

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

תמצית דוחות כספיים

30 בספטמבר 2013

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
75	סקירת ההנהלה
90	הצהרות המנהל הכללי הראשי והחשבונאית הראשית
95	תמצית דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 27 בנובמבר 2013, הוחלט לאשר את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2013. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן- "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2012 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 28 בפברואר 2013 (מספר אסמכתא 2013-01-050139).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ובעיקר התפתחויות המשבר הפיננסי העולמי ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה". השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2013. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

התפתחויות כלכליות

כללי

נתוני הכלכלה העולמית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מצביעים על האטה בקצב ההתאוששות הכלכלית. המשקים המפותחים ממשיכים להציג חולשה הנובעת בעיקר מהתאוששות איטית במשק האירופי ונתוני מקרו חלשים, ביחס לציפיות, בארצות הברית. בנוסף, השווקים המתפתחים, אשר איזנו את נתוני הצמיחה העולמית, מציגים התמתנות בקצבי הצמיחה. כל אלה, הביאו את קרן המטבע העולמית להפחית פעם נוספת השנה את תחזית הצמיחה הגלובלית מ-3.1% ל-2.9% לשנת 2013, ומ-3.8% ל-3.6% לשנת 2014. דוח תחזית הצמיחה של קרן המטבע מתייחס, בין היתר, לסיכון הנובע מתהליך היציאה מהמדיניות המוניטרית המרחיבה בארצות הברית ובמשקים אחרים, אשר עשויה להביא לצמצום הנזילות, לירידה במחירי אגרות החוב ובכך להחריף את ההאטה בצמיחה, בעיקר במשקים המתעוררים. כמו כן, עודכנו כלפי מטה תחזיות ארגון הסחר העולמי לשיעורי הצמיחה בהיקפי הסחר העולמי לשנת 2013 מ-3.3% ל-2.5% ולשנת 2014 מ-5% ל-4.5%. בתחילת נובמבר 2013 הוריד הבנק המרכזי האירופי את הריבית ב-0.25% לאור רמת האינפלציה הנמצאת נמוך מהיעד.

בישראל, הנתונים הכלכליים המצטברים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, תומכים בהערכה כי בניכוי השפעת תחילת הפקת הגז הטבעי, קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית מתון אך יציב ברמה דומה לנתוני השנתיים האחרונות. זאת, על רקע הקיפאון בסחר העולמי המתבטא בנסיגה ביצוא הסחורות המקוזז חלקית למול צמיחת הביקושים בשוק המקומי. תחזית הצמיחה של חטיבת המחקר של בנק ישראל לשנת 2013 עודכנה כלפי מטה והיא עומדת על 3.6% (לעומת 3.8% בתחזית הקודמת) וצפויה לרדת ל-3.4% בשנת 2014 (לעומת 3.2% בתחזית הקודמת). על פי נתוני הלמ"ס ברבעון השלישי של השנה צמח התמ"ג ב-2.2% (בחישוב שנתי) לאחר ניכוי השפעת העונתיות. זאת לאחר עלייה של 4.6% בחישוב שנתי ברבעון הקודם. שיעור הצמיחה המתון ברבעון השלישי נובע בעיקר מירידה ביצוא הסחורות והשירותים (ללא יהלומים וחברות הזנק) בשיעור של 12.4%. הצמיחה ברבעון הקודם נבעה בעיקרה מגידול בצריכה הפרטית לאור הקדמת רכישות של דירות, מכוניות ומוצרי צריכה בניסיון להימנע מהשפעת עליית המע"מ אשר נכנסה לתוקף בתחילת יוני 2013.

תעסוקה וצריכה פרטית

לפי סקר כח האדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים ברבעון השלישי של שנת 2013 עמד על 6.1% לעומת 6.8% ברבעון השני של שנת 2013 ולעומת 6.6% במהלך הרבעון הראשון של 2013. נתוני הרכישות באמצעות כרטיסי האשראי לרבעון השלישי של השנה מסתכמים בעלייה בשיעור של 3.0% בחישוב שנתי למול שנה קודמת, זאת בהמשך לעלייה של 5.0% בחישוב שנתי ברבעון השני של שנת 2013. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק (כולל מזון) מצביעים על עלייה של 1.3% בחישוב שנתי ברבעון השלישי של השנה למול שנה קודמת, בהמשך לעלייה של 3.1% בחישוב שנתי, ברבעון השני של 2013. כמו כן, בתשעת החודשים הראשונים של 2013 חלה עלייה של 9% במספר יציאות ישראלים לחו"ל לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין

הגירעון המסחרי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם בכ-40.7 מיליארדי ש"ח שהם כ-54.2 מיליארדי ש"ח במונחים שנתיים, לעומת גרעון של 70.4 מיליארדי ש"ח בכל שנת 2012 ולעומת 52.2 מיליארדי ש"ח בכל שנת 2011.

בתשעת החודשים הראשונים של 2013 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לרוב המטבעות הנסחרים בישראל. ביחס לשערי סוף תקופה התחזק שערו של השקל אל מול היין, הליש"ט, הדולר, הפר"ש והאירו בשיעורים של 16.3%, 5.5%, 5.3%, 4.2% ו-3.0%, בהתאמה. יש לציין כי השחיקה בשער היין נובעת ממאמצי הממשלה ביפן להחליש את המטבע באמצעות חבילת צעדים הכוללים תוכנית הרחבה מוניטרית בהיקף שנתי של כ-60-70 טריליון יין.

מדיניות פסקאלית

מתחילת השנה ועד סוף יולי פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת, ובהתאם לחוק יסוד משק המדינה המאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2012 בכל חודש. בסוף יולי 2013, בטרם יציאת הכנסת לפגרת הקיץ, אושר תקציב המדינה וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו-2014. במסגרת התקציב קיבלה הממשלה שורה של החלטות, בין היתר הוגדרה מסגרת תקציב הכוללת גידול ראלי של כ-7% לעומת תקציב 2012, ובנוסף ליישום ההחלטה על העלאת שיעור המע"מ החל מיוני 2013, אושרו העלאת מס החברות, העלאת מס ההכנסה על יחידים, קיצוץ בתקציב הביטחון וקיצוץ בתקציבי משרדי הממשלה.

נתוני הביצוע בפועל של תקציב המדינה מראים שהגרעון המקומי בתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכם ב-14.1 מיליארדי ש"ח לעומת 20.2 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכ-39.0 מיליארדי ש"ח בשנת 2012 כולה. המשך התפתחות הגרעון בקצב זה יביא לגרעון שנתי הנמוך בכ-12.6 מיליארדי ש"ח ממגבלת הגרעון, אשר נקבעה לרמה של 4.65% מהתוצר. הפער למול התקרה נובע מרמת הוצאות נמוכה במקביל להכנסות גבוהות. הגירעון המצטבר ב-12 החודשים עד חודש ספטמבר הסתכם ב-32.9 מיליארדי ש"ח שהם כ-3.2% מהתוצר על פי הגדרות המדידה החדשות של התוצר על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (כ-3.4% מהתוצר על פי ההגדרות בעת בניית התקציב).

מחירים ומדיניות מוניטארית

בתשעת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים בשיעור של 1.8% והמדד ללא דיור ב-1.3%. בשנים עשר החודשים שהסתיימו בספטמבר 2013 עלה מדד המחירים הכללי ב-1.3% והמדד ללא דיור ב-0.9%. נתוני המגמה לרבעון השלישי של 2013 מצביעים על קצב גידול שנתי של מדד המחירים של כ-2.1%. בסוף ספטמבר הודיע בנק ישראל על הורדת ריבית שלישית השנה בשיעור של 0.25% לרמה של 1%, לאור נתוני הירידה בייצוא על רקע הייסוף המצטבר בשער החליפין. הורדה זו באה לאחר שבחודש מאי הפחית בנק ישראל את הריבית פעמיים בשיעור דומה. זאת, בין השאר, בשל סביבת האינפלציה אשר הייתה מתחת למרכז היעד, ההשפעות של תחילת הפקת הגז ממאגר "תמר" על שער החליפין, והפחתת הריבית על ידי בנקים מרכזיים רבים ובראשם הבנק המרכזי האירופי. במקביל הודיע בנק ישראל על החלטה לשוב ולרכוש מט"ח בכדי לקזז את ההשפעה של הפקת הגז על שער החליפין. בסוף אוקטובר 2013 עמדו יתרות המט"ח של בנק ישראל ברמת שיא של מעל 80 מיליארד דולר. עד כה, למרות הפעולות שנוקט בנק ישראל, השקל לא נחלש.

שוק ההון

בתשעת החודשים הראשונים של 2013 חלה התאוששות מסוימת במחזור המסחר היומי הממוצע בבורסה לניירות ערך לעומת שנת 2012. מחזור המסחר היומי הממוצע במניות והמירים עלה בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בשיעור של 5.0% לעומת ממוצע 2012. באגרות החוב נרשמה עלייה במחזור היומי הממוצע בשיעור של 8.8% ובמק"מ לא חל שינוי.

בתשעת החודשים הראשונים של 2013 חלה עלייה בשערי ניירות הערך למול סוף 2012 אך עדיין בשיעורים נמוכים ביחס למגמת העלייה העולמית אשר ניזונה מסביבת הריבית הנמוכה מזה תקופה ארוכה ועודפי הנזילות הגדולים במערכת הפיננסית. בסיכום מתחילת השנה עלו מדדי "ת"א 25" ו-"ת"א 100" בשיעורים של 6.7% ו-8.9% בהתאמה. בין הגורמים החיוביים העיקריים שהשפיעו על מגמת המסחר בשוק ההון המקומי היו מהלכי הורדת הריבית על ידי בנק ישראל ומגמת העליות בשווקי העולם בכלל ובארצות הברית בפרט.

בשוק המניות הראשוני חלה עלייה בהיקף הגיוסים. בתשעת החודשים הראשונים של 2013 גויסו כ-4.7 מיליארדי ש"ח לעומת כ-2.6 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכ-3.4 מיליארדי ש"ח בשנת 2012 כולה. כמחצית מגיוס ההון מתחילת השנה בוצע על ידי חברות נדל"ן.

שוק אגרות החוב בתשעת החודשים הראשונים של 2013, התאפיין במגמה חיובית בכלל המדדים. מתחילת השנה נרשמה עלייה בשיעור של 3.9% במדד הכללי של אגרות החוב, עלייה של 4.5% במדד אגרות החוב הצמודות למדד המחירים לצרכן, ועלייה של 0.2% במדד אגרות החוב הצמודות למט"ח.

מתחילת שנת 2013 גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים כ-27.5 מיליארדי ש"ח באמצעות הנפקות אג"ח, לעומת כ-30.4 מיליארדי ש"ח שגויסו בתקופה המקבילה אשתקד וכ-39.7 מיליארדי ש"ח בשנת 2012 כולה. כ-45% מהסכום גויס על ידי חברות נדל"ן.

בשל הצמצום בגרעון בתקציב הממשלה, חלה האטה במגמת הגיוסים המוגברת של אג"ח ממשלתי אשר אפיינה את שנת 2012, כאשר מתחילת שנת 2013 הסתכם הגיוס נטו בכ-10.9 מיליארדי ש"ח לעומת גיוס נטו של כ-10.8 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכ-22 מיליארדי ש"ח בשנת 2012 כולה.

בניה ונדל"ן

רמת הביקושים הגבוהה לדירות חדשות והיקף ביצועי המשכנתאות הגבוה נמשכו גם במהלך הרבעון השלישי של 2013, אם כי בחודש ספטמבר נרשמה ירידה עונתית בהיקף נטילת משכנתאות חדשות, על רקע החגים. ממוצע הביצועים מתחילת השנה עומד על 4.3 מיליארדי ש"ח לחודש, עלייה של 11% לעומת קצב חודשי ממוצע של 3.9 מיליארדי ש"ח בשנת 2012. יתרת החוב לדירור עמדה בסוף אוגוסט על כ-283.5 מיליארדי ש"ח והיוותה כ-70% מחובם של משקי הבית.

הנחיות המפקח על הבנקים שניתנו לאחרונה המגבילות את שיעור ההחזר מן ההכנסה, את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה ואת התקופה הסופית לפירעון ההלוואה, יתכן ויבואו לידי ביטוי במאפייני האשראי לדירור בחודשים הקרובים.

נתוני מספר העסקות לתשעת החודשים הראשונים של 2013 מצביעים על המשך הגידול במספר העסקאות בשוק הדירור לעומת התקופה המקבילה אשתקד תוך ירידה בחלקם של המשקיעים מכלל העסקות.

כלכלה עולמית

ארה"ב - בתשעת החודשים הראשונים של 2013 המשיכה כלכלת ארצות הברית בנתיב של צמיחה מתונה. ברבעון השלישי של 2013 הסתכמה הצמיחה ב-2.8% על רקע עלייה בצריכה הפרטית ובהשקעות העסקיות. רבעון זה מסכם רצף של 17 רבעונים בהם רושמת הכלכלה האמריקאית נתון צמיחה חיובי, עם זאת הקיפאון בהוצאות הממשלה מכביד על מאמצי הצמיחה. מגמת הירידה ההדרגתית בנתוני האבטלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה נבלמה בחודש אוקטובר כאשר שיעור האבטלה עלה ל-7.3% לעומת 7.2% בספטמבר. גוש האירו - הצמיחה ברבעון השלישי של 2013 הייתה 0.1%, לעומת 0.3% ברבעון הקודם. הנתון החיובי הושג בעיקר הודות לצמיחה בשיעור של 0.3% בגרמניה בעוד כלכלות צרפת ואיטליה התכווצו בשיעור של 0.1%. לראשונה מזה זמן רב, העלה הבנק האירופי המרכזי את תחזית הצמיחה לשנת 2013 ב-0.2%, אך תחזית הצמיחה נותרה שלילית ברמה של -0.4%. נתוני המקרו בגוש האירו מעורבים, כך שלצד ירידה קלה באבטלה ועלייה במדדי מנהלי הרכש נצפית התכווצות בייצור התעשייתי ובמכירות הקמעונאיות. מנגד, מבחני הלחץ המתוכננים למערכת הבנקאית עשויים להצביע על צורך בחיזוק ההון ובכך להקשות על הרחבת האשראי למגזר העסקי ועל התבססות הצמיחה.

