423	(45)	27	1,028	498	סך הכל כללי
-	-	-	(26)	-	26	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

¹ כולל צמודי מטבע חוץ.

² לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013		30 ביוני 2013		30 ביוני 2014	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החזזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החזזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החזזה ⁽¹⁾
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח)					
-	56	-	77	1	86
אשראי תעודות					
5	324	6	406	4	334
ערבויות להבטחת אשראי					
1	1,093	1	1,207	1	1,164
ערבויות לרכשי דירות					
3	655	4	626	2	705
ערבויות והתחייבויות אחרות					
1	519	1	524	1	558
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו [*]					
3	1,007	3	970	3	1,041
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
1	789	-	803	1	725
התחייבויות להוצאת ערבויות					
2	748	3	888	2	844
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאפשר ועדיין לא ניתן					

* מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי ניתנות לביטול בכל עת - ללא תנאי.

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

2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי.

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) קיימות התחייבויות והתקשרויות אחרות לתאריך המאזן כדלקמן: (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013		30 ביוני 2013		30 ביוני 2014	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
16	18	23	23	23	23
התקשרות להשקעה בבניינים וציוד					
268	228 ⁽¹⁾	285	285	285	285
חוזי שכירות לזמן ארוך					
להלן פירוט דמי השכירות לתשלום בשנים הבאות:					
24	21	25	25	25	25
שנה ראשונה					
23	21	25	25	25	25
שנה שנייה					
22	20	25	25	25	25
שנה שלישית					
22	19	24	24	24	24
שנה רביעית					
22	19	24	24	24	24
שנה חמישית					
155	128	162	162	162	162
שנה שישית ואילך					
268	228	285	285	285	285
סך הכל דמי שכירות לתשלום					

1. סווג מחדש.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) בנוסף לאמור לעיל, חלק מסניפי הבנק נמצאים במבנים השכורים בשכירות מוגנת. דמי השכירות לתשלום בשנה הקרובה, מסתכמים בכ- 1.0 מיליון ש"ח (30.6.2013 - 0.9 מיליון ש"ח; 31.12.2013 - 1.0 מיליון ש"ח).

(3) הבנק התקשר בהסכמים להשקעה בשש קרנות הון סיכון. ההתחייבות העתידית המכסימלית של הבנק להשקעה בקרנות אלו, מעבר להשקעה שבוצעה עד ליום המאזן, מסתכמת בכ- 3 מיליון ש"ח (30 ביוני 2013 - 4 מיליון ש"ח; 31 בדצמבר 2013 - 3 מיליון ש"ח).

(4) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תובענות משפטיות, לרבות תביעות ייצוגיות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החבות שתגרם לבנק כתוצאה מהתובענות האמורות.

סכום החשיפה המירבי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 30 ביוני 2014, בסך של כ- 17 מיליון ש"ח (30.6.2013 ו- 31.12.2013 - זהה).

להלן פרטים בקשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק:

- ביום 24.3.2013 הוגשה כנגד החברה האם ונתבע נוסף, תביעה על ידי עובד לשעבר של החברה האם שפרש בשנת 2006 מעבודתו במסגרת "תוכנית לפרישה מוקדמת", בטענה שהחברה האם הפרה את ההסכם לפרישה מוקדמת שנחתם עימו ושגתה בחישוב הסכומים להם היה זכאי בעת פרישתו. סכום הנזק שנגרם לעובד מסתכם, לטענתו, בכ- 2 מיליון ש"ח. במקביל, הגיש התובע לבית המשפט המחוזי, בקשה להכיר בתביעתו האישית כ"תובענה ייצוגית" המופנית, מלבד לנתבעים בתביעה האישית, גם כנגד שני בנקים הנמצאים בבעלות החברה האם (ובכללם הבנק), מכיוון שהעילות בגין נתבעת החברה האם (שעיקרן חישוב שגוי ותשלום חסר של פיצויי פרישה לעובדים בעת פרישתם) חלות, לדעתו, גם על הבנק.

סכום הנזק שגרמו כל הנתבעים שנכללו בבקשה לתביעה ייצוגית לעובדיהם בעת פרישתם, מוערך על ידי התובע בכ- 40 מיליון ש"ח (מכתב התביעה לא ניתן היה ללמוד על חלקו של הבנק בנזק שגרם לכאורה לכלל הנפגעים).

לדעת הנהלת הבנק, מכיוון שהסכמי העבודה בבנק שונים מאלו הקיימים בחברה האם, ההנחות העומדות בבסיס הבקשה לתביעה ייצוגית, אינן מתקיימות בבנק, ולפיכך טענות התובע אינן רלוונטיות לבנק. לפיכך, הגיש הבנק לבית המשפט ביום 15 ביולי 2013 בקשה למחיקה על הסף של הבקשה להכרה בתביעה כתובענה ייצוגית. עד כה טרם התקבלה תשובת בית המשפט בעניין זה.

- ביום 20.10.2009 הוגשה כנגד הבנק ובנקים אחרים השותפים ב"קונסורציום בנקאי" (להלן: "הקונסורציום") תביעה על ידי לווה שקיבל בעבר הלוואה מ"הקונסורציום" לרכישת מניותיה של חברת "בזק" בגין "ריבית חריגה עודפת" בסך 804 מיליון ש"ח (שעודכנה ביום 11.2.2010 לסך של כ-830 מיליון ש"ח) בה חויב, לטענתו, התובע - על ידי ה"קונסורציום" לאחר שלא עמד בתנאי ההלוואה.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(4) פרטים בקשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק (המשך)

לטענת התובע, יש לראות בריבית חריגה זו - "ריבית עודפת", שנזקפה לחובתו בשל השתהות בלתי סבירה של כונס הנכסים שמונה מטעם "הקונסורציום", למימוש הבטוחה שניתנה בגין ההלוואה (מניות "בזק") - מעבר לזמן הסביר שנדרש למימוש בטוחה זו, ולכן אין להשית עליו ריבית חריגה, בגין התקופה שמעבר לפרק הזמן הסביר הנדרש למימוש הבטוחה. כמו כן, לטענת התובע, לא היה בכוונת הצדדים, מלכתחילה, להפעיל את מנגנון ה"ריבית החריגה" לתקופה כה ארוכה, ולפיכך - שימוש במנגנון זה עבור כל התקופה שבה לא נפרעה ההלוואה - מהווה חריגה מהכוונות שגיבשו הצדדים בעת חתימת חוזה ההלוואה, והוא מהווה פיצוי בלתי סביר ל"קונסורציום" בגין הנזק שנגרם לו.