שווקים מתעוררים - קצב הצמיחה בכלכלות המתפתחות העיקריות נותר נמוך מהתחזיות. כלכלת סין אמנם ממשיכה להוביל את הצמיחה העולמית אך נתוני הצמיחה מתונים. נתון הצמיחה לרבעון השלישי של 2013 גבוה ביחס לרבעונים הקודמים ועומד על 7.8% לעומת 7.5% ברבעון הקודם, אולם החששות מפני התפתחות בועות בשוקי הנדל"ן והאשראי במדינה מעמידות בספק את המשך הצמיחה בקצב הנוכחי.

רווח ורווחיות (מאוחד)

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ברווח נקי של 103 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב- 6.2% לעומת 6.6% בתקופה המקבילה אשתקד. התשואה להון מושפעת מהגידול בהון כתוצאה מהגדלת יעדי הלימות ההון (כמפורט בפרק "הלימות ההון").

להלן השינויים ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בסעיפים העיקריים:

- גידול בסך של 1 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי.
- גידול בסך של 10 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של 16 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית (נובע בעיקר מפעילות באגרות חוב ובנגזרים).
- גידול בסך של 16 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- ירידה בשיעור ההפרשה למסים מכ- 32% לכ- 26% (ראה פירוט ההשפעות בהמשך).

הרבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ברווח נקי של 34 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 23%. תשואת הרווח הנקי להון (לפני בסיס הון ממוצע) לרבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמה ב- 6.1% לעומת 8.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים ברווח הנקי לרבעון השלישי של שנת 2013 לעומת הרבעון המקביל אשתקד, בסעיפים העיקריים:

- גידול בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי.
- גידול בסך של 9 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- קיטון בסך של 18 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית (נובע בעיקר מפעילות באגרות חוב ובנגזרים).
- גידול בסך 5 מיליון ש"ח בהוצאות תפעוליות ואחרות.
- קיטון בשיעור ההפרשה למסים מכ- 30% לכ- 11% (כמפורט בהמשך).

הרווח לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 139 מיליון ש"ח לעומת 148 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 6%. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.4% לעומת 9.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למיסים

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 504 מיליון ש"ח לעומת 503 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.2%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לתשעת חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2012			2013			
הכנסות(הוצאות) שיעור	יתרה		הכנסות(הוצאות) שיעור	יתרה		
הכנסות(הוצאות)	ריבית	ממוצעת	הכנסות(הוצאות)	ריבית	ממוצעת	
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
4.13	759	24,623	3.22	612	25,476	מטבע ישראלי לא צמוד
(2.56)	(400)	20,903	(1.62)	(245)	20,183	סך נכסים נושאי ריבית
1.57			1.60			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
6.71	257	5,150	6.48	264	5,472	מטבע ישראלי צמוד מדד
(6.28)	(188)	4,020	(5.66)	(187)	4,432	סך נכסים נושאי ריבית
0.43			0.82			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.06	115	5,024	3.01	84	3,740	מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי
(1.08)	(40)	4,931	(0.66)	(24)	4,817	צמוד למטבע חוץ
1.98			2.35			סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.36	1,131	34,797	3.71	960	34,688	סך פעילות בישראל
(2.81)	(628)	29,854	(2.07)	(456)	29,432	סך נכסים נושאי ריבית
1.55	503		1.64	504		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.60% לעומת 1.57% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-4.13% ל-3.22%) ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות (מ-2.56% ל-1.62%) נובע בעיקרו מריבית בנק ישראל נמוכה יותר בתקופה הנוכחית לעומת התקופה המקבילה אשתקד. במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו 0.82% לעומת 0.43% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקרו מהפרשי עיתוי של השפעת ירידת הריבית על המקורות והשימושים. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-6.71% ל-6.48%) ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות (מ-6.28% ל-5.66%) נובע בעיקרו מריביות שוק נמוכות יותר לעומת התקופה המקבילה אשתקד. במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.35% לעומת 1.98% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-3.06% ל-3.01%) ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות (מ-1.08% ל-0.66%) נובע בעיקרו מסביבת הריבית בשוק הכספים הבינלאומי, ומשינויים במרווחים כתוצאה מהגדלת פרמיית סיכון האשראי.

סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.64% לעומת 1.55% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעור ההכנסה בגין סך הנכסים קוזז על ידי קיטון בשיעור ההוצאה בגין סך ההתחייבויות, כמו כן בסך היתרות הממוצעות לא חל שינוי מהותי. לפיכך לא חל שינוי מהותי בהכנסות מריבית נטו לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי (נטו לאחר גביות) הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 26 מיליון ש"ח לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה הפרטנית, לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר, הסתכמה בסך 70 מיליון ש"ח (סכום מהותי מתוך הפרשה זו הינו בגין לקוח אחד- ראה גם פירוט בפרק מגזרי פעילות) לעומת 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גביית חובות שהופרשו בעבר הסתכמה בסך של 71 מיליון ש"ח לעומת 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית הסתכמה בסך של 27 מיליון ש"ח לעומת הפרשה שלילית בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הראשון של שנת 2013 נרשמה הפרשה קבוצתית בסך של 12 מיליון ש"ח בגין יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור, וכן הפרשה בסך 13 מיליון ש"ח בגין עדכון מקדמי הפרשה קבוצתית, לפירוט ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהאשראי לציבור נטו עמד תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 על 0.2% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ראה פירוט נוסף בתת פרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" בהמשך.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 478 מיליון ש"ח לעומת 487 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 2%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 270 מיליון ש"ח לעומת 254 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 6%.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 60 מיליון ש"ח לעומת 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע כתוצאה מהשפעת הכנסות (הוצאות) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

התאמת מכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווים ההוגן (כנדרש לפי כללי חשבונאות) גרמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 להכנסה בסך של 18 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע מתנודתיות בעקומי הריבית לזמן ארוך.

כמו כן, חל קיטון בסך של כ- 9 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב, אשר קוזז בחלקו על ידי קיטון בהפרשה לירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בסך של כ- 5 מיליון ש"ח.

הכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 209 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך של 215 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 3%.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 609 מיליון ש"ח לעומת 593 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3%.

הוצאות השכר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 347 מיליון ש"ח, לעומת 342 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1%. הוצאות השכר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הושפעו כתוצאה מגידול בשיעור מס שכר- ראה פירוט בבאור 14. מנגד, השפעת ההתייעלות כתוצאה מיישום בפועל של תוכנית הפרישה תרמה לקיטון בשכר.

הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 114 מיליון ש"ח לעומת 109 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 5%. העלייה נובעת בעיקרה מגידול בפחת מחשב.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 148 מיליון ש"ח לעומת 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 4%.

שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בתשעת החודשים הראשונים של השנה על 78.7% לעומת 78.3% התקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 78.7% בכל שנת 2012.

הפרשה למיסים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הייתה בשיעור של 25.9%, לעומת 32.4% בתקופה המקבילה אשתקד ו- 16.4% בכל שנת 2012. שיעור המס הסטטוטורי עומד על 36.22%, לעומת 35.53% בתקופה המקבילה אשתקד. בעקבות עדכון צו ערך מוסף בגין מס שכר ובגין מס רווח ביוני 2013, נרשמו ברבעון השני של שנת 2013 הכנסות מס בסך של כ- 3.5 מיליון ש"ח כתוצאה מהשפעת גידול של 1% במס רווח על יתרות מס נדחה. בנוסף, בעקבות חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו-2014 שאושר ביולי 2013, יעלה שיעור מס החברות החל משנת 2014 ל- 26.5% (פעל יוצא מכך שיעור מס הסטטוטורי של הבנק יעמוד בשנה הבאה על 37.71%), לפיכך נרשמו ברבעון השלישי של שנת 2013 הכנסות מס בסך של כ- 10 מיליון ש"ח הנדחים כתוצאה מהשפעת גידול של כ- 1.5% בשיעור המס על יתרות מס נדחה. הפרשה למס בשנת 2012 כללה השפעת סגירת שומות בגין שנים קודמות, ועדכון צו מס ערך מוסף בגין מס שכר ומס רווח.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 37,915 מיליון ש"ח לעומת 38,825 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 2%, ולעומת 36,405 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012, עליה בשיעור של 4%.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 22,480 מיליון ש"ח לעומת 23,573 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 5% ולעומת 22,714 ביום 30 בספטמבר 2012, ירידה בשיעור של 1%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמדה על 23,787 מיליון ש"ח, לעומת 23,293 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 2%.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 283 מיליון ש"ח לעומת 285 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 1% ולעומת 265 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012, עליה בשיעור של 7%. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד כולל, בין היתר, גידול בהפרשה הקבוצתית בסך של 12 מיליון ש"ח בגין יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור וכן גידול בסך 13 מיליון ש"ח בגין עדכון מקדמי ההפרשה הקבוצתית המבוססים על שימוש בשיעורי מחיקות חשבונאיות נטו, לפירוט ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". גידול זה קוזז בחלקו כנגד גידול במחיקות בגין חובות פגומים וגביות.

כמו כן, ליום 30 בספטמבר 2013 קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני בסך 52 מיליון ש"ח, המוצגת במסגרת סעיף התחייבויות אחרות, לעומת 49 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ולעומת 50 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012. הגידול בהפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני נובע אף הוא כתוצאה מעדכון מקדמי ההפרשה הקבוצתית, כאמור לעיל.

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

יתרה ליום			
30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	
951	1,106	1,066	סיכון אשראי מסחרי בעייתי
64	75	69	סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
1,015	1,181	1,135	סך סיכון אשראי בעייתי

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

יתרה ליום									
30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 2012			31 בדצמבר 2012			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
476	-	476	622	-	622	594	-	594	ב. נכסים שאינם מבצעים ¹ :

¹ חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

ג. סיכון אשראי בעייתי (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 2012			30 בספטמבר 2013			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
652	17	635	660	4	656	546	5	541	פגום
171	25	146	165	24	141	159	75	84	נחות
312	110	202	356	112	244	310	74	236	בהשגחה מיוחדת
1,135	152	983	1,181	140	1,041	1,015	154	861	סך הכל
62	-	62	73	-	73	64	-	64	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ² :

ד. להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור:

2012 בדצמבר 31	2012 בספטמבר 30	2013 בספטמבר 30	
2.4%	2.5%	2.1%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.3%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.2%	1.2%	1.2%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
48.8%	46.8%	60.2%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
3.0%	3.1%	3.0%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.3%	0.1%	0.1%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.2%	0.1%	0.1%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
16.5%	8.64%	10.01%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור [*]

* הנתון תנודתי עקב תנודתיות בהיקף המחיקות החשבונאיות.

² לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 29,804 מיליון ש"ח לעומת 30,890 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 4% ולעומת 29,076 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012, עליה בשיעור של 3%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמדה על 31,144 מיליון ש"ח, לעומת 31,846 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2%.

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 4,897 מיליון ש"ח, לעומת 4,940 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 0.9%, ולעומת 4,927 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012, ירידה בשיעור של 0.6%. היתרה נכון ליום 30 בספטמבר 2013 מתפלגת כדלקמן:

כ- 62.1% מתיק ניירות הערך מושקע באגרות חוב ממשלתיות. כ- 17.9% מושקעים באגרות חוב של בנקים, כ- 12.8% מושקעים באגרות חוב קונצרניות, בעיקר של חברות ישראליות וכ- 4.7% בחברות ממשלתיות. כ- 87.8% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה (ראה פירוט נוסף בבאור 2 לדוחות הכספיים). ניירות הערך בתיק הזמין למכירה מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (לא נרשמו ירידות כנ"ל בגין מניות), לעומת סך של 17 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב ו- 3 מיליון ש"ח בגין מניות, בתקופה המקבילה אשתקד.

קרן ההון נטו ליום 30 בספטמבר 2013 הינה חיובית ועומדת על כ- 122 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 132 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 10 מיליון ש"ח.

בסוף דצמבר 2012 קרן ההון נטו היתה חיובית ועמדה על כ- 112 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיתה מורכבת מקרן הון חיובית בסך 132 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 20 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
21	21	- **	98	מניות ¹
26	33	(7)	2,467	אגרות חוב ממשלת ישראל
16	16	-	736	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל ²
2	2	- **	157	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים ³
10	12	(2)	232	אגרות חוב קונצרניות ⁴
6	7	(1)	138	חברות ממשלתיות ⁵
41	41	-	469	ענף הנדל"ן ⁶
57	60	(3)	839	אחרות ⁷
*122	132	(10)	4,297	סה"כ אג"ח קונצרניות
				סה"כ תיק זמין למכירה

* קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 79 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה רווח כולל אחר בדוח על השינויים בהון ובאור 11 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

** סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- 1 כולל 23 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 29 מיליון ש"ח.
- 2 כולל 10 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 555 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.
- 3 כולל 10 מנפיקים שהינם בנקים וחברות ביטוח בעיקר מגרמניה מארה"ב, הולנד, בריטניה וצרפת. היתרה הגבוהה ביותר היא 71 מיליון ש"ח.
- 4 כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 32 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.
- 5 כולל 3 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 197 מיליון ש"ח.
- 6 כולל 55 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 20 מיליון ש"ח.
- 7 כולל 55 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 60 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					אגרות חוב זמינות למכירה:
					אחרות -
9	1	1	2	5	עד 20%
1	1	-	-	-	מגובי נכסים
					עד 20%
10	2	1	2	5	סך הכל

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

מדיניות ונהלי הבנק בדבר בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מפורטים בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים", בדוח לשנת 2012.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 31 בדצמבר 2012 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
11	13	(2)	100	מניות ¹
63	63	** -	2,687	אגרות חוב ממשלת ישראל
11	12	(1)	726	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל ²
2	2	** -	166	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים ³
				אגרות חוב קונצרניות ⁴ :
4	9	(5)	261	חברות ממשלתיות ⁵
5	9	(4)	150	ענף הנדל"ן ⁶
16	24	(8)	473	אחרות ⁷
25	42	(17)	884	סה"כ אג"ח קונצרניות
*112	132	(20)	4,563	סה"כ תיק זמין למכירה

* קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ-74 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה רווח כולל אחר בדוח על השינויים בהון ובאור 11 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. ** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

¹ כולל 25 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 30 מיליון ש"ח.
² כולל 13 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 573 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.
³ כולל 11 מנפיקים שהינם בנקים בעיקר מארה"ב, בריטניה, הולנד, גרמניה וצרפת. היתרה הגבוהה ביותר היא 75 מיליון ש"ח.
⁴ כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 23 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.
⁵ כולל 3 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 214 מיליון ש"ח.
⁶ כולל 54 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 15 מיליון ש"ח.
⁷ כולל 55 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 58 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 31 בדצמבר 2012 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					אגרות חוב זמינות למכירה:
					אחרות -
17	14	-	1	2	עד 20%
1	1	-	-	-	20%-30%
18	15	-	1	2	
					מגובי נכסים
** -	** -	-	-	-	עד 20%
** -	** -	-	-	-	
					מניות
2	1	-	1	-	עד 20%
2	1	-	1	-	
20	16	-	2	2	סך הכל

* נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציית הפסד שטרם מומש הוא תאריך המאזן של תקופת הדוח שבמהלכה ארעה ירידת הערך לראשונה, ללא קשר לשיעור הירידה.
** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)		
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
		מניות ⁽¹⁾ :
14	15	חברות ישראליות
4	4	חברות זרות
18	19	
337	567	אגרות חוב ממשלתיות- ישראליות
22	14	אגרות חוב אחרות
359	581	
377	600	

(1) בעיקר תעודות סל.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 521 מיליון ש"ח לעומת 476 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 480 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 631 מיליון ש"ח לעומת 592 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 571 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

התנדויות בנכסים ובהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 1,768 מיליון ש"ח לעומת 1,123 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 769 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 1,906 מיליון ש"ח לעומת 1,978 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 1,617 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

התנודתיות בנכסים אחרים והתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעוף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר וממכירת ניירות ערך בחסר.