חלק הבנק בתביעה מסתכם בכ-33 מיליון ש"ח. הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה ועל פי מערכת ההסכמים שבין הלווה לבין הבנק (ויתר הבנקים החברים ב"קונסורציום").

ביום 21.7.2013 החליט בית המשפט המחוזי לקבל חלקית את בקשה התובע, והפחית את שיעור הריבית החריגה החוזית בה חויב הלקוח מ-3.0% ל-2.5%, החל מיום 1 בינואר 2007. ביום 3.11.2013 הוסיף בית המשפט פסק דין משלים להחלטתו הקודמת, במסגרתו נקצב הסכום המגיע לתובע בסך של כ-48.5 מיליון ש"ח (מכל הבנקים החברים ב"קונסורציום"). לאור האמור לעיל, ערך הבנק הפרשה בגין סכומי ההחזר המגיעים ללקוח, בהתאם לפסיקת בית המשפט. עם זאת, הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה ועל פי מערכת ההסכמים שבין הלווה לבין הבנק (ויתר הבנקים החברים ב"קונסורציום"). לפיכך, הגישו הבנקים החברים ב"קונסורציום" (ובכללם הבנק), ערעור על פסק הדין ובקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (במקביל הוגש ערעור גם על ידי התובע). בקשת הבנקים לעיכוב ביצוע פסק הדין התקבלה על ידי בית המשפט.

- ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי לקוח שנטל בשנת 2010 הלוואה מהבנק במסגרת ה"קרן לעסקים קטנים" (המובטחת בחלקה בערבות המדינה), ונדרש במסגרת תהליך אישור ההלוואה, להעמיד בטוחה נוספת בגין חלק ההלוואה שלא הובטח בערבות, כאמור.

לטענת התובע, דרישת הבנק להעמדת בטוחה, כאמור, כמו גם שיעור הסיכון המופרז (לדעתו) שנקבע להלוואה, מהווים פעולות והתניות ל"קשירת עסקה בנקאית בתנאים בלתי סבירים", העומדים בסתירה, לכאורה, להוראות "חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981". להערכת התובע מכלול פעולות והתניות אלה, מהווה חלק מדפוס פעולה קבוע המשמש את הבנק לגבי כלל ההלוואות מסוג זה.

הסכום הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המייצג לטענת התובע, את העלות העודפת שנגרמה לכלל לקוחות הבנק שנטלו הלוואות מסוג זה, מסתכם להערכתו בכ-129 מיליון ש"ח. ככל הידוע לבנק, הגיש הלקוח תביעות ייצוגיות דומות בנושא זה כנגד שני בנקים נוספים.

הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה, והסכומים אותם גבה הבנק מהתובע, כמו גם מיתר הלקוחות שנטלו הלוואות מסוג זה, תואמים את מערכת ההסכמים שבין הבנק ללקוחותיו ועומדים בהוראות החוק והנהיות בנק ישראל.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(5) להלן פרטים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק, שלא ניתן להעריך, בשלב זה את סיכוייהן:

- ביום 30 באוקטובר 2013 הוגשה כנגד הבנק וארבעה תאגידים בנקאיים אחרים (להלן: "הבנקים הנתבעים") תביעה, ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי לקוח שנטל מהבנקים הנתבעים, במועדים שונים, הלוואות בסכומים שונים, ובסמוך למועד פרעון הגיש בקשה לקבל הלוואות בסכומים ובתנאים דומים - מבלי שיתבקש לשנות את הבטוחות שהועמדו על ידו, עבור ההלוואות המקוריות.

לטענת התובע, למרות שההלוואות החדשות שהועמדו לו, חלקן ההלוואות המקוריות, מהוות "הלוואות שחודשו" כהגדרתן בתוספת הראשונה ל"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008" (להלן: "כללי הבנקאות"), חשבונו חויב על ידי הבנקים הנתבעים ב"עמלת טיפול באשראי ובטחונות" בגין ההלוואות החדשות, בניגוד ל"כללי הבנקאות", האוסרים גביית עמלות אלו בעת "חידוש הלוואה", שאינו כרוך בשינוי בטחונות.

סכום העמלות העודפות שגבו לכאורה כלל הבנקים הנתבעים, מוערך על ידי התובע בכ- 2 מיליארד ש"ח, ומזה מסתכם חלקו של הבנק בכ- 195 מיליון ש"ח.

הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה, בהתאם להוראות החוק, לרבות "כללי הבנקאות", ובהתאם למערכת ההסכמים שנחתמה בין הבנק לתובע.

עם זאת, לאור פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הגשת התביעה, לא ניתן להעריך בשלב מוקדם זה, את סיכוי התביעה.

- ביום 5 בינואר 2014 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית על ידי אחד מלקוחותיו עקב נזקים שנגרמו לו, לטענתו, בשל סכומי ריבית "עודפים" שנזקפו לחובתו בגין אשראים שנוהלו בחשבון העובר ושב שלו.

לטענת הלקוח, בשנים האחרונות העלה הבנק מספר פעמים את שיעורי ריבית החובה בחשבון, עוד לפני שפג תוקף מסגרת האשראי בחשבון ומבלי שחלה הרעה במצבו העסקי. לדעת הלקוח, מתכונת פעולה זו סותרת את מערכת ההסכמים שנחתמה בינו לבין הבנק ועומדת בניגוד לפסיקות משפטיות מחייבות ולהוראות בנק ישראל.