הון הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 2,299 מיליון ש"ח לעומת 2,191 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 2,109 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

הגידול בהון לעומת סוף התקופה המקבילה אשתקד נובע מרווחי הבנק ומגידול בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו (קרן הון). הגידול בהון לעומת סוף שנת 2012 נובע בעיקרו מרווחי הבנק וכן מעליה בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו (קרן הון).

יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
8.66	8.60	*9.03	יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון (הון ליבה)
14.94	14.69	15.52	יחס הון כולל לרכיבי סיכון

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון וההון- ראה באור 4 לדוחות הכספיים ופרק "הלימות ההון".

* לפי באזל 3 – 9.12%. יצויין כי על פי הנחיות בנק ישראל יש להגיע ליחס של 9% בתחילת שנת 2015.

פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו

ביום 17 במרס 2013 וביום 4 באפריל 2013 אישרה חברת מידרוג (להלן: "מידרוג") דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרות גיוסי אגרות חוב (סדרה ו') בסך של עד 150 מיליון ש"ח ערך נקוב ובסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב בהתאמה, שיבוצעו על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ. בנוסף, הודיעה מידרוג ביום 28 באפריל 2013 כי דירוג הבנק ואופק הדירוג נותר ללא שינוי לעומת שנה קודמת והינו כדלקמן:

Aa3	פקדונות לזמן ארוך ואג"ח
P-1	פקדונות לזמן קצר
A1	כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון)
A2	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)
יציב	אופק הדירוג

כמו כן באותו מועד הודיעה מידרוג על אישור הדירוג הקיים באופק יציב למסגרת גיוס כתבי התחייבות נדחים בסך 100 מיליון ש"ח ערך נקוב. ביום 16 ביוני 2013 אישרה מידרוג דירוג של A1 באופק יציב למסגרת גיוס כתבי התחייבות נדחים (הרחבת סדרה יח') בסך של עד 100 מיליון ש"ח ערך נקוב. לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים על ידי אגוד הנפקות בע"מ, ראה באור 13.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

- ביום 8 באוגוסט 2013 נמסר לבנק על ידי באי כוחה של גב' רות מנור הנמנית על קבוצת בעלי השליטה בבנק, מכוח החזקותיה יחד עם ד"ר יעל אלמוג בחלקים שווים בנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ובנכסי שרודר בע"מ, מכתב שהופנה אל גב' רות מנור מאת המפקח על הבנקים. במסגרת מכתב זה, האריך המפקח על הבנקים את התקופה ליציאתה של גב' רות מנור מגרעין השליטה באי.די.בי חברה לאחזקות בע"מ או מגרעין השליטה בבנק עד 10 באוגוסט 2014, בכפוף לעמידתה של גב' רות מנור בתנאים שפורטו במכתב המפקח על הבנקים מיום 2 באוגוסט 2012 (כמפורט בדיווח המידי של הבנק מיום 5 באוגוסט 2012, אסמכתא: 2012-01-201465).
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

הסכמים מהותיים

- לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

הליכים משפטיים והתחייבויות תלויות

ראה פירוט בבאור 6.ב.5).

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות עיקריות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכם בסך של כ- 28 מיליון ש"ח לעומת סך של כ- 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

החברות המוחזקות העיקריות של הבנק הינן:

אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 10 מיליון ש"ח לעומת 6.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח כלל את רווחי חברת הבת שלה **אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ** (חברת האם של אגוד חיתום פיננסים בע"מ- ראה פירוט בהמשך) שהסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.7 מיליון ש"ח לעומת 0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד חיתום פיננסיים בע"מ (להלן: "אגוד חיתום") - הרווח הנקי של החברה אשר נכלל ברווחי אגוד השקעות וייזום הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.7 מיליון ש"ח לעומת 0.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 4.9 מיליון ש"ח לעומת 1.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מגידול בהכנסות מתחום נאמנות לקרנות נאמנות.

אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.1 מיליון ש"ח לעומת 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד ליסינג בע"מ - יתרת המימון שהעמידה החברה ללקוחותיה הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 310 מיליון ש"ח לעומת 309 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 6.9 מיליון ש"ח לעומת 6.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד הנפקות בע"מ - לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, ראה באור 13. בדבר אישור חברת מידרוג למסגרות גיוסי אגרות חוב (סדרה ו') וכתבי התחייבות נדחים (סדרה יח')- ראה פרק "פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו".

הון אנושי

- ביום 12 בדצמבר, 2012 נכנס לתוקפו חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012 (להלן: "תיקון 20"). בהתאם לקבוע בתיקון 20, על חברה ציבורית לקבוע מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה, וזאת לפי סעיפים 267א ו-267ב לחוק החברות, התשנ"ט 1999. בהתאם לכך, לאחר ששקל את המלצות ועדת התגמול של הדירקטוריון (שמונתה בהתאם להוראות סעיף 118א לחוק החברות) מיום 25 ביולי 2013, אישר וזימן דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 31 ביולי 2013, אסיפה כללית לאשר את המדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי המשרה בבנק, הכוללת, בין היתר, מדיניות לתגמול הקבוע וכן תכנית מענקים, המסדירה עקרונות לקביעת סכום מענק שנתי תלוי ביצועים (המהווה את רכיב התגמול המשתנה) ליו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל הבנק, סמנכ"לים, המבקר הפנימי והיועץ

המשפטי הראשי (להלן: "תכנית המענקים"; להלן: "הבכירים").

התגמול לנושאי המשרה יכלול שני רכיבים עיקריים: (א) תגמול קבוע (שכר ותנאים נלווים לשכר); ו- (ב) תגמול משתנה שיינתן במענק שנתי מותנה ביצועים לנושאי המשרה כולם או חלקם, על פי תכנית המענקים, הכל כמפורט במדיניות התגמול ובתכנית המענקים. רכיב התגמול המשתנה יקבע, בין היתר, על בסיס: (1) שיעור התשואה השנתי להון של הבנק מרווח מפעולות רגילות לאחר מס¹; (2) ביצועי הבנק השנתיים ביחס ליעדים שנקבעו על ידי הדירקטוריון מראש ובהתחשב ביחס בין ביצועי הבנק לביצועי הקבוצות הבנקאיות האחרות וכן יושפע מ- (3) יחס הלימות ההון שקבע דירקטוריון הבנק. תכנית המענקים תאומץ לחוזי ההעסקה של הבכירים המכהנים בבנק ותחליף כל תכנית מענקים שאושרה על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק בעבר, הכל בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי הדין ככל הנדרש.

ביום 2 בספטמבר 2013 התקבל בבנק מכתב מאת המפקח על הבנקים מר דוד זקן (להלן: "המפקח"), לפיו נדרש הבנק לדחות את הדיון בנושא התגמול שנועד להתקיים באסיפה הכללית שזומנה על ידי הבנק ליום 9 בספטמבר 2013, ולקיימו לאחר שתושלם הסדרת הוראת ניהול בנקאי תקין החדשה בנושא "מדיניות תגמול", זאת על מנת לוודא כי מדיניות התגמול של הבנק תתאים לדרישות שתכללנה בהוראות המפקח. ביום 19 בנובמבר 2013 פורסם הנוסח הסופי של ההוראה, הבנק פועל להתאמת מדיניות התגמול שלו להוראה – ראה פרק "עדכוני חקיקה".

לפירוט אודות פרטי מדיניות התגמול ותכנית המענקים, כמו גם לפירוט השיקולים והמטרות בבסיס מדיניות התגמול ותכנית המענקים והנימוקים לאישורם - ראה דו"ח מיידי של הבנק מיום 20 באוגוסט 2013, אסמכתא: 2013-01-121581. כמו כן ראה באור 15.

- באשר לתוכנית פרישה ושינוי מדיניות פרישה אשר אישר דירקטוריון הבנק ביום 28 ביוני 2012, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.
- בחודש אוקטובר 2013 נחתם הסכם קיבוצי בגין מענקים עם ועד המנהלים ומורשי החתימה לשנים 2013-2016. הסכם זה זהה להסכם שהסתיים בשנת 2012. נוסחת גובה המענקים מבוססת על שיעור התשואה השנתי על ההון, כאשר המענק מותנה בגובה התשואה ומשולם החל מתשואה של 6%. כמו כן, נחתם הסכם קיבוצי בו נקבע כי עובד שימונה לתפקיד ניהולי בכיר בבנק יועסק על פי חוזה עבודה אישי בלבד. בנוסף נחתם הסכם בעניין המחלוקת בין ועד המנהלים ומורשי החתימה בנושא הפנסיה התקציבית, ראה באור 6.ב.7.

תיאור מצב המיסוי

- לעניין מכתב מאת רשות המסים המבקש לשנות את סיווג של חברת בת של הבנק, אגוד מערכות בע"מ מ"עוסק" ל"מוסד כספי" - ראה באור 6.ב.6.
- במסגרת המדיניות הפיסקלית של הממשלה, קיבלה הממשלה שורה של החלטות ביחס לתקציב לשנת 2013 ו-2014, בין היתר, העלאת שיעור המע"מ והעלאת מס החברות - ראה באור 14.

¹ נגזר מרווח חשבונאי בדו"ח רווח והפסד.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

אפיון המגזרים מתבסס על סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר. לעניין תיאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן מדידתם לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. פרטים נוספים בדבר מגזרי פעילות ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - המגזר מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות וכן כולל את פעילות המימון לדיור ומימון אשראי לרכב. כמו כן כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות.

מגזר עסקי - המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק - כאשר ענפי הליבה בהם המגזר מתמחה הינם בניה ונדל"ן (בדגש על ליווי בניה למגורים) ולקוחות פעילים בשוק ההון.

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

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

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012*	2013	מגזר
22	**13	פרטי
82	54	עסקי
5	10	יהלומים
(9)	26	ניהול פיננסי
100	103	סך הכל

* סווג מחדש (ראה באור 2.ג.1).

** בנטרול השפעת הנחיית בנק ישראל על הגדלת הפרשה הקבוצתית במשכנתאות, היה מסתכם הרווח הנקי בכ-21 מיליון ש"ח.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לקוחות פרטיים	עו"ש עסקי (1)	מימון לדיור	סך הכל
במיליוני ש"ח			
124	18	70	212
-	-	-	-
75	10	10	95
1	-	-	1
200	28	80	308
(5)	1	13	9
2	-	11	13

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012**

לקוחות פרטיים	עו"ש עסקי (1)	מימון לדיור	סך הכל
במיליוני ש"ח			
132	21	56	209
-	-	-	-
74	11	11	96
1	-	-	1
207	32	67	306
4	2	-*	6
7	2	13	22

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש (ראה ב"אור 2.ג.1).

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לקוחות פרטיים	עו"ש עסקי (1)	מימון לדיור	סך הכל
במיליוני ש"ח			
40	5	25	70
-	-	-	-
25	3	3	31
1	-	-	1
66	8	28	102
-	1	-	1
(1)	(1)	9	7

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012**

לקוחות פרטיים	עו"ש עסקי (1)	מימון לדיור	סך הכל
במיליוני ש"ח			
44	7	20	71
-	-	-	-
25	3	4	32
-	-	-	-
69	10	24	103
1	*	-	1
3	1	6	10

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).

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

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-13 מיליון ש"ח לעומת 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול גידול בהפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור שנרשמה ברבעון הראשון של 2013 כנדרש מהוראות חדשות של בנק ישראל, בסך של 12 מיליון ש"ח (ראה פירוט בהמשך), הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה היה מסתכם ב-21 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-308 מיליון ש"ח לעומת 306 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-212 מיליון ש"ח לעומת 209 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-1.4%, הנובעת בעיקרה מעליה בהכנסות המימוניות בתחום האשראי, כתוצאה מעליה בהיקפים ומגידול במרווחים. עליה זו קוזזה על ידי ירידה בהכנסות מפיקדונות, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-96 מיליון ש"ח לעומת 97 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-282 מיליון ש"ח לעומת 267 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הן כתוצאה מגידול בהוצאות שכר המועמסות על המגזר והן כתוצאה מעליה בהוצאות פרסום ושיווק והוצאות אחזקת בניינים וציוד, פחת ומחשוב.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של כ-12 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון של 2013 עקב יישום לראשונה של הוראת בנק ישראל בדבר הפרשה מעבר לנדרש לפי עומק פיגור בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מסך ההלוואות לדיור - לפירוט נוסף ראה פרק "עדכוני חקיקה".

ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של מגזרי הפעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי. הפרשה זו הושפעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מהירידה שנרשמה בשיעור המס עקב עדכוני צו ערך מוסף בגין מס שכר ובגין מס רווח וכן העליה הצפויה בשיעור מס החברות החל משנת 2014, אשר יצרו הכנסות מס כתוצאה מהשפעתן על יתרות מס נדחה.