לפיכך, מבקש הלקוח להשיב לו את חיובי הריבית "העודפים", בגין התקופות שמיום העלאת הריבית ועד למועד פקיעת תוקף מסגרת האשראי. סכום הנזק האישי שנגרם לכאורה ללקוח, מוערך על ידו בכ- 400 ש"ח, והסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המייצג לטענת התובע את העלות העודפת שנגרמה לכלל לקוחות הבנק, בנושא זה, מסתכם להערכתו בכ- 139 מיליון ש"ח, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(5) להלן פרטים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק, שלא ניתן להעריך, בשלב זה, את סיכוייהן (המשך):

הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה בהתאם להוראות החוק, לרבות "כללי הבנקאות", ובהתאם למערכת ההסכמים המחייבת שנחתמה בין הבנק ללקוח.

עם זאת, לאור פרק הזמן הקצר שחל ממועד הגשת התביעה, לא ניתן להעריך בשלב מוקדם זה, את סיכויי התביעה.

- ביום 2 במרס 2014 הוגשה כנגד הבנק וארבעה בנקים נוספים תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחות הבנק וארבעה תובעים נוספים (המהווים לקוחות של יתר הבנקים הנתבעים), שפעילותם הבנקאית כללה בין היתר המרת מטבע חוץ לשקלים (ולהיפך), באמצעות מכירה ורכישת מטבע חוץ.

לטענת התובעים שערי החליפין המשמשים את הבנקים הנתבעים למכירה (או רכישת) מטבע חוץ ללקוחותיהם, שונים משערי החליפין השוררים בשוק הבינבנקאי. הרווח הנגזר לבנקים הנתבעים בגין דפוס פעולה זה, מהווה לדעת התובעים, "עמלת הפרשי שער", שאינה כלולה בתעריפוני הבנקים הנתבעים, בניגוד לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 ובניגוד לכללי הבנקאות (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992.

בנוסף, רכישת מטבע חוץ (או מכירתו), כאמור, כרוכה בתשלום "עמלת חליפין". לטענת התובעים, התעריף שנקבע בגין עמלה זו, זהה בכלל הבנקים הנתבעים, ומהווה לפיכך "הסדר כובל" אסור. סכום הנזק האישי שנגרם לכאורה ללקוח, מוערך על ידו בכ- 800 ש"ח והסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית כנגד כל חמשת הבנקים הנתבעים מוערך על ידי התובעים בכ- 2.07 מיליארד ש"ח (כתב התביעה אינו נוקב בחלקו של הבנק בסכום התביעה הכולל). הנהלת הבנק סבורה כי דפוס הפעולה הנהוגים בבנק בתחום זה, עולים בקנה אחד עם הוראות החוק והנחיות בנק ישראל. עם זאת, לאור פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הגשת התביעה, לא ניתן להעריך, בשלב מוקדם זה, את סיכויי התביעה.

- ביום 1 ביולי 2014 הוגשה כנגד הבנק וכנגד החברה האם שלו תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי שניים מלקוחות הבנק (ולקוח נוסף של החברה האם), בגין סכומי ריבית עודפים שנגזקפו בחשבונותיהם לטענתם, הנובעים מהחלטה שקיבלו הבנק והחברה האם שלו לפני מספר שנים, להקדים את המועד התקופתי בו מחויב חשבונם בגין "עמלת הקצאת אשראי" - מתחילת הרבעון הקלנדרי (שבגינו בוצע החיוב), לסוף הרבעון הקלנדרי הקודם - בניגוד למערכת ההסכמים שנחתמה בין הבנק ללקוח, ובניגוד לתעריפון שפרסם הבנק.

סכום הנזק האישי שנגרם לכאורה ללקוח, מוערך על ידו בכ- 101 ש"ח (נכון ליום 31.12.2013).

הסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית כנגד הבנק, המייצג לדעת התובע את העלות העודפת שנגרמה לכלל לקוחות הבנק בנושא זה, מסתכם להערכתו בכ- 15 מיליון ש"ח.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(5) להלן פרטים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק, שלא ניתן להעריך, בשלב זה, את סיכוייהן (המשך):

הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה ובהתאם למערכת ההסכמים המחייבת שנחתמה בין הבנק ללקוחותיו. עם זאת, לאור פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הגשת התביעה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייה.

- ביום 17 ביוני 2014 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית על ידי אחד מלקוחות הבנק בשל עלויות עודפות לרכישת משקאות קלים שנגרמו לו לטענתו, בשל העדר ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

מתקן לשתיית מים צוננים בסניף הבנק בו מתנהל חשבוננו, בניגוד להוראות שנקבעו ב"חוק בניינים ציבוריים (מתקני שתיה למים צוננים), התשמ"ז - 1986". העלויות העודפות שנגרמו ללקוח, בשל ההפרה לכאורה של חוק זה, מסתכמות לטענתו בכ- 150 ש"ח. הסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית כנגד הבנק, המייצג לדעת התובע את העלויות העודפות שנגרמו לכלל לקוחות הבנק בנושא זה, בשבע השנים האחרונות, מסתכם להערכתו בכ- 3 מיליון ש"ח.

הנהלת הבנק סבורה כי הבנק פעל כשורה ובהתאם להוראות החוק החלות עליו. עם זאת, לאור פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הגשת התביעה, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את סיכוייה.

- ביום 5 באוגוסט 2014 הוגשה כנגד הבנק ושישה בנקים נוספים בקשה לאישור תובענה ייצוגית על ידי עמותה המבקשת לייצג את לקוחות הבנקים הנתבעים, שקיבלו שירותים לביצוע פעילות במטבע חוץ בחשבונותיהם, לרבות העברות מטבע חוץ והמרת מטבע חוץ לשקלים (וולהיפר). לטענת התובעת, הבנקים הנתבעים נוהגים לגבות בגין פעולות אלו עמלת מינימום "מדורגת" (הנגזרת מהיקף העסקה), בניגוד לכללי הבנקאות (עמלות), המתירים גביית עמלת מינימום אחידה, בלבד.