מימון לדיור - הרווח הנקי הסתכם ב-11 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת הנחיית בנק ישראל על הגדלת ההפרשה הקבוצתית במשכנתאות בגין הלוואות לדיור, היה מסתכם הרווח הנקי בכ-19 מיליון ש"ח. ההכנסות הסתכמו ב-80 מיליון ש"ח גידול בשיעור של כ-19% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, אשר נובע בעיקר כתוצאה מהמשך גידול ביתרת התיק הממוצעת במקביל לעליה במרווח ומגידול בעמלות עקב גידול בפירעונות מוקדמים. מנגד חלה עליה בהוצאות בשיעור של כ-10% מ-48 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2012 ל-53 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2013, בעיקר כתוצאה מגידול בהוצאות שכר והוצאות אחזקת בניינים וציוד, פחת ומחשוב.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 בכ-7.6 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה), גידול בשיעור של כ-10% לעומת 31 בדצמבר 2012 ובשיעור של כ-7% ולעומת 30 בספטמבר 2012. ההלוואות שהועמדו במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב-1,135 מיליון ש"ח לעומת 1,165 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה והסדרה לגבי הלוואות לדיור- ראה פרק "עדכוני חקיקה".

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר*	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,487	1,163	1,133	כספי הבנק
1	2	1	כספי האוצר
1	-	1	הלוואות עומדות
1,489	1,165	1,135	סה"כ הלוואות חדשות
116	85	231	הלוואות שמוחזרו
1,605	1,250	1,366	סה"כ הלוואות שבוצעו

* סווג מחדש.

לקוחות פרטיים - הרווח הנקי הסתכם ב-2 מיליון ש"ח, לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-200 מיליון ש"ח לעומת 207 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הירידה נובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמו הכנסות נטו בגין הפסדי אשראי בסך 5 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך כ-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך ההכנסות, לאחר הוצאה להפסדי אשראי, הסתכמו ב-205 מיליון ש"ח לעומת 203 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חל קיזוז על ידי הגידול שחל בהוצאות מ-192 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2012 ל-202 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2013.

שירותים ומוצרים חדשים במגזר

גיוס לקוחות חדשים והגדלת נתח פעילות הלקוחות מתבצעים, בין היתר, באמצעות פיתוח מוצרים חדשים והתאמת פעילות על פי צרכי הלקוחות. לעניין עיקרי פיתוח השירותים והמוצרים החדשים במגזר, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

המלצות הצוות להגברת התחרותיות

בעקבות המלצת וועדת טרכטנברג מונה בדצמבר 2011 "צוות להגברת התחרותיות", על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר. במהלך חודש מרס 2013 פרסם הצוות דוח מסכם הכולל את המלצותיו להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית. מסקנות הצוות כללו המלצות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בעיקר בתחום שרותי הבנקאות לעסקים קטנים ולמשקי בית, וזאת במטרה להגביר את התחרות על החיסכון לטווח קצר של משקי הבית, לשפר את יכולת השוואה בפעילות בניירות ערך, להגביר את השקיפות ולהעניק ללקוחות הבנקים מידע רחב ונגיש יותר בכל הנוגע לעמלות הנגבות מציבור הלקוחות. לפירוט נוסף ראה פרק "עדכוני חקיקה". בנוסף, הודיע הפיקוח על הבנקים על כוונתו לצאת בצעד נוסף לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון עו"ש, במסגרתו ייזום מהלך לקביעת סל שירותים אחיד לניהול חשבון העובר ושב הצפוי להיכנס לתוקף במהלך אפריל 2014.

אימוץ המלצות הצוות והצעדים הנוספים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים, אמורים להקל על חסמי מעבר של לקוחות בין בנקים, לשפר את המידע הקיים לגבי לקוחות פוטנציאליים ובכך להגביר את התשתית התחרותית בין הבנקים בתחומים בהם לדעת הצוות אין היא מספיקה. מאידך, תתכן פגיעה בהכנסות הבנק עקב הכנסת עמלות לפיקוח והפחתת שיעורן של עמלות קיימות או ביטולן.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך אשר מבוסס על תוכניות העבודה של הבנק, הנערכות בהתאם להערכת הגורמים העסקיים בבנק וכוללות, בין השאר, הסתמכות על פילוח נתוני הבנק. המידע עלול שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בגורמים העיקריים שלהלן: תנאי המקרו של השוק, שינויים רגולטורים המשפיעים על הכנסות מגזר זה ומידת ההצלחה של הבנק בהגשמת תוכניותיו הפנים ארגוניות.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

עסקיים	בניה ונדל"ן	שוק ההון (1)	סך הכל
במיליוני ש"ח			
165	64	30	259
-	-	-	-
41	24	28	93
1	-	9	10
<u>207</u>	<u>88</u>	<u>67</u>	<u>362</u>
5	(24)	36	17
<u>21</u>	<u>47</u>	<u>(14)</u>	<u>54</u>

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012**

עסקיים	בניה ונדל"ן	שוק ההון (1)	סך הכל
במיליוני ש"ח			
168	66	34	268
-	-	-	-
48	25	25	98
2	-	21	23
<u>218</u>	<u>91</u>	<u>80</u>	<u>389</u>
4	-	-	4
<u>33</u>	<u>29</u>	<u>20</u>	<u>82</u>

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).
 (1) מתן שירותים בתחום שוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

עסקיים	בניה ונדל"ן	שוק ההון (1)	סך הכל
במיליוני ש"ח			
54	22	9	85
-	-	-	-
13	8	10	31
-	-	2	2
<u>67</u>	<u>30</u>	<u>21</u>	<u>118</u>
17	(10)	6	13
<u>(4)</u>	<u>20</u>	<u>(2)</u>	<u>14</u>

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012**

עסקיים	בניה ונדל"ן	שוק ההון (1)	סך הכל
במיליוני ש"ח			
57	23	11	91
-	-	-	-
15	8	7	30
-	-	6	6
<u>72</u>	<u>31</u>	<u>24</u>	<u>127</u>
(4)	6	-	2
<u>14</u>	<u>7</u>	<u>6</u>	<u>27</u>

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).
 (1) מתן שירותים בתחום שוק ההון.

המגזר העסקי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-54 מיליון ש"ח לעומת 82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-362 מיליון ש"ח לעומת 389 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-7%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-259 מיליון ש"ח לעומת 268 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-103 מיליון ש"ח לעומת 121 מיליון ש"ח (נובע בעיקר מלקוחות הפעילים בשוק ההון - ראה פירוט בהמשך). הוצאות המגזר הסתכמו ב-272 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ-2.6%. בתשעת החודשים של השנה נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי בסך כ-17 מיליון ש"ח לעומת הוצאה של כ-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. חל גידול בהיקף הגביות, אשר קוזז בחלקו על ידי גידול בהפרשות הפרטניות. ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של מגזרי הפעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי. הפרשה זו הושפעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מהירידה שנרשמה בשיעור המס עקב עדכוני צו ערך מוסף בגין מס שכר ובגין מס רווח וכן העליה הצפויה בשיעור מס החברות החל משנת 2014, אשר יצרו הכנסות מס כתוצאה מהשפעתן על יתרות מס נדחה.

לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן - הרווח הנקי הסתכם ב-47 מיליון ש"ח לעומת 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נרשמה הכנסה מהפסדי אשראי של כ-24 מיליון ש"ח, לעומת אי רישום של הוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד. חל גידול בהיקף הגביות וקיטון בהפרשות. ההכנסות הסתכמו ב-88 מיליון ש"ח לעומת 91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו בכ-48 מיליון ש"ח לעומת 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב-3 מיליארד ש"ח לעומת 3.3 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2012 וליום 31 בדצמבר 2012. היקף הערבויות לרוכשי דירות הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב-2.1 מיליארד ש"ח לעומת היקף ערבויות של 1.9 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 ולעומת 2.1 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר מצב האשראי בכלל ומצב האשראי בענף הנדל"ן בפרט. הנהלת הבנק מקיימת דיונים רבעוניים בתחום ליווי הפרויקטים בנדל"ן בפורום מקצועי נרחב בראשות המנכ"ל, במסגרתם נסקרים באופן פרטני כל הפרויקטים המלווים בבנק תוך דגש על מצב הפרויקטים מהיבט המכירות ושלבי הפרויקט, עמידה בתחזית וכן מצב החשיפה. פרויקטים לגביהם מתקיימים הפרמטרים הדורשים מעקב מועברים לדין בועדת לווים במעקב ונדונים ומדווחים בוועדות הדירקטוריון השונות. ראה גם פירוט בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" בהתייחס למקדמי הפרשה קבוצתית מחמירים בנדל"ן.

לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון - תשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכמו בהפסד נקי של 14 מיליון ש"ח, בעיקר כתוצאה מהפרשה פרטנית להפסדי אשראי בגין לקוח בודד, בסך של כ-36 מיליון ש"ח. התקופה המקבילה הסתכמה ברווח נקי בסך כ-20 מיליון ש"ח. הכנסות המגזר הסתכמו ב-67 מיליון ש"ח, לעומת 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, חל קיטון בהכנסות מריבית ושאינן מריבית כתוצאה מקיטון בהיקף כלל

פעילות לקוחות המגזר ובעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות לקוחות מול חדר עסקות. הוצאות המגזר הסתכמו ב-50 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, חל גידול בהוצאות, בעיקר שכר, אשר קוזז בעיקר על ידי קיטון בהוצאות בגין ניירות ערך.

לקוחות עסקיים אחרים - הרווח הנקי הסתכם ב-21 מיליון ש"ח, לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-207 מיליון ש"ח לעומת 218 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נרשם גידול בהוצאות מ-166 מיליון ש"ח ל-174 מיליון ש"ח, הן כתוצאה מגידול בהוצאות שכר המועמסות על המגזר והן כתוצאה מעליה בהוצאות בעיקר בגין אחזקת בניינים וציוד, פחת ומחשוב. ההוצאה להפסדי אשראי הסתכמה ב-5 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר היהלומים

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי הראשונה בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-10 מיליון ש"ח לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול ברווח הנקי נובע בעיקר מירידה בסך 6 מיליון ש"ח בהוצאה בגין הפסדי אשראי, שהסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2012 ב-6 מיליון ש"ח לעומת אי רישום של הוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה הנוכחית.

הכנסות המגזר הסתכמו ב-38 מיליון ש"ח לעומת 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יש לציין כי הכנסות המגזר מושפעות מתנודתיות שער החליפין של השקל אל מול הדולר (הירידה בהכנסות כתוצאה מהתחזקות השקל אל מול הדולר נאמדת בכ-2.3 מיליון ש"ח).

ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של מגזרי הפעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי. הפרשה זו הושפעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מהירידה שנרשמה בשיעור המס עקב עדכוני צו ערך מוסף בגין מס שכר ובגין מס רווח וכן העליה הצפויה בשיעור מס החברות החל משנת 2014, אשר יצרו הכנסות מס כתוצאה מהשפעתן על יתרות מס נדחה.

היקף האשראי המאזני ליהלומים הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב-1.1 מיליארד ש"ח, לעומת 1.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012 וליום 30 בספטמבר 2012 (במונחים דולריים היקף האשראי לענף היהלומים עמד בסוף ספטמבר 2013 על כ-311 מיליון דולר, לעומת 298 מיליון דולר בסוף דצמבר 2012 ולעומת 307 מיליון דולר בסוף ספטמבר 2012).

היקף סיכון האשראי החוץ מאזני הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב-0.7 מיליארד ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2012 ולעומת 1.0 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

מגזר ניהול פיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-26 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע

וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות. בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ההכנסות נטו בכ- 66 מיליון ש"ח לעומת כ- 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקרו מהתאמת מכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווים ההוגן (כנדרש לפי כללי חשבונאות) אשר גרמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 להכנסה בסך של 21 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנוסף, חל קיטון בהפרשה לירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בסך של כ- 5 מיליון ש"ח אשר קוזז על ידי קיטון בסך של כ- 9 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 5.3 מיליארד ש"ח לעומת 5.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה.

ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של מגזרי הפעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי. הפרשה זו הושפעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מהירידה שנרשמה בשיעור המס עקב עדכוני צו ערך מוסף בגין מס שגר ובגין מס רווח וכן העליה הצפויה בשיעור מס החברות החל משנת 2014, אשר יצרו הכנסות מס כתוצאה מהשפעתן על יתרות מס נדחה.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

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

הלימות ההון

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל 2.

לעניין עיקרי הוראת באזל 2 על שלושת נדבכיה ויישומם בבנק וכן לגבי טבלת הפניות לגילויים האיכותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2012. בפרק זה מובאים עדכונים לגילויים האיכותיים וגילויים כמותיים בלבד. בנוסף, ראה התייחסות לתהליך ה-ICAAP בתת הפרק "תכנון ההון" בהמשך.

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

עמוד	תת פרק	פרק	מיקום	נושא משנה	נושא
33-34	יחסי ההון על פי באזל 2	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	פירוט מבנה ההון על רבדיו	מבנה ההון
128-129		ביאור 4 – הלימות ההון	דו"ח כספי		
33-34	יחסי ההון על פי באזל 2	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	נכסי סיכון ודרישות הון	הלימות ההון
36-37	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	סך חשיפות וחשיפה ממוצעת	סיכון אשראי
35-36	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	התפלגות התיק לפי צד נגדי / יתרת תקופה חוזית לפרעון	
85-88		תוספת ד' - סקירת הנהלה	דו"ח כספי	התפלגות התיק לפי איזור גיאוגרפי	
12		התפתחות הנכסים וההתחייבויות	דו"ח דירקטוריון	מידע בנושא חובות בעייתיים	
38-39	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	הפחתת סיכונים אשראי בגישה הסטנדרטית	
41	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	סיכון אשראי של צד נגדי	
52-55	יחסי ההון על פי באזל 2	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	דרישת ההון	
42,59	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	יתרת השקעה לרבות דרישת ההון	מניות בתיק הבנקאי
55-59	סיכונים שוק / סיכון ריבית	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	דו"ח דירקטוריון	גידול / קיטון ברווחים או בשווי הכלכלי כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB)

יעדי הלימות ההון

באפריל 2013, במסגרת הדיונים על מסמך ה-ICAAP של הבנק ליום 31 בדצמבר 2012, קבע הדירקטוריון כי יחס הון רובד 1 לסוף שנת 2013 לא יפחת מ-8.7% והחל מסוף שנת 2014 ואילך לא יפחת מ-9.2%. במידה ויתרת קרן ההון בגין ני"ע זמינים למכירה תרד מתחת לרף חיובי של 15 מיליון ש"ח, יחס הון רובד 1 לסוף שנת 2013 לא יפחת מ-8.6% (במונחי באזל 3), והחל מסוף שנת 2014 ואילך לא יפחת מ-9.1%. יחס זה גבוה מדרישת הפיקוח המפורטת בחוזר מיום ה-30 במאי 2013. כמו כן, הוחלט כי לשנים 2013-2015 היעד ליחס ההון הכולל לא יפחת מ-13%, ויחס הון רובד 1 בתרחישי קיצון לא יפחת מ-6.5%.

באוקטובר 2013, במסגרת הדיונים על האסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2014-2016, הוחלט על הקדמת המתווה לגידול ביעד ליחס הון רובד 1, כך שנקבע יעד של 9% לסוף שנת 2013 במונחי באזל 2 (מהווה כ-8.8% במונחי באזל 3).

כמו כן, הוגדל היעד ליחס הון רובד 1 (במונחי באזל 3) החל מסוף שנת 2014 ליחס של 9.1%-9.3% (בהנחת קרן הון נמוכה מרף חיובי של 15 מיליון ש"ח).

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

יחסי ההון על פי באזל 2

בביאור 4 לדוחות הכספיים ניתן מידע מפורט בדבר מדידת ההון ושקלול הסיכונים.

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

31.12.2012	30.09.2012	30.09.2013	
2,117	2,090	2,220	הון רובד 1
1,537	1,480	1,598	הון רובד 2 ¹
-	-	-	הון רובד 3
<u>3,654</u>	<u>3,570</u>	<u>3,818</u>	סה"כ הון
22,494	22,377	22,569	נכסי סיכון אשראי ¹
213	199	224	נכסי סיכון שוק
<u>1,751</u>	<u>1,719</u>	<u>1,805</u>	נכסי סיכון תפעולי
<u>24,458</u>	<u>24,295</u>	<u>24,598</u>	סה"כ נכסי סיכון

1. לפני ניכוי הפרשה כללית בסך 52 מיליון ש"ח.

להלן פירוט ליחס ההון בבנק לפי באזל 2 (במיליוני ש"ח):

31.12.2012		30.09.2012		30.09.2013		
דרישות הון (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון (9%)	נכסי סיכון	
6	65	8	92	4	46	סיכון אשראי
19	209	19	211	18	199	חובות של ריבוניות
77	857	65	723	68	759	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,445	16,053	1,463	16,258	1,412	15,687	חובות של תאגידים בנקאיים
37	418	32	354	45	498	חובות של תאגידים ¹
138	1,532	129	1,434	148	1,647	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
7	85	8	84	8	82	חשיפות קמעונאיות ליחידים
226	2,509	226	2,514	258	2,865	עסקים קטנים ²
69	766	64	707	71	786	משכנתאות לדירור
						נכסים אחרים
2,024	22,494	2,014	22,377	2,032	22,569	
8	86	7	79	11	125	סיכונים שוק
4	49	5	53	4	43	סיכון ריבית
6	70	5	56	4	50	סיכון מניות
1	8	1	11	1	6	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
						סיכון אופציות
19	213	18	199	20	224	
157	1,751	155	1,719	162	1,805	סיכון תפעולי
2,201	24,458	2,187	24,295	2,214	24,598	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	3,654		3,570		3,818	סך בסיס ההון
	14.94%		14.69%		³ 15.52%	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
	8.66%		8.60%		9.03%	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון

1. לפני ניכוי הפרשה כללית בסך 52 מיליון ש"ח.

2. עסקים קטנים המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח.

3. הגידול אל מול 30 בספטמבר 2012 נובע בנוסף לגידול ברווח הנקי, גם עקב גידול בשטרי הון המוכרים לרובד 2 ועקב גידול בקרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

הון רובד 2 עליון – נכון ליום 30 בספטמבר 2013 שטרי הון נדחים בסך של 381 מיליון ש"ח.

הון רובד 2 תחתון - נכון ליום 30 בספטמבר 2013 כתבי התחייבות נדחים בסך של 1,110 מיליון ש"ח לפי החלוקה הבאה:

1. כתבי התחייבות נדחים סחירים בסך של 1,057 מיליון ש"ח שהונפקו במספר סדרות על ידי אגוד הנפקות (לרבות הנפקה שבוצעה ביוני 2013 – ראה פרק "פעילות חברות מוחזקות עיקריות" – תת פרק "אגוד הנפקות בע"מ").

2. כתבי התחייבות נדחים לא סחירים בסך של 53 מיליון ש"ח שהונפקו במספר סדרות על ידי הבנק.

כתבי התחייבות אלו קיבלו את אישורו של המפקח על הבנקים להיכלל כחלק מהון רובד 2 של הבנק.

סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית-

להלן התפתחות החשיפות* בתיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2013				
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
				במיליוני ש"ח
30,370	8,615	4,398	17,357	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
4,199	1,865	1,115	1,219	ניירות ערך ²
248	65	33	150	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,963	17	960	7,986	מסגרות לא מנוצלות
3,963	2,243	349	1,371	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,028	394	-	634	נכסים אחרים
48,771	13,199	6,855	28,717	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2012				
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
				במיליוני ש"ח
29,804	8,310	4,267	17,227	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
4,416	2,106	1,601	709	ניירות ערך ²
317	29	75	213	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,974	23	1,411	7,540	מסגרות לא מנוצלות
3,858	2,259	345	1,254	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
978	395	-	583	נכסים אחרים
48,347	13,122	7,699	27,526	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
				במיליוני ש"ח
31,957	8,192	4,222	19,543	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
4,463	2,080	1,475	908	ניירות ערך ²
281	40	19	222	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,933	31	1,289	7,613	מסגרות לא מנוצלות
3,710	2,078	309	1,323	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,022	398	-	624	נכסים אחרים
50,366	12,819	7,314	30,233	סך הכל

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

1. לרבות יתרות ללא תקופה לפרעון.
2. ללא מניות בתיק למסחר ופריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולה בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. כפי שמחושב לפי נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר. החל מהרבעון הראשון של שנת 2013, החשיפות כוללות תקרות לא מנוצלות בגין פעילות עם לקוחות שוק ההון לפירוט ראה ביאור 6 (א).

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי מוצרים וצד נגדי:

ליום 30 בספטמבר 2013

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
								במיליוני ש"ח
10,432	9,388	-	-	-	-	2,467	6,921	ריבוניות
513	473	-	29	49	1	262	132	ישויות סקטור ציבורי
1,924	1,820	-	106	1	147	878	688	תאגידים בנקאיים
26,045	24,880	-	3,678	7,430	100	592	13,080	תאגידים
729	829	-	85	87	-	-	657	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,069	3,238	-	32	1,068	-	-	2,138	קמעונאיות ליחידים
244	246	-	33	125	-	-	88	עסקים קטנים
6,960	6,869	-	-	203	-	-	6,666	משכנתאות לדיור
1,022	1,028	1,028	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
50,938	48,771	1,028	3,963	8,963	248	4,199	30,370	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2012

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
9,120	8,700	-	-	-	-	2,673	6,027	ריבוניות
485	475	-	26	56	1	251	141	ישויות סקטור ציבורי
2,337	1,928	-	60	2	166	906	794	תאגידים בנקאיים
26,642	25,820	-	3,672	7,528	150	586	13,884	תאגידים
436	524	-	24	-	-	-	500	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,775	2,822	-	43	1,048	-	-	1,731	קמעונאיות ליחידים
248	244	-	33	122	-	-	89	עסקים קטנים
6,720	6,856	-	-	218	-	-	6,638	משכנתאות לדיור
1,010	978	978	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>49,773</u>	<u>48,347</u>	<u>978</u>	<u>3,858</u>	<u>8,974</u>	<u>317</u>	<u>4,416</u>	<u>29,804</u>	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
9,278	9,910	-	-	-	-	2,687	7,223	ריבוניות
494	529	-	26	80	2	292	129	ישויות סקטור ציבורי
2,325	2,278	-	62	-	165	878	1,173	תאגידים בנקאיים
26,476	25,813	-	3,524	7,343	114	606	14,226	תאגידים
479	650	-	21	-	-	-	629	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,805	2,924	-	45	1,049	-	-	1,830	קמעונאיות ליחידים
248	251	-	32	125	-	-	94	עסקים קטנים
6,774	6,989	-	-	336	-	-	6,653	משכנתאות לדיור
1,013	1,022	1,022	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>49,892</u>	<u>50,366</u>	<u>1,022</u>	<u>3,710</u>	<u>8,933</u>	<u>281</u>	<u>4,463</u>	<u>31,957</u>	סך הכל

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

1. לרבות אשראי לציבור ופקדונות בבנקים ובממשלה.
2. ללא מניות בתיק למסחר ופריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף הכלולה בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת Netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר. החל מהרבעון הראשון של שנת 2013, החשיפות כוללות תקרות לא מנוצלות בגין פעילות עם לקוחות שוק ההון לפירוט ראה ביאור 6 (א).
5. ממוצע רבעוני לתקופה.

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

ליום 30 בספטמבר 2013								
סך הכל	² 150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
9,388	-	-	-	-	-	228	9,160	ריבוניות
473	-	-	-	473	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,820	-	2	-	1,244	-	574	-	תאגידים בנקאיים
24,610	76	24,534	-	-	-	-	-	תאגידים
825	-	825	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,230	6	-	3,224	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
244	2	-	242	-	-	-	-	עסקים קטנים
6,818	2	110	1,174	351	5,181	-	-	משכנתאות לדיור
1,028	13	766	-	-	-	-	249	נכסים אחרים
48,436	99	26,237	4,640	2,068	5,181	802	9,409	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(2,555)	-	(2,476)	(174)	(26)	-	98	23	הפחתת סיכון אשראי*
45,881	99	23,761	4,466	2,042	5,181	900	9,432	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2012								
סך הכל	² 150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
8,700	-	-	-	-	-	460	8,240	ריבוניות
475	-	-	-	475	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,928	-	5	-	1,040	-	883	-	תאגידים בנקאיים
25,554	68	25,486	-	-	-	-	-	תאגידים
523	-	523	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,812	6	424	2,382	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
243	1	-	242	-	-	-	-	עסקים קטנים
6,819	2	131	*872	-	*5,814	-	-	משכנתאות לדיור
978	15	684	-	-	-	-	279	נכסים אחרים
48,032	92	27,253	3,496	1,515	5,814	1,343	8,519	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(2,867)	(2)	(2,751)	(207)	18	-	75	-	הפחתת סיכון אשראי*
45,165	90	24,502	3,289	1,533	5,814	1,418	8,519	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

* בעת שימוש בערבות, החשיפה מיוחסת לצד הערב ומפחיתה את חשיפת הצד הנגדי של מקבל הערבות.

ליום 31 בדצמבר 2012

סך הכל	150% ²	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
9,910	-	-	-	-	-	326	9,584	ריבוניות
529	-	-	-	529	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
2,278	-	6	-	1,264	-	1,008	-	תאגידים בנקאיים
25,530	133	25,397	-	-	-	-	-	תאגידים
649	-	649	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,914	3	508	2,403	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
250	1	1	248	-	-	-	-	עסקים קטנים
6,950	1	132	*986	-	*5,831	-	-	משכנתאות לדיור
1,022	12	748	-	-	-	-	262	נכסים אחרים
50,032	150	27,441	3,637	1,793	5,831	1,334	9,846	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,495)	(28)	(3,334)	(202)	(27)	-	60	36	הפחתת סיכון אשראי**
46,537	122	24,107	3,435	1,766	5,831	1,394	9,882	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

* בוצע סיווג מחדש של חשיפות אשראי במספרי השוואה. הסיווג אינו משפיע מהותית על יחס הלימות ההון לתקופות קודמות.
** בעת שימוש בערבות, החשיפה מיוחסת לצד הערב ומפחיתה את חשיפת הצד הנגדי של מקבל הערבות.

1. חשיפה לאחר מחיקת חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.
2. לא כולל תיק למסחר. הצגת מכשירים פיננסיים נגזרים לפי הגישה הסטנדרטית. לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי של חשיפות חוץ מאזניות.
3. לרבות הלוואות בפיגור של למעלה מ-90 יום או השקעות בקרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות (ראה גם תת פרק "מניות בתיק הבנקאי" בהמשך פרק זה).

הערכת שווי וניהול בטחונות

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

ליום 30 בספטמבר 2013					
חשיפת אשראי ברוטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי נטו	
9,411	-	23	-	9,388	חובות של ריבוניות
444	(6)	-	(23)	473	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,921	-	101	-	1,820	חובות של תאגידים בנקאיים
22,355	(2,154)	-	(101)	24,610	חובות של תאגידים
604	(221)	-	-	825	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
3,092	(138)	-	-	3,230	חשיפות קמעונאיות ליחידים
208	(36)	-	-	244	עסקים קטנים ³
6,818	-	-	-	6,818	משכנתאות לדיור
1,028	-	-	-	1,028	נכסים אחרים
45,881	(2,555)	124	(124)	48,436	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2012

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
במיליוני ש"ח					
8,700	-	-	-	8,700	חובות של ריבוניות
475	-	-	-	475	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,021	-	93	-	1,928	חובות של תאגידים בנקאיים
22,962	(2,499)	-	(93)	25,554	חובות של תאגידים
362	(161)	-	-	523	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
2,639	(173)	-	-	2,812	חשיפות קמעונאיות ליחידים
209	(34)	-	-	243	עסקים קטנים ³
6,819	-	-	-	6,819	משכנתאות לדיור
978	-	-	-	978	נכסים אחרים
45,165	(2,867)	93	(93)	48,032	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
במיליוני ש"ח					
9,946	-	36	-	9,910	חובות של ריבוניות
487	(6)	-	(36)	529	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,353	-	75	-	2,278	חובות של תאגידים בנקאיים
22,394	(3,063)	-	(73)	25,530	חובות של תאגידים
424	(223)	-	(2)	649	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
2,748	(166)	-	-	2,914	חשיפות קמעונאיות ליחידים
213	(37)	-	-	250	עסקים קטנים ³
6,950	-	-	-	6,950	משכנתאות לדיור
1,022	-	-	-	1,022	נכסים אחרים
46,537	(3,495)	111	(111)	50,032	סך הכל

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

1. סכום החשיפה המכוסה על ידי ערביות המועבר לחובת הצד הנגדי שנתן את הערבות.
2. לאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
3. עסקים קטנים בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות.