בנוסף, לטענת התובעת, דפוס הפעולה הזוהי שנצפה על ידה לכאורה, בנושא זה, בכל הבנקים הנתבעים, מעלה חשד לקיום הסדר כובל אסור בין הבנקים הנתבעים בעניין זה, בניגוד לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988.

להערכת התובעת, המבוססת על עיון בדוחותיהם הכספיים של הבנקים הנתבעים, הסכומים העודפים לכאורה, ששילמו לקוחותיהם בגין דפוס פעולה נטען זה בשבע השנים האחרונות, מסתכמים בכ- 1.5 מיליארד ש"ח (הבקשה לאישור התובענה הייצוגית, אינה נוקבת בחלקו של הבנק בסכום התביעה הכולל).

הנהלת הבנק סבורה כי תעריפוני העמלות ודפוס הפעולה הנהוגים בבנק בתחום זה, עולים בקנה אחד עם הוראות החוק והנהיות בנק ישראל. עם זאת, לאור פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הגשת התביעה, לא ניתן להעריך, בשלב מוקדם זה, את סיכויי התביעה.

(6) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות נוספות של הבנק פורטו בבאור 18'ג בדוחות הכספיים ליום 31.12.2013.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 8 - מכשירים נגזרים

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	במטבע חוץ	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
1. (א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
1. נגזרים ALM ^{(1),(2)}					
502	378	244	-	-	1,124
חוזי Forward					
חוזי אופציה לא סחירים ⁽⁴⁾ :					
-	-	6	-	-	6
-	-	28	-	-	28
-	906	1,377	-	-	2,283
Swaps ⁽³⁾					
502	1,284	1,655	-	-	3,441
סה"כ נגזרים ALM					
2. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	-	-	4	4
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	24	888	-	912
-	-	24	888	-	912
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	26	-	-	26
-	-	26	-	-	26
-	-	-	-	4	1,880
סה"כ נגזרים אחרים					
-	-	61	-	-	61
3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)					
(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
1. נגזרים ALM ^{(1),(2)}					
-	-	15	-	-	15
3	31	108	-	-	142
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	-	5	-	5
-	-	-	5	-	5
שווי הוגן ברוטו חיובי					
3. סך הכל					
-	-	15	5	-	20
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽⁵⁾					
סכומים שקוזזו במאזן					
-	-	15	5	-	20
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
3	31	108	5	-	147
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁶⁾					
סכומים שקוזזו במאזן					
3	31	108	5	-	147
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

1. למעט חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחס גידור.
3. מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית בסך של 490 מיליון ש"ח בהם הסכים הבנק לשלם שיעור ריבית קבוע.
4. כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משוכצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".
5. מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך של 10 מיליון ש"ח.
6. מזה סך של 100 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבויות בגין חוזי מטבע חוץ שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו (ליום 30.6.2014 - לא היו בבנק יתרות נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 8 - מכשירים נגזרים

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	במטבע חוץ	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
1. נגזרים ALM ^{(1),(2)}					
1,108	-	392	-	-	1,500
חוזי Forward					
חוזי אופציה לא סחירים ⁽⁴⁾					
-	-	8	-	-	8
-	-	57	-	3	60
-	898	1,479	-	-	2,377
Swaps ⁽³⁾					
1,108	898	1,936	-	3	3,945
סה"כ נגזרים ALM					
2. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	-	-	59	59
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בכורסה:					
-	-	142	516	-	658
-	-	142	516	-	658
• אופציות שנכתבו					
• אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	18	-	-	18
-	-	18	-	-	18
• אופציות שנכתבו					
• אופציות שנקנו					
-	-	320	1,032	59	1,411
סה"כ נגזרים אחרים					
-	-	232	-	-	232
3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)					
(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
1. נגזרים ALM ^{(1),(2)}					
1	-	31	-	-	32
3	52	189	-	-	244
2. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	17	5	8	30
-	-	17	5	8	30
3. סך הכל					
1	-	48	5	8	62
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽⁵⁾					
סכומים שקוזזו במאזן					
1	-	48	5	8	62
יתרה מאזנית של נכסים					
3	52	206	5	8	274
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁶⁾					
סכומים שקוזזו במאזן					
3	52	206	5	8	274
יתרה מאזנית של התחייבויות					
בגין מכשירים נגזרים					

- למעט חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
- נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית בסך של 569 מיליון ש"ח, בהם הסכים הבנק לשלם שיעור ריבית קבוע.
- כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משוכצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".
- מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך של 10 מיליון ש"ח.
- מזה סך של 169 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבויות בגין חוזי מטבע שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו (ליום 30.6.2013 - לא היו בבנק יתרות נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 8 - מכשירים נגזרים

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	במטבע חוץ	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
1. נגזרים ALM ^{(2), (1)}					
663	382	265	-	-	1,310
חוזי Forward					
חוזי אופציה לא סחירים ⁽⁴⁾ :					
-	-	-	-	-	-
• אופציות שנכתבו					
-	-	34	-	-	34
• אופציות שנקנו					
-	900	876	-	-	1,776
Swaps ⁽³⁾					
663	1,282	1,175	-	-	3,120
סה"כ נגזרים ALM					
2. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	-	-	6	6
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	27	878	-	905
• אופציות שנכתבו					
-	-	27	878	-	905
• אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	40	-	-	40
• אופציות שנכתבו					
-	-	40	-	-	40
• אופציות שנקנו					
-	-	134	1,756	6	1,896
סה"כ נגזרים אחרים					
3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)					
-	-	100	-	-	100
(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
1. נגזרים ALM ^{(2), (1)}					
1	2	22	-	-	25
שווי הוגן ברוטו חיובי					
1	31	103	-	-	135
שווי הוגן ברוטו שלילי					
2. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	-	5	-	5
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	5	-	5
שווי הוגן ברוטו שלילי					
3. סך הכל					
1	2	22	5	-	30
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽⁵⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים					
1	2	22	5	-	30
בגין מכשירים נגזרים					
1	31	103	5	-	140
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁶⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית של התחייבויות					
1	31	103	5	-	140
בגין מכשירים נגזרים					