סיכון אשראי של צד נגדי

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי בגישה הסטנדרטית:

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 בספטמבר 2012	ליום 30 בספטמבר 2013	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
306	352	314	שווי הוגן ברוטו חיובי
265	295	234	ערך נקוב (לאחר מקדם המרה לאשראי)
290	330	300	בניכוי הטבות קיזוז
<u>281</u>	<u>317</u>	<u>248</u>	סך חשיפות האשראי לאחר קיזוז
			בניכוי בטחונות
40	44	31	מזומנים ופקדונות
-	2	2	אגרות חוב ממשלתיות
15	4	1	מניות (לרבות אג"ח להמרה)
<u>226</u>	<u>267</u>	<u>214</u>	סך חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2013	
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2013		
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
*131	-	*137	-	*124	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
פעילות תיווך						
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
<u>131</u>	<u>-</u>	<u>137</u>	<u>-</u>	<u>124</u>	<u>-</u>	סה"כ נגזרי אשראי (ערך נקוב)

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

קיזוז – נכון ליום 30 בספטמבר 2013 היקף הקיזוזים המאזניים (קיזוז בין נכסים להתחייבויות) אינו מהותי (בדומה ליום 31 בדצמבר 2012).

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

להלן הפוזיציות במניות בתיק הבנקאי:

ליום 30 בספטמבר 2012			ליום 30 בספטמבר 2013			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	
5	58	58	5	60	60	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	-	-	-	אחרים
<u>5</u>	<u>58</u>	<u>58</u>	<u>5</u>	<u>60</u>	<u>60</u>	נסחרות על ידי הציבור
1	16	16	2	17	17	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	20	19	2	21	21	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹
-	1	1	-	1	1	אחרים ²
<u>3</u>	<u>37</u>	<u>36</u>	<u>4</u>	<u>39</u>	<u>39</u>	מוחזקות באופן פרטי³

ליום 31 בדצמבר 2012			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	
6	64	64	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	אחרים
<u>6</u>	<u>64</u>	<u>64</u>	נסחרות על ידי הציבור
1	15	15	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	20	20	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹
-	1	1	אחרים ²
<u>3</u>	<u>36</u>	<u>36</u>	מוחזקות באופן פרטי³

1. דרישת ההון בגין קרנות הון סיכון והון פרטיות מחושבת בהתאם לנכסי סיכון בהיקף של 150% מהשווי ההוגן של האחזקה.
2. השקעה בחברה כלולה בסך של כ-1 מיליון ש"ח.
3. לא סחירים.

באזל 3

לעניין ההשפעות העיקריות של הוראות באזל 3, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2012.

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל חוזר ובו נקבע כי הוראות באזל 3 יחולו החל ביום 1 בינואר 2014. בחוזר זה נקבע עוד, כי הוראות המעבר יוארכו בשנה עד ליום 1 בינואר 2018 והתקרה המוכרת של כתבי ההתחייבות הנדחים שאינם כשירים לבאזל 3 בעת יישום ההוראות לראשונה - תהיה 80% מהיתרה ליום 31.12.2013.

על פי חישוב שבוצע, בהתבסס על הבנת הבנק את ההוראות לעיל, יחס הון רובד 1 שהיה מתקבל ליום 30 בספטמבר 2013 במונחי באזל 3, הינו בשיעור של 9.12%. יחס זה הושפע בעיקר מתוספת נכסי הסיכון הנדרשת בהוראות ומקרה ההון החיובית הגבוהה שנוצרה מהתאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שוויים ההוגן. ללא השפעת קרן ההון, היה מתקבל יחס הון רובד 1 של 8.81%.

תכנון ההון

במסגרת הדיונים על תוכנית העבודה לשנת 2013, שהתקיימו בדירקטוריון בסוף דצמבר 2012, נקבע תכנון ההון לשנה זו בהתבסס על כך שהוראות באזל 3 יכנסו לתוקפן מיום ה-1.1.13. בפועל, היות ומועד יישום הוראות באזל 3 נדחה, תכנון ההון לשנת 2013 מתבצע בהתאם להוראות באזל 2, עד לכניסת הוראות באזל 3 לתוקף בתחילת 2014. תכנון ההון השנתי נגזר מיעדי ההון שנקבעו בתוכנית האסטרטגית התלת שנתית לשנים 2013-2015, השלמת תכנון ההון לשנים 2014-2015 בוצעה בחודש אפריל 2013 במסגרת הדיונים בדירקטוריון על מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2012. בדיונים בדירקטוריון על התוכנית האסטרטגית לשנים 2014-2016, הוחלט להקדים את יישום המתווה העולה של יחס הון רובד 1 (ראה פירוט בתת פרק "יעדי ההון" לעיל).

תכנון ההון לשנים אלו הושפע בעיקר מהפרמטרים הבאים:

- גידול ביעדי הלימות ההון של הבנק, בהתאם לקביעת הדירקטוריון, ובהתאמה להוראה 202 המסדירה את דרישת הלימות ההון במערכת הבנקאית במסגרת באזל 3.
- גידול בנכסי הסיכון של הבנק כתוצאה מיישום הוראות באזל 3, הנובע משלושה סעיפים מרכזיים: מסים נדחים בהתאם לטיטוט הוראות באזל 3 משוקללים ב-250% לעומת 100% בבאזל 2, הכללת הפרשה הקבוצתית כחלק מהון רובד 2 ומנגד הכללתה בנכסי הסיכון והרחבת הגדרת הלוואות בפיגור, כך שתכלול גם הלוואות המסווגות כחוב פגום שאינו צובר הכנסות ריבית.
- גידול בהון רובד 1 כתוצאה מגידול צפוי בסעיף העודפים.
- גידול בהון רובד 2 כתוצאה מהכללת הפרשה הקבוצתית (הגבוהה מההפרשה הכללית), המהווה עד ליישום הוראות באזל 3 חלק מההון), במקביל לקיטון בכתבי ההתחייבות בשל הפחתה שנתית של תקרת ההכרה של כתבי ההתחייבות בשיעור של 10% כל שנה החל ביום תחילת הוראות באזל 3 (בחוזר הסופי שפורסם ב-30 במאי 2013 נקבע כי בשנה הראשונה ליישום, יופחתו בשיעור של 20%).

כתוצאה מההיערכות ליישום הוראות באזל 3, אשר יכנסו לתוקף החל מיום ה-1 בינואר 2014, והעלייה הצפויה ביחסי הון הליבה כתוצאה מהוראות המפקח על הבנקים בישראל, נאלץ הבנק לצמצם את היקף נכסי הסיכון. על

מנת למזער את השפעת היישום על פעילותו העסקית, מתכנן הבנק להמשיך את תהליך טיוב היחס שבין חשיפות לנכסי סיכון.

בנוסף, הכין הבנק תוכנית לצמצום בנכסי הסיכון שיתכן ותידרש על מנת להתמודד עם שינויים אפשריים, כפועל יוצא של השפעות אפשריות של המצב הכלכלי במשק על בסיס ההון של הבנק (רווחיות וקרן הון) כמו גם חוסר ודאות רגולטורי הנובע מהשפעות אפשריות שאינן ודאיות בשלב זה, בין היתר בהקשר להוראות חשבונאיות חדשות שיתכן ויאומצו, אשר עלולה להיות להן השפעה מהותית על תכנון ההון העתידי.

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

נדבך 2

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

מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2012 אשר נדון ואושר בדירקטוריון באפריל 2013, והוגש לבנק ישראל, כולל את תכנון ההון המעודכן לשלוש השנים 2013-2015, כנדרש בהוראה, בהתבסס על האסטרטגיה התלת שנתית המעודכנת של הבנק. במסגרת זו נבחנה מידת העמידה של הבנק ביחסי ההון גם בתרחישי קיצון. בתהליך זה שילב הבנק הערות מתהליך ה-SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) של הפיקוח על הבנקים על דו"ח ה-ICAAP ליום ה-31 בדצמבר 2011.

ביום 25 באוגוסט 2013 התקבל בבנק מכתב הערות הפיקוח על הבנקים במסגרת תהליך ה-SREP על מסמך ה-ICAAP ליום ה-31 בדצמבר 2012. הבנק יתייחס לנושאים שהועלו במכתב, בין השאר, במסגרת מסמך ה-ICAAP הבא, שיוגש למפקח על הבנקים עד ליום ה-30 באפריל 2014, על בסיס הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

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

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

ממשל תאגידי

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

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכונים אשראי

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

א. סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. במהלך הרבעון השלישי לשנת 2013 אושרה מדיניות ניהול האשראי הצרכני והלוואות לדיור לשנת 2014 אשר כללה עדכון במבנה הסמכויות לאישור אשראי צרכני והחמרת מגבלות האשראי במסגרת הערכות להרעה אפשרית בפרמטרים רלוונטיים. במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2013 אושרה מדיניות ניהול האשראי העסקי לשנת 2014, תוך מתן ביטוי להתפתחויות כלכליות במשק ובעולם והוראות רגולטוריות רלוונטיות, ובכלל זה המשך נקיטת צעדים להקטנת הריכוזיות הענפית וריכוזיות הלווים והתאמת מגבלות האשראי להתפתחויות כלכליות כאמור.

• סיכון אשראי במתן הלוואות לדיור

מדיניות אשראי במתן הלוואות לדיור, אופן הגדרת הסמכויות, תהליך קבלת ההחלטות, וכן הסבר על כלי בקרה וניהול סיכונים ניתן בדוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012, למעט המתואר להלן. במסגרת עדכון המדיניות לרבעון השלישי לשנת 2013 נכללו החמרות במגבלות האשראי הניתן למימון נכסים, במסגרת הערכות להרעה אפשרית בפרמטרים הרלוונטיים.

חשיפה לתרחישי קיצון - כל ששה חדשים נבחן תיק המשכנתאות באמצעות תרחישי קיצון על מנת לאמוד את התפתחות הסיכון בתיק. במהלך הרבעון השלישי 2013 בוצע עדכון למתודולוגיה של תרחישי הקיצון תוך החמרה בתרחישי קיצון לירידת שווי נכסים, עליה בשיעור האבטלה הצפוי ופיחות אפשרי בשער החליפין. הפעלת תרחישי הקיצון החצי שנתית נכון ליום 30 ביוני 2013 מעלה כי החשיפה לתרחישי קיצון אינה מהותית, ואינה חושפת את תיק המשכנתאות לסיכונים מהותיים.

התפתחות התיק -

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

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 בספטמבר	
2010*	2011	2012	2013	
6,001	6,763	7,233	7,575	היקף אשראי
21.4%	12.7%	6.9%	4.7%	גידול למול סוף שנה קודמת
200,317	224,914	246,070	264,171	היקף אשראי כלל המערכת
3.0%	3.0%	2.9%	2.9%	שיעור הבנק מכלל המערכת

* נתוני פרפורמה בעקבות יישום הוראת "חובות פגומים".

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

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בשלוש השנים האחרונות עומד על כ-3%, בדומה לחלקו מהמערכת בכלל האשראי.

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

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החשוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876) - להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ו-2012 (במיליוני ש"ח):

1-9/2012	1-9/2013	
245	213	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60%
1,165	1,133	סה"כ ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
21%	19%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיור

בניתוח ביצועי המשכנתאות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876), רובן ניתנו בשיעורים שבין 60%-70%. שיעור הביצועים בהם שיעור המימון עולה על 70% אינו מהותי. כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% בתשעת החודשים הראשונים של השנה מצביע על כך ש-42% מהמשכנתאות ניתן בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

במרס 2013 פרסם בנק ישראל הנחיות בדבר החמרת משקל הסיכון להלוואות לדיור בשיעור מימון מעל 45%. באוגוסט 2013 פרסם בנק ישראל הנחיות המגבילות את שיעור ההחזר מהכנסה פנויה ל-50%, את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה עד לשני שלישים מסך ההלוואה ואת התקופה הסופית לפירעון ההלוואה עד ל-30 שנים - ראה פירוט ההנחיות בפרק "עדכוני חקיקה".

הלוואות בריבית משתנה - נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2013 יתרת שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה עומד על 69% מכלל ההלוואות לדיור בבנק (נכון ל-31.12.2012 - 69%).

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

מט"ח	פריים*	משתנה לא צמוד	קבועה לא צמודה	משתנה צמודה למדד	קבועה צמודה למדד	
4.36%	62.64%	1.58%	3.77%	9.39%	18.26%	2010
2.02%	40.70%	-	11.15%	30.45%	15.68%	2011
1.56%	44.17%	0.18%	18.34%	23.02%	12.73%	2012
0.58%	42.82%	8.42%	26.85%	9.36%	11.97%	30.9.2013

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

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

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 בספטמבר		
2010 ¹	2011	2012	2013		
43	40	36	32		יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.72%	0.59%	0.5%	0.42%		שיעור מהתיק
22	² 30	29	26		יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
8	14	15	27		יתרת הפרשה קבוצתית ^{4,5}
12	³ -	-	-		יתרת הפרשה פרטנית
42	44	44	53		סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.70%	0.65%	0.61%	0.70%		שיעור מהתיק

1. נתוני פרופורמה בעקבות יישום הוראת "חובות פגומים".
2. כולל גידול בסך של כ-7 מיליון ש"ח הנובע מהרחבת האוכלוסייה בגינה מבוצעת הפרשה לפי עומק פיגור, בהתאם להוראות רגולטוריות מיום 28 באפריל 2011.
3. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי שהופרשה ונמחקה חשבונאית בהתאם לקריטריונים בהוראת חובות פגומים.
4. לרבות בגין קבוצות רכישה.
5. במרס 2013, במסגרת פרסום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא נדל"ן לדיור, נקבע כי לא יאוחר מדוחות יוני 2013 על הבנק להחזיק הפרשה קבוצתית, מעבר לנדרש על פי עומק הפיגור, בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מסך ההלוואות לדיור (למעט אלה שלגביהם כבר חושבה הפרשה על פי עומק). כתוצאה מכך, הבנק רשם הפרשה בסך כ-12 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2013 (הבנק מתאים באופן שוטף הפרשה זו ל-0.35% מהיקף התיק). פירוט נוסף מופיע בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

- **ביטחונות**

לא חל שינוי מהותי במדיניות האשראי של הבנק בכל הנוגע לעקרונות והכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם, לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.
- **טיפול באשראי בעייתי וגביית חובות**

לא חל שינוי מהותי באופן הטיפול באשראי בעייתי וגביית חובות לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

החל מיום 1 בינואר 2011 הבנק מיישם את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי, והפרשה להפסדי אשראי". התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי מפורטת בבאור 3.3 לדוחות הכספיים. ראה גם התייחסות לנוהל בנקאי תקין 311 בנושא ניהול סיכון אשראי בפרק "עדכוני חקיקה".
- **תרחישי קיצון**

הבנק מפעיל מגוון תרחישי קיצון על החשיפות לסיכוני אשראי תוך התייחסות לניתוחי רגישות ומבחני תרחישים מקרו כלכליים וספציפיים לקווי עסקים שונים. תרחישי קיצון אלו מסייעים לבנק בניתוח החשיפה לסיכונים ובתהליך תכנון ההון. במסגרת זו, הבנק בוחן את מידת רגישותו לאירועים בקווי העסקים השונים וההשפעה של תרחישי הקיצון על היקף נכסי הסיכון, ההכנסות והעמידה ביעדי ההון וההון הנדרש.

לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.
- **חשיפה לאג"ח קונצרני**

הבנק רואה בחלק מהשקעת הנוסטרו באג"ח קונצרני כתחליף למתן אשראי. לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

כמו כן, ראה מידע בדבר הרכב תיק האג"ח הקונצרני ראה בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" – בניתוח סעיף "ניירות ערך".
- **סיכון אשראי צד נגדי בגין סיכון שוק**

הסיכון שהצד הנגדי בעסקת OTC (Over the Counter) יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של זרמי המזומנים בעסקה. הפסד ייגרם אם בעת כניסת הצד הנגדי לכשל, יהיו מול הלקוח עסקאות בעלות ערך כלכלי חיובי.

חשיפות אלו מרוכזות בפעילות הבנק מול לקוחות, בנקים בארץ ובנקים בחו"ל. הפעילות מתבצעת לאחר קביעת מסגרת פעילות ללקוחות תוך מעקב שוטף אחר העמידה במסגרות אלו. מעקב זה כולל שערך שוטף של עסקות מול הלקוחות למחיר השוק (Mark to Market), אמידת הסיכון הפוטנציאלי בהתאמה לסוגי המכשירים והסיכונים בשווקים ודרישת בטחונות מתאימה. מתבצעת בדיקה שוטפת מול מסגרות ובטחונות. נקבעו נהלים וכללים לבקרה וטיפול בלקוחות. הבנק מיישם שיטת תרחישים היסטוריים ומודלים פנימיים נוספים, ברמת העסקה והלקוח, על פיהם נקבעת דרישת הבטחונות. תרחישים אלו עוברים תהליכי תיקוף תקופתיים, כגון בחינת עמידתם בתקופות של משברים פיננסיים.

הפעילות במכשירים נגזרים מוצגת בבאור 7 לדוחות הכספיים. להלן פירוטים נוספים לסעיף "שווי הוגן ברטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 30 בספטמבר 2013:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "בנקים" הינה בסך 213 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 45 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 30 בספטמבר 2013:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "אחרים" הינה בסך 269 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד, הינה בסך 25 מיליון ש"ח.

הפעילות עם בנקים בחו"ל

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

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

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

דרוג אשראי חיצוני*	סיכון אשראי מאזני ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	חשיפת אשראי
AAA עד AA-	48	3	51
A+ עד A-	523	36	559
BBB+ עד BBB-	33	-	33
B	3	-	3
ללא דרוג	-	25	25
סה"כ חשיפה⁴	607	64	671

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2012 (במיליוני ש"ח):

דרוג אשראי חיצוני*	סיכון אשראי מאזני ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	חשיפת אשראי
AAA עד AA-	52	90	142
A+ עד A-	937	16	953
BBB+ עד BBB-	15	-	15
ללא דרוג	4	-	4
סה"כ חשיפה⁴	1,008	106	1,114

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

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

הערות:

א. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בבאור 2.א לדוחות הכספיים).

ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 7.ב לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 בספטמבר 2013 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה, גרמניה, צרפת ושוויץ. לבנק אין חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, אירלנד, פורטוגל וספרד. קיימת חשיפה של 1.9 מיליון ש"ח לבנקים ומוסדות פיננסיים הפועלים באיטליה.

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

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

לפרוט על מדיניות החשיפה של הבנק לבנקים ומדינות ראה דוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של 2012.

• מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפייין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. האשראי הניתן מאפשר בין היתר, מימון של מיזוגים ורכישות, התרחבות עסקית וכד'. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת ההחזר והביטחונות המוצעים. מתן האשראי והיקפו הכולל כפופים למדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

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

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012			יתרה ליום 30 בספטמבר 2012			2013			
סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	
250	-	250	330	-	330	234	-	234	ישראל:
117	-	117	122	-	122	111	-	111	מסחר
200	-	200	204	-	204	184	-	184	תקשורת
567	-	567	656	-	656	529	-	529	שירותים פיננסיים
									סה"כ
									אירופה:
74	2	72	76	2	74	72	2	70	בינוי ונדל"ן
74	2	72	76	2	74	72	2	70	סה"כ
641	2	639	732	2	730	601	2	599	סה"כ מימון ממונף

(1) יתרה מאזנית נטו לאחר ניכוי ביטחונות, המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.

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

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

(4) לא קיימים לקוחות, להם ניתן אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה, המסווגים כחובות פגומים, נחותים או השגחה מיוחדת.

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

ליום 30 בספטמבר 2013

סה"כ	ציבור	בנקים	ממשלות במיליוני ש"ח	
470	470	-	-	אשראי לציבור פגום
64	64	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
58	58	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים
335	335	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (מאזני וחוזן מאזני)
68	68	-	-	הפרשה להפסדי אשראי פרטנית בדוח רווח והפסד
25	25	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה

ב. סיכון ריכוזיות תיק האשראי

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

לעניין אופן ניהול הבנק את סיכון ריכוזיות תיק האשראי (ריכוזיות ענפית, ריכוזיות לווים, ריכוזיות בטחונות וריכוזיות גיאוגרפית), לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. ליום 30 בספטמבר 2013 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון הבנק לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202. קיימת חשיפה לקבוצת לווים בנקאית בסך כולל של 562 מיליוני ש"ח, העולה על 15% מהון הבנק ונובעת בעיקרה מהשקעה באג"ח.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 בספטמבר 2013 במיליוני ש"ח:

ענף	מספר לווים	אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ
תעשייה	1	1	220	221
בניה ונדל"ן	5	561	977	1,538
שירותים פיננסיים	7	1,634	226	1,860
סך הכל	13	2,196	1,423	3,619

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

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

סיכוני שוק

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

לעניין אופן ניהול סיכוני השוק בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. הבנק מודד את סיכוני השוק, בין השאר, באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית לתקופת אחזקה של 10 ימים וברמת ביטחון של לפחות 99%.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR לכל אחד מהרכיבים של סיכון השוק (סיכון בסיס, סיכון ריבית וסיכון אופציות), כמפורט בהמשך. יודגש כי כל בדיקות ה-VAR מבוצעות ברמה יומית ובתחומים מסוימים (לרבות באופציות), העמידה במגבלת ה-VAR נמדדת ברזולוציה תוך-יומית. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא נצפו חריגות ממגבלות ה-VAR.

בנוסף למדידת מגבלות לסיכוני שוק, מבצע הבנק מדידה של תרחישי קיצון לסיכוני השוק. תרחישי הקיצון נועדו לבחון את מידת הרגישות של חשיפת הבנק לסיכוני שוק במקרה של התרחשות אירועים חריגים העלולים להתרחש בשווקים הפיננסיים והשלכותיהם על הרווחיות של הבנק. אותרו מספר חריגות ממגבלת אחד מתרחישי הקיצון לסיכוני שוק במהלך הרבעון השני של 2013, אשר טופלו על ידי ההנהלה בפרק זמן של כשבועיים.

במהלך רבעון זה, הדירקטוריון עדכן את מדיניות ניהול סיכוני השוק תוך עדכון המתודולוגיה לקביעת תרחישי קיצון ומגבלות הקיצון.

באפריל 2013 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול סיכוני ריבית (ג.ב.ת. 333) והוראת ניהול סיכוני שוק (ג.ב.ת. 339) הבנק נערך ליישום ההוראות. לפירוט עיקרי ההוראות ראה פרק "עדכוני חקיקה".

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR:

בפועל			מגבלה	סוג מגבלה	מגזר
31.12.2012	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2013		
28.7	30.2	39.6	70	VAR שוק כולל	סה"כ
9.2	5.6	9.9	30	VAR	בסיס
12.2	17.3	23.5	60	VAR מקוזז	ריבית
5.1	6.8	4.8	25	VAR	מניות
0.6	0.1	0.4	7.5	VAR	אופציות

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

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

א. חשיפות מט"ח: פעילות הבנק כעושה שוק בתחום המט"ח מחייבת חשיפה לסיכון שער חליפין במהלך המסחר. נקבעו נהלי עבודה ומגבלות לגבי היקפי החשיפות ואופן ניהולן במהלך המסחר. בנוסף, מעת לעת, מתקבלות החלטות להיכנס לחשיפות על פי הערכות להתפתחויות במחירים היחסיים של המטבעות השונים. החשיפות מתבצעות בתוך המסגרות שנקבעו על ידי הדירקטוריון תוך קביעת מגבלות הפסד מרביות. לבנק מערכת ממוחשבת המצביעה על חשיפות המט"ח הכוללות בכל רגע נתון. מגבלת הדירקטוריון לסך החשיפה מט"ח/ש"ח לסוף יום נקבעה במונחי ערך בסיכון לסך של 13 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ביום 30 בספטמבר 2013 הייתה ערך בסיכון של 3.1 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 – 2.1 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 4.9 מיליון ש"ח (בשנת 2012 – 8.6 מיליון ש"ח). פעילותו של הבנק במטבעות חוץ מתבצעת בעיקר במטבעות דולר ארה"ב, יורו, יין, ליש"ט ופר"ש. בנוסף, נקבעו מגבלות נוספות לערך בסיכון למט"ח - שקל (ללא דולר) ולמטבעות שאינם עיקריים ומגבלות פוזיציה במהלך יום ובסוף יום.

כמו כן נקבעה מגבלה כמותית של עודף/חסור נכסים על התחייבויות בהיקף של 40 מיליון דולר, מזה במט"ח ללא מטבע דולר – 15 מיליון דולר, ובמטבעות שאינם עיקריים – 10 מיליון דולר (המטבעות העיקריים על פי החלטת הבנק הינם: דולר, יורו, ליש"ט, פר"ש, יין).

ב. חשיפת מדד: מגבלת חשיפת בסיס המדד במונחי ערך בסיכון הינה 10 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ליום 30 בספטמבר 2013 הייתה ערך בסיכון של 6.8 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 7.1 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 8.2 מיליון ש"ח (בשנת 2012 – 7.8 מיליון ש"ח). בעקבות עדכון מדיניות ניהול סיכוני השוק כאמור לעיל, המגבלה הכמותית על עודף/גרעון נכסים על התחייבויות אשר בעבר הייתה נקובה בערכים מספריים, עודכנה למונחים יחסיים להון הבנק המתורגמים לערכים מספריים - עודף נכסים על התחייבויות לא יעלה על 100% מהון הבנק ועודף התחייבויות על הנכסים לא יעלה על שיעור של 35% מהון הבנק. נכון ליום 30 בספטמבר 2013, עודף נכסים על התחייבויות בשיעור של כ- 38% מהון הבנק.

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

<u>ליום 30 בספטמבר 2013:</u>							
<u>מדד</u>	<u>דולר</u>	<u>יורו</u>	<u>ליש"ט</u>	<u>יין</u>	<u>פר"ש</u>	<u>מט"ח אחר</u>	
40.3	1.2	1.4	(0.9)	0.5	(0.1)	0.3	עליה של 5%
80.5	0.8	4.6	(1.9)	0.9	(0.1)	0.7	עליה של 10%
(40.3)	(0.4)	0.7	0.9	(0.5)	0.1	(0.3)	ירידה של 5%
(80.5)	(0.2)	4.0	1.9	(0.9)	0.1	(0.7)	ירידה של 10%

מט"ח אחר	פר"ש	י"ן	ליש"ט	יורו	דולר	מדד	ליום 30 בספטמבר 2012:
0.7	(0.4)	(2.0)	0.2	1.3	5.6	21.1	עליה של 5%
1.4	(0.8)	(3.9)	0.3	2.3	14.4	42.1	עליה של 10%
(0.7)	0.4	2.0	(0.2)	1.4	(2.2)	(21.1)	ירידה של 5%
(1.4)	0.8	3.9	(0.3)	2.1	(5.0)	(42.2)	ירידה של 10%

מט"ח אחר	פר"ש	י"ן	ליש"ט	יורו	דולר	מדד	ליום 31 בדצמבר 2012:
1.1	(0.4)	(0.2)	1.3	1.7	2.3	41.3	עליה של 5%
2.1	(0.8)	(0.4)	2.6	5.9	2.9	82.6	עליה של 10%
(1.1)	0.4	0.2	(1.3)	(0.3)	(2.8)	(41.3)	ירידה של 5%
(2.1)	0.8	0.4	(2.6)	(2.2)	(5.9)	(82.6)	ירידה של 10%

להלן תמצית מאזני ההצמדה במיליוני ש"ח:

ליום 30 בספטמבר 2013:					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
37,915	1,492	3,700	6,372	26,351	נכסים
35,616	969	7,149	5,493	22,005	התחייבויות
2,299	523	(3,449)	879	4,346	
		3,308	101	(3,409)	עסקות עתידיות, נטו
		103	-	(103)	אופציות (שווי דלתא)
		*(38)	980	834	

* מזה: דולר – (29) מיליון ש"ח, יורו – (2) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (7) מיליון ש"ח.

ליום 30 בספטמבר 2012:					
סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
36,405	*1,238	*4,896	5,617	*24,654	נכסים
34,296	*853	*7,094	4,839	*21,510	התחייבויות
2,109	385	(2,198)	778	3,144	
		2,025	(180)	(1,845)	עסקות עתידיות, נטו
		121	-	(121)	אופציות (שווי דלתא)
		** (52)	598	1,178	

* סווג מחדש.