1. למעט חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
3. מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית בסך של 498 מיליון ש"ח, בהם הסכים הבנק לשלם שיעור ריבית קבוע.
4. כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משוכצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".
5. מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך של 12 מיליון ש"ח.
6. מזה סך של 95 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבויות בגין חוזי מטבע שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו (ליום 31.12.2013 - לא היו בבנק יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 8 - מכשירים נגזרים (המשך)

2. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, במאוחד (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014				
(לא מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
2	3	-	15	20
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:				
(1)	(3)	-	(1)	(5)
• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים				
• הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל				
-	-	-	-	-
1	-	-	14	15
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
-	6	-	25	31
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
1	6	-	39	46
סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים				
2	40	-	105	147
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:				
(1)	(3)	-	(1)	(5)
• מכשירים פיננסיים				
-	(37)	-	-	(37)
• בטחון במזומן ששועבד				
1	-	-	104	105
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				

30 ביוני 2013				
(לא מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
20	19	-	23	62
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:				
(1)	(10)	-	(8)	(19)
• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים				
-	-	-	-	-
• הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל				
19	9	-	15	43
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
-	19	-	119	138
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
19	28	-	134	181
סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים				
2	67	-	205	274
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:				
(1)	(10)	-	(8)	(19)
• מכשירים פיננסיים				
-	(56)	-	-	(56)
• בטחון במזומן ששועבד				
1	1	-	197	199
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 8 - מכשירים נגזרים (המשך)

2. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, במאוחד (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ	
2	10	-	18	30	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1)	(3)	-	(2)	(6)	• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים • הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל
-	-	-	-	-	
1	7	-	16	24	נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
-	16	-	64	80	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
1	23	-	80	104	סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
3	35	-	102	140	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1)	(3)	-	(2)	(6)	• מכשירים פיננסיים • בטחון במזומן ששועבד
-	(32)	-	-	(32)	
2	-	-	100	102	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

הערה:

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

3. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים במאוחד (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014				
(לא מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
-	502	-	-	502
502	403	209	170	1,284
1,449	141	19	207	1,816
1,774	1	1	-	1,776
-	4	-	-	4
3,725	1,051	229	377	5,382
2,646	2,024	159	759	5,588
3,697	774	254	391	5,116

חוזי ריבית:
שקל - מדד
מטבע חוץ
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל
30 ביוני 2013 (לא מבוקר)
31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי, המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי, לפי הערכת ההנהלה.

חישובי השווי ההוגן מבוססים על הערכה אובייקטיבית של תזרימי מזומנים עתידיים ושיעורי הריבית המנכים אותם לערכם הנוכחי. לפיכך, הערכת השווי ההוגן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימושו של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח.

הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שבכרוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

(1) מכשירים פיננסיים סחירים:

ניירות ערך וכתבי התחייבויות נדחים - השווי ההוגן נקבע לפי שווי שוק.

(2) מכשירים פיננסיים שאינם סחירים (למעט מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים):

השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שאינם סחירים בריבית קבועה נקבע, בדרך כלל, על ידי היוון תזרים מזומן עתידי לפי שיעורי הריבית שבהם ביצע הבנק או היה מבצע, עסקאות דומות במועד הדיווח, כמפורט להלן:

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. הערך הנוכחי נמדד עבור תזרים התקבולים העתידי (קרן וריבית) לכל הלוואה בנפרד, בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי.

קביעת רמת הסיכון, כאמור, נגזרת ממודל דירוג לווים המשמש את הבנק ובוחן את רמת הסיכון של הלקוח בהתבסס על פרמטרים פיננסיים, ניהוליים וענפיים. בדרך כלל שיעורי הריבית ששימשו לצורך היוון תזרימי המזומנים נקבעו לפי שיעורי ריבית בהן נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

(2) מכשירים פיננסיים שאינם סחירים למעט מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (המשך)

השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים עבור חובות בעייתיים, חושבו לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות להפסדי אשראי.

פקדונות וכתבי התחייבות נדחים - השווי הוגן של יתרת הפקדונות וכתבי התחייבות נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים, לפי שיעור הריבית בו מגייס הבנק פקדונות דומים או כתבי התחייבות דומים לתאריך המאזן - בהתבסס על פרמטרים, כגון: תקופת הפקדון, סוג ההצמדה וגודל הפקדון.

בחישוב השווי הוגן של פקדונות הצמודים למדד או לשקל לפי ברירה, נלקחו בחשבון גם השינויים האפשריים בשווי הוגן של הפקדון בהתחשב בערך הזמן של הברירה ובשינויים הצפויים במדד המחירים עד למועד הפרעון של הפקדונות.

השווי הוגן של כתבי התחייבות נדחים הנסחרים בשוק פעיל מבוסס על מחירי השוק של אותם כתבי התחייבות למועד הדיווח.

פקדונות הציבור כוללים "תכניות חסכון" המהווים פקדונות לתקופת פרעון ארוכה יחסית. על פי הנסיון שנצבר בבנק, חלק מהמפקדים נוהג לפרוע את הפקדונות קודם לתאריך הפרעון החוזי שלהם תמורת שוויים החוזי בניכוי "קנס פרעון מוקדם".

תזרימי המזומנים הצפויים בגין תכניות החסכון הוצגו בהתבסס על נתונים סטטיסטיים הכוללים תחזיות לפרעונות מוקדמים של אותן תכניות.

(3) מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

השווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המייצגים סיכון אשראי ובגין התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי הוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש שבין הריבית שנקבעה בהסכם, לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים נגזרים - מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת ולוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב

30 ביוני 2014					
(לא מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
נכסים פיננסיים					
3,911	674	-	3,237	3,880	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,018	9	230	4,779	4,988	ניירות ערך ⁽⁴⁾
18,314	18,287	4	23	18,117	אשראי לציבור, נטו
16	2	9	5	16	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
71	66	5	-	71	נכסים פיננסיים אחרים
<u>27,332</u>	<u>19,040</u>	<u>248</u>	<u>8,044</u>	<u>27,074⁽⁵⁾</u>	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
23,747	7,378	16,369	-	23,492	פקדונות הציבור
190	-	190	-	190	פקדונות מבנקים
168	35	133	-	161	פקדונות הממשלה
899	780	9	110	787	כתבי התחייבות נדחים
147	103	39	5	147	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
562	562	-	-	562	התחייבויות פיננסיות אחרות
<u>25,713</u>	<u>8,858</u>	<u>16,740</u>	<u>115</u>	<u>25,339⁽⁵⁾</u>	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
15	15	-	-	15	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי הוגן - ראה ביאור 2.
5. מזה נכסים בסך 8,123 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,718 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי הוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב (המשך)

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
נכסים פיננסיים					
3,645	1,497	-	2,148	3,621	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,478	8 ⁽⁶⁾	146 ⁽⁶⁾	6,324	6,463	ניירות ערך ⁽⁴⁾
17,328	17,144	6	178	17,140	אשראי לציבור, נטו
56	11	23	22	56	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
63	59	4	-	63	נכסים פיננסיים אחרים
27,572	18,721	179	8,672	27,345 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
23,611	8,254	15,357	-	23,387	פקדונות הציבור
487	220	267	-	487	פקדונות מבנקים
172	38	134	-	164	פקדונות הממשלה
984	752	9	223	920	כתבי התחייבות נדחים
274	172	80	22	274	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
504	504	-	-	504	התחייבויות פיננסיות אחרות
26,032	9,940	15,847	245	25,736 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון					
15	15	-	-	15	אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 2.
5. מזה נכסים בסך 8,730 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,159 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.
6. סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב במאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
נכסים פיננסיים					
3,778	1,376	-	2,402	3,757	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,172	8	196	5,968	6,154	ניירות ערך ⁽⁴⁾
18,030	17,844	6	180	17,792	אשראי לציבור, נטו
24	4	15	5	24	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
66	62	4	-	66	נכסים פיננסיים אחרים
28,072	19,296	221	8,555	27,795 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
24,171	8,115	16,056	-	23,964	פקדונות הציבור
486	223	263	-	487	פקדונות מבנקים
174	35	139	-	168	פקדונות הממשלה
898	750	38	110	823	כתבי התחייבות נדחים
140	96	39	5	140	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
558	558	-	-	558	התחייבויות פיננסיות אחרות
26,427	9,777	16,535	115	26,140 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון					
14	14	-	-	14	אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו כ"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 2.
5. מזה נכסים בסך 8,736 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,251 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2014

(לא מבוקר)

מדידות שווי הוגן המתבססות על					נכסים
יתרה מאזנית מיליוני ש"ח	השפעת הסכמי קיזוז מיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
85	-	-	-	85	מזומנים ופקדונות בבנקים
3,681	-	-	68	3,613	ניירות ערך זמינים למכירה
944	-	-	145	799	• אגרות חוב - ממשלתיות
					- אחרות
24	-	-	-	24	ניירות ערך למסחר
31	-	-	13	18	• אגרות חוב - ממשלתיות
					- אחרות
4,680	-	-	226	4,454	סך הכל ניירות ערך
23	-	-	-	23	אשראי לציבור - השאלת ניירות ערך
4	-	-	4	-	- נגזרים משובצים
27	-	-	4	23	סה"כ אשראי לציבור
5	-	-	5	-	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
-	-	-	-	-	• חוזי ריבית - שקל מדד
-	-	-	-	-	- במטבע חוץ
11	-	2	9	-	• חוזי מטבע חוץ
5	-	-	-	5	• חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	• חוזי סחורות
16	-	2	9	5	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,813	-	2	244	4,567	סך הכל נכסים
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					• חוזי ריבית:
3	-	3	-	-	- שקל מדד
31	-	-	31	-	- במטבע חוץ
108	-	100	8	-	• חוזי מטבע חוץ
5	-	-	-	5	• חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	• חוזי סחורות
147	-	103	39	5	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

30 ביוני 2013				
(לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
325	-	-	-	325
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
5,099	-	-	-	5,099
• אגרות חוב - ממשלתיות				
868	126	-	-	994
- אחרות				
ניירות ערך למסחר				
28	4	-	-	32
• אגרות חוב - ממשלתיות				
-	30	-	-	30
- אחרות				
5,995	160	-	-	6,155
סך הכל ניירות ערך				
178	-	-	-	178
אשראי לציבור - השאלת ניירות ערך				
-	6	-	-	6
- נגזרים משוככים				
178	6	-	-	184
סה"כ אשראי לציבור				
-	4	-	-	4
נכסים פיננסיים אחרים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	1	-	1
• חוזי ריבית - שקל מדד				
17	19	6	-	42
• חוזי מטבע חוץ				
5	-	-	-	5
• חוזים בגין מניות				
-	4	4	-	8
• חוזי סחורות				
22	23	11	-	56
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים				
6,520	193	11	-	6,724
סך הכל נכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
• חוזי ריבית:				
-	-	3	-	3
- שקל מדד				
-	52	-	-	52
- במטבע חוץ				
17	20	169	-	206
• חוזי מטבע חוץ				
5	-	-	-	5
• חוזים בגין מניות				
-	8	-	-	8
• חוזי סחורות				
22	80	172	-	274
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

31 בדצמבר 2013				
(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
257	-	-	-	257
4,904	50	-	-	4,954
741	128	-	-	869
4	4	-	-	8
3	11	-	-	14
5,652	193	-	-	5,845
180	-	-	-	180
-	6	-	-	6
180	6	-	-	186
-	4	-	-	4
-	-	-	-	1
-	2	-	-	2
-	13	3	-	16
5	-	-	-	5
5	15	4	-	24
6,094	218	4	-	6,316
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
• אגרות חוב - ממשלתיות				
- אחרות				
ניירות ערך למסחר				
• אגרות חוב - ממשלתיות				
- אחרות				
סך הכל ניירות ערך				
אשראי לציבור - השאלת ניירות ערך				
- נגזרים משובצים				
סה"כ אשראי לציבור				
נכסים פיננסיים אחרים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
• חוזי ריבית - שקל מדד				
• חוזי מטבע חוץ				
• חוזים בגין מניות				
• חוזי סחורות				
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים				
סך הכל נכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
• חוזי ריבית:				
- שקל מדד				
- במטבע חוץ				
• חוזי מטבע חוץ				
• חוזים בגין מניות				
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014					התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:
(לא מבוקר)					
שווי הוגן לתחילת התקופה	הפסדים שמומשו ונטרם מומשן ⁽³⁾⁽¹⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשן ⁽³⁾⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	(6)	3	(3)	(3)	• חוזי ריבית
(92)	(6)	-	(98)	(6)	• חוזי מטבע חוץ
(92)	(12)	3	(101)	(9)	סך הכל

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ⁽²⁾					התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:
(לא מבוקר)					
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ונטרם מומשן ⁽³⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשן ⁽¹⁾⁽³⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(6)	1	3	(2)	1	• חוזי ריבית
(144)	(27)	2	(169)	(27)	• חוזי מטבע חוץ
(150)	(26)	5	(171)	(26)	סך הכל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013					התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:
(מבוקר)					
שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים (הפסדים) שמומשו ונטרם מומשן ⁽³⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף השנה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשן ⁽³⁾⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(6)	2	4	-	1	• חוזי ריבית
(138)	(41)	87	(92)	(49)	• חוזי מטבע חוץ
(144)	(39)	91	(92)	(48)	סך הכל

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. הביאור אינו כולל מידע לגבי השינויים התקופתיים ביתרות של מכשירים נגזרים מסוימים ששוויים ההוגן ליום 30.6.2013 הסתכם ב-10 מיליון ש"ח, בהעדר נתונים זמינים.
3. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	הפסדים שמומשו ושרם מומשו ^{(3), (1)}	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשו ^{(3), (1)}
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:				
-	(3)	-	(3)	-
• חוזי ריבית				
(95)	(1)	(2)	(98)	(5)
• חוזי מטבע חוץ				
(95)	(4)	(2)	(101)	(5)
סך הכל				

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ⁽²⁾				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	הפסדים שמומשו ושרם מומשו ⁽³⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשו ^{(3), (1)}
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:				
(1)	(1)	-	(2)	(1)
• חוזי ריבית				
(151)	(18)	-	(169)	(18)
• חוזי מטבע חוץ				
(152)	(19)	-	(171)	(19)
סך הכל				

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. הביאור אינו כולל מידע לגבי השינויים התקופתיים ביתרות של מכשירים נגזרים מסוימים ששוויים הוגן ליום 30.6.2013 הסתכם ב- 10 מיליון ש"ח, בהעדר נתונים זמניים.
3. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ו. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2014				
(לא מבוקר)				
מדידות השווי הוגן המתבססות על				
"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"	סך הכל	הפסד ⁽¹⁾
-	-	24	24	3
-	4	9	13	2
-	4	33	37	5

1. לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה (המשך) (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
מידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
1	32	32	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	11	8 ⁽²⁾	3 ⁽²⁾	-	ניירות ערך
1	43	40	3	-	סך הכל

31 בדצמבר 2013					
(מבוקר)					
מידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
(16)	29	29	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	11	8	3	-	ניירות ערך
(16)	40	37	3	-	סך הכל

1. לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני.
2. סווג מחדש.

2. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3"

1. מידע איכותי

- עקום "ציפיות האינפלציה" לשנה הקרובה הינו נתון לא נצפה משמעותי המשמש במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. עליה בתחזית האינפלציה תגרום לירידה בשווי ההוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי ההוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.
- מקדם "סיכון אשראי צד נגדי" מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהיפך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3" (המשך)

2. מידע כמותי

30 ביוני 2014				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	תוצאה ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח			%	%
24	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה		
9	הערכת שווי	שווי החברה		
אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון				
ניירות ערך				
מכשירים נגזרים:				
(3)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽²⁾	0.6-1.1	0.8
(98)	- היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽²⁾	0.7-0.7	0.7
	- מודל דירוג	סיכון אשראי צד נגדי	0.0-0.9	0.1
• חוזי ריבית - שקל מדד				
• חוזי מטבע חוץ				

30 ביוני 2013					אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון ניירות ערך מכשירים נגזרים: • חוזי ריבית - שקל מדד • חוזי מטבע חוץ
(לא מבוקר)					
מידע כמותי					
שווי הוגן מיליוני ש"ח	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	תוצאה ⁽¹⁾	
			%	%	
32	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה			
8 ⁽³⁾	הערכת שווי	שווי החברה			
(2)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽²⁾	1.6-7.7	3.3	
(169)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽²⁾	1.5-1.5	1.5	

31 בדצמבר 2013				
(מבוקר)				
מידע כמותי				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	תוצאה ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח			%	%
אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון				
29	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה		
8 ⁽³⁾	הערכת שווי	שווי החברה		
ניירות ערך				
מכשירים נגזרים:				
• חוזי ריבית - שקל מדד				
• חוזי מטבע חוץ				
-	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽²⁾	0.1-1.8	0.9
(92)	- היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽²⁾	0.1-0.1	0.1
	- מודל דירוג	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	0.0-1.7	0.3

1. ממוצע משוקלל

2. עד שנה

3. הוצג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

בסכומים מדווחים

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
2013	2014	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
א. הכנסות ריבית				
469	451	239	239	מאשראי לציבור
13	9	5	5	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9	3	7	1	מפקדונות בבנקים
73	40	43	31	מאגרות חוב
1	-	1	-	מנכסים אחרים
565	503	295	276	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית				
(184)	(97)	(102)	(66)	על פקדונות הציבור
(2)	(2)	(1)	(1)	על פקדונות הממשלה
(1)	(2)	(1)	-	על פקדונות מבנקים
(25)	(14)	(15)	(12)	על כתבי התחייבות נדחים
(212)	(115)	(119)	(79)	סך כל הוצאות הריבית
353	388	176	197	סך כל הכנסות הריבית, נטו
ג. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
6	4	4	2	מוחזקות לפדיון
66	35	38	28	זמינות למכירה
1	1	1	1	למסחר
73	40	43	31	סך כל הכנסות ריבית מאגרות חוב

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית

בסכומים מדווחים

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
2013	2014	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית				
בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
(4)	(36)	-	(24)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
55	32	23	12	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
23	18	5	14	הפרשי שער, נטו
(2)	-	(2)	-	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה
8	-	-	-	רווח ממכירת מניות של חברות כלולות
80	14	26	2	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית				
בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽²⁾				
-	-	-	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
-	-	-	-	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾
80	14	26	2	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

1. מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

3. להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר - ראה באור 10.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 12 - מידע על מגזרי פעילות

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014

(לא מבוקר)							
מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
197	21	(22)	30	21	92	55	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
-	(19)	30	(2)	(3)	(3)	(3)	- בינמגזרי
197	2	8	28	18	89	52	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	1	1	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
74	-	6	6	4	30	28	עמלות והכנסות אחרות
273	3	15	34	22	119	80	סך ההכנסות
44	(2)	-	8	4	27	7	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

(לא מבוקר)							
מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
176	35	(30)	25	18	89	39	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
-	(32) ⁽¹⁾	38	3	(4)	(11)	(6) ⁽¹⁾	- בינמגזרי
176	3	8	28	14	78	45	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
26	21	-	4	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
91	-	(8) ⁽¹⁾	8	6	(39) ⁽¹⁾	30	עמלות והכנסות אחרות
293	24	16	40	20	117	76	סך ההכנסות
48	12	(1)	7	4	24	2	רווח נקי (הפסד)

1. סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה ביאור 1 ד'.

הערה:

הנתונים הכלולים בנספח זה, מבוססים בחלקם על הנחות ואומדנים שונים (בעיקר בנושא הקצאת עלויות). בעתיד, לאחר שהמידע המופק מהמערכת יילמד ויונתח לאורך זמן, ייתכן שיחולו שינויים בהנחות ובאומדנים הנ"ל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 12 - מידע על מגזרי פעילות

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2014						
(לא מבוקר)						
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
109	183	42	58	(42)	38	388
(5)	(10)	(6)	-	60	(39)	-
104	173	36	58	18	(1)	388
-	-	-	1	1	12	14
56	59	9	13	15	-	152
160	232	45	72	34	11	554
19	52	11	14	-	(1)	95

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות
רווח נקי (הפסד)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013						
(לא מבוקר)						
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
⁽¹⁾ 83	179	37	51	(61)	⁽¹⁾ 64	353
11	(24)	(9)	4	80	(62)	-
94	155	28	55	19	2	353
1	-	-	5	-	74	80
⁽¹⁾ 59	⁽¹⁾ 77	11	16	⁽¹⁾ 15	-	178
154	232	39	76	34	76	611
2	37	8	14	(1)	41	101

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות
רווח נקי (הפסד)

לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר 2013						
(מבוקר)						
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
⁽¹⁾ 175	⁽¹⁾ 355	74	107	(110)	121	722
21	(42)	(16)	2	147	(112)	-
196	313	58	109	37	9	722
1	1	(1)	7	1	72	81
⁽¹⁾ 120	⁽¹⁾ 169	23	33	⁽¹⁾ 30	(1)	374
317	483	80	149	68	80	1,177
15	95	7	28	(1)	38	182

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות
רווח נקי (הפסד)

1. סווג מחדש בגין טיוב בסיס הנתונים - ראה ביאור 1 ד'.

הנתונים הכלולים בנספח זה, מבוססים בחלקם על הנחות ואומדנים שונים (בעיקר בנושא הקצאת עלויות). בעתיד, לאחר שהמידע המופק מהמערכת יילמד וינותח לאורך זמן, ייתכן שיחולו שינויים בהנחות ובאומדנים הנ"ל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת המס, ואחריו (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(13)	5	(8)
(12)	4	(8)
(25)	9	(16)

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:	
• הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
• רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	
סך הכל השינוי, נטו	

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:
(לא מבוקר)			
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס	• רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
8	(3)	5	• רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(23)	8	(15)	סך הכל השינוי, נטו
(15)	5	(10)	

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:
(לא מבוקר)			
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס	
24	(9)	15	• רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(32)	12	(20)	• רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(8)	3	(5)	סך הכל השינוי, נטו

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:
(לא מבוקר)			
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס	• רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
12	(4)	8	• רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(55)	19	(36)	סך הכל השינוי, נטו
(43)	15	(28)	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן: • רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן • רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(מבוקר)			
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס	
36	(16)	20	
(64)	24	(40)	סך הכל השינוי, נטו
(28)	8	(20)	