** מזה: דולר – (36) מיליון ש"ח, יורו – (13) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (3) מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2012:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
38,825	*1,605	*4,254	5,890	*27,076	נכסים
36,634	*1,238	*7,027	4,876	*23,493	התחייבויות
2,191	367	(2,773)	1,014	3,583	
		2,604	(3)	(2,601)	עסקות עתידיות, נטו
		144	-	(144)	אופציות (שווי דלתא)
		** (25)	1,011	838	

* סווג מחדש.

** מזה: דולר – (13) מיליון ש"ח, יורו – (2) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (10) מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 5 לדוחות הכספיים.

ג. חשיפת בסיס מניות ותעודות סל: לבנק אחזקות במניות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר. חלק מהשקעות הבנק

נמצאות בתעודות סל על מניות או ETF (קרנות עוקבות מדד).

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

סיבולת הסיכון על מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות ישראליות הינו ערך בסיכון של 15 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 בספטמבר 2013 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 4.2 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 – 4.2 מיליון ש"ח).

סיבולת הסיכון על תעודות סל וקרנות עוקבות מדד (ETF) בשווקי חו"ל עודכן במהלך הרבעון הרביעי לשנת 2012 לערך בסיכון של 12 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 בספטמבר 2013 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 0.6 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 – 0.9 מיליון ש"ח).

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR נוספות ברמת ETF בודד וברמת תיקי ETF ובחלוקה למגזרים ולשווקים. סך סיבולת הסיכון לחשיפת מניות בשווקים ובמכשירים אשר אושרו על ידי הדירקטוריון הינו לערך בסיכון כולל בסך 25 מיליון ש"ח.

סיכון ריבית - נובע מהשפעתם האפשרית של שינויים בעקומי ריבית על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות.

סיכוני הריבית לתיק הכולל של הבנק מהווים את סיכון השוק העיקרי אליו חשוף הבנק.

פירוט לגבי מדיוניות וניהול סיכון הריבית מופיע בדוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. מדידת חשיפת הריבית מתבצעת בעזרת שתי טכניקות מדידה עיקריות:

א. $DV1\%$ (Delta Value 1%) - מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

ב. VAR (Value at Risk) - מודל "ערך בסיכון" מודד את הסיכון הפוטנציאלי בתיק ברמת בטחון שאינה פוחתת משעור של 99% ולתקופת אחזקה של 10 ימים.

במגזר צמוד המדד, מדידת חשיפת הריבית מביאה בחשבון, בין השאר, הנחות עבודה לשיעורי הפירעונות המוקדמים במשכנתאות בריבית קבועה והנחות עבודה לשיעורי המשיכות בנקודות היציאה בתכניות חסכון המתבססות על ניסיון העבר.

בנוסף קיימות הנחות עבודה לעניין מח"מ באג"ח מסוג גילון והנחות עבודה לעניין היקף ומח"מ מוצרי עו"ש ללא תאריך פירעון מוגדר (קיום יתרה יציבה של חלק מחשבונות העו"ש כאשר החלק האחר של חשבונות העו"ש מוגדר ללא תאריך פירעון ומחושב כבעל מח"מ של יומיים). ההנחות המפורטות לעיל מאושרות בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון, ומהוות מרכיב בשיטת חישוב החשיפה.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות במונחי ערך בסיכון לגבי ההשפעה האפשרית של שינויים בשיעורי הריבית. נקבעה מגבלה לגבי סה"כ סיכוני הריבית ולגבי כל בסיס הצמדה לרבות כל מטבע חוץ בנפרד. עבור מגזרי המטבעות שקל צמוד מדד ושקל לא צמוד, נקבעה, בנוסף למגבלת VAR, גם מגבלה במונחי DV1%. פירוט המגבלות והחשיפה בפועל ליום המאזן מוצג בטבלה להלן. החשיפה בפועל ביום 30 בספטמבר 2013 הייתה ערך בסיכון (VAR כולל קורלציות) של 23.5 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2012 – 12.2 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2013 היה 24.1 מיליון ש"ח (בשנת 2012 – 25.6 מיליון ש"ח).

להלן תיאבון הסיכון והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח:

בפועל			מגבלה	סוג מגבלה	מגזר
31.12.2012	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2013		
12.2	17.3	23.5	60	VAR ריבית מקוזז*	סה"כ
4.1	4.3	13.7	40	VAR	צמוד מדד
32.8	24.4	45.3	60	DV1%	
10.2	17.3	13.7	25	VAR	לא צמוד
42.0	38.6	39.3	100	DV1%	
2.6	2.4	6.7	20	VAR לכל המטבעות	מט"ח

* בחישוב הסה"כ מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פי התקופות.

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

30.9.2013						
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
36,407	295	502	2,644	6,312	26,654	נכסים פיננסיים ¹
33,161	5,157	2,229	13,646	448	11,681	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³
34,836	447	1,180	5,195	5,607	22,407	התחייבויות פיננסיות ¹
33,275	5,007	1,557	11,096	346	15,269	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³
1,457	(2)	(6)	(1)	807	659	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30.9.2012						נכסים פיננסיים ¹ סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³ התחייבויות פיננסיות ¹ סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³ שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
35,034	550	506	3,516	5,523	24,939	
35,248	7,828	3,048	14,511	485	9,376	
33,485	498	1,189	4,996	4,923	21,879	
35,355	7,877	2,255	13,148	664	11,411	
1,442	3	110	(117)	421	1,025	

31.12.2012						נכסים פיננסיים ¹ סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³ התחייבויות פיננסיות ¹ סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³ שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
37,593	450	446	3,114	5,872	27,711	
35,713	7,793	2,821	14,250	490	10,359	
35,901	487	1,214	5,021	5,020	24,159	
35,842	7,819	2,021	12,214	494	13,294	
1,563	(63)	32	129	848	617	

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן – ראה באור 8.ג. בדוחות הכספיים.
השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות
מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

30.9.2013									השינוי בשיעורי הריבית גידול מידי מקביל של 1% גידול מידי מקביל של 0.1% קיטון מידי מקביל של 1% ⁵
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי			
סך הכל	סך הכל במיליוני באחוזים ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
(5.5%)	(80)	1,377	-	(2)	(2)	(7)	769	620	
(0.6%)	(9)	1,448	-	(2)	(5)	(4)	802	657	
6.8%	99	1,556	-	(2)	(7)	(6)	865	706	

30.9.2012									השינוי בשיעורי הריבית גידול מידי מקביל של 1% גידול מידי מקביל של 0.1% קיטון מידי מקביל של 1% ⁵
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי			
סך הכל	סך הכל במיליוני באחוזים ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
(2.6%)	(38)	1,404	-	-	112	(100)	408	984	
0.4%	6	1,448	-	2	110	(106)	417	1,025	
4.2%	60	1,502	-	3	107	(114)	424	1,082	

31.12.2012

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴							השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל באחוזים	סך הכל במיליוני ש"ח	מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי			
		סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(3.6%)	(56)	1,507	-	(66)	34	131	827	581	גידול מידי מקביל של 1%
(0.2%)	(3)	1,560	-	(64)	31	130	847	616	גידול מידי מקביל של 0.1%
4.5%	71	1,634	-	(64)	29	131	874	664	קטון מידי מקביל של 1% ⁵

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי הוגן המוצג בבאור 8 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי הוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי הוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
5. עד לרמת ריבית של אפס (לא נלקחה בחשבון ריבית שלילית).

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

סיכון תיק אופציות - עיקר פעילות הבנק באופציות מט"ח/מט"ח נעשה תוך התכסות Back To Back במסחר וללא יצירת סיכונים שוק לאורך זמן. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים אחרים" בבאור 7 בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013 (הערך הנקוב הסתכם לסך של 6,014 מיליון ש"ח ויתרת השווי הוגן לסך של 117 מיליון ש"ח והוצגה הן תחת סעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים והן תחת סעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים).

באופציות מט"ח/ש"ח, ובמידה מוגבלת באופציות מט"ח/מט"ח, הבנק מנהל את התיק האופציות ובכך נחשף גם לסיכונים של שינויים בתנודתיות בין המטבעות שונים (חשיפה זו אינה בהיקף מהותי). במסגרת תיק זה נכללת גם פעילות מסוימת באופציות לצורך התכסות על חשיפות בסיס, המהווה חלק קטן מהתיק. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים ALM" בבאור 7 בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013. להלן התפלגות התיק לפי מטבעות ליום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

ערך נקוב					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	ירו/ש"ח	אירו/דולר	
1,154	110	769	232	43	אופציות שנקנו
1,113	114	865	90	44	אופציות שנכתבו
2,267	224	1,634	322	87	סך הכל

שווי הוגן					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	ירו/ש"ח	אירו/דולר	
16	6	9	1	*-	אופציות שנקנו
17	6	11	*-	*-	אופציות שנכתבו

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

בחינת הסיכונים של תיק האופציות המנוהל על ידי הבנק נעשית באמצעות מודל הערך בסיכון (VAR) המתבסס על תרחישים סימולטניים לשערי המטבעות והתנודתיות. תרחישים אלו מבוססים על נתונים היסטוריים של שינויים בתנודתיות ובשערי החליפין שנה אחורה על פני 10 ימי עסקים, ומציאת האחוזון ה-99%. ניהול תיק האופציות מבוצע באמצעות מערכת ממוחשבת המאפשרת ניתוח ובחינת הסיכונים בתיק על פי השינויים המתרחשים בשוק. המגבלה הכוללת במונחי ערך בסיכון לניהול תיק האופציות כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון בסוף הרבעון הרביעי של שנת 2012 הינה 7.5 מיליון דולר. החשיפה לסיכון זה בפועל ביום 30 בספטמבר 2013 הייתה ערך בסיכון של 0.4 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2012 – 0.6 מיליון דולר). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 1.0 מיליון דולר (בשנת 2012 – 1.1 מיליון דולר). כמו כן, מתוך מסגרת ה-VAR לאופציות נקבעה מסגרת פעילות באופציות אקזוטיות של 1.5 מיליון דולר במונחי VAR ומסגרת לפעילות באופציות מט"ח/מט"ח של 2 מיליון דולר. נכון ליום 30 בספטמבר 2013 לא הייתה חשיפה לאופציות אקזוטיות. במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2013 הוחזקה פוזיציה באופציות אקזוטיות שאינה מהותית (הערך בסיכון הגבוה ביותר בשנת 2012 – 0.1 מיליון דולר). ערך בסיכון הגבוה ביותר במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בגין אופציות מט"ח/מט"ח היה 0.3 מיליון דולר (בשנת 2012 – 0.2 מיליון דולר).

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי - נכון ליום 30 בספטמבר 2013 לבנק שני סוגי אחזקה עיקריים במניות בתיק הבנקאי:

- א. השקעה במגוון מניות, ברובן סחירות, בבורסה הישראלית באמצעות יחידת הנוסטרו של הבנק במסגרת התיק הזמין למכירה. פעילות זו מתבצעת תחת המגבלות והיקף מסגרות שאושרו בדירקטוריון הבנק, ותכליתן שיפור בתשואת הבנק. השקעה זו רשומה במאזן ליום 30 בספטמבר 2013 בסך של 28 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 25 מיליון ש"ח).
 - ב. השקעות דרך חברת הבת - אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.), המשמשת כזרוע ההשקעות הריאליות של הבנק. א.ש.י. מתמקדת בשיפור התשואה על ההון של הבנק, על ידי השקעה בחברות העוסקות בתחומי פעילות שונים, שאינם בתחום הבנקאות ותחומים משלימים לו. בהתאם, מבצעת החברה השקעות מתוך כוונה להשתתף ברווחי החברות לאורך זמן ובמקרים מסוימים לממשן ברווח תוך תקופה מסוימת. ההשקעות מתבצעות בהתאם למדיניות השקעות ותכנית העבודה, בה נקבעו מסגרות ויעדים, כולל תחומים מועדפים. המגבלות הקבועות בחוק, לסוג זה של השקעות, הינן עד 20% מההון של חברה בודדת, ועד 15% מהון הבנק (בכריגים מסוימים).
- נכון להיום קיימת החלטת דירקטוריון לפיה השקעת חברת הבת של הבנק, א.ש.י., בתאגידים ראליים לא תעלה על 120 מיליון ש"ח. כמו כן, כל השקעה בודדת מעל 5 מיליון ש"ח ועד 15 מיליון ש"ח טעונה אישור נוסף של וועדת ההשקעות של דירקטוריון הבנק. כל השקעה בודדת מעל לסכום זה טעונה בנוסף גם אישור דירקטוריון הבנק.
- סך ההשקעה בחברה כלולה הסתכם בסך של 1 מיליון ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2012. היתרה המאזנית של ההשקעה בחברות אחרות באמצעות א.ש.י. (אשר מסווגות במסגרת מניות בתיק הזמין למכירה) ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה בסך 70 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 75 מיליון ש"ח).
- לפירוט נוסף בדבר פוזיציות במניות בתיק הבנקאי ראה גם פרק "הלימות ההון".

סיכון נזילות

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

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

לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל בתשעת החודשים הראשונים של השנה שינוי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012 למעט המתואר להלן.

במהלך הרבעון השלישי 2013 אישר הדירקטוריון עדכון למדיניות ניהול סיכונים הנזילות בבנק. במסגרת עדכון המדיניות נקבעו מגבלות ליחס המימון היציב, כמוגדר בהוראת נ.ב.ת. 342 הדנה בניהול סיכון הנזילות.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2013 יחס הנזילות לא ירד מהמגבלות שנקבעו, פרט למספר בודד של חריגות לא מהותיות בתרחישי קיצון ובמגבלות נזילות נוספות, אשר נסגרו תוך מספר ימים בודדים.

ב-01/07/2013 נכנסו לתוקפם עדכונים להוראת ניהול סיכון הנזילות (נ.ב.ת. 342), ובהתאם נערכו שינויים בהנחות העבודה המשמשות את מודל הנזילות הפנימי (לעדכונים אלו לא הייתה השפעה מהותית).

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק (תוך התייחסות בין היתר לסיכונים IT, אבטחת מידע (לרבות סיכונים קיברנטיים), סיכונים ציית, ועוד, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. עם זאת, במסגרת הערכות הבנק להמשכיות עסקית במצבי חירום ובהתאם להנחיות בנק ישראל ופיקוד העורף, הושלמה במהלך רבעון שלישי 2013 הקמת אתר גיבוי למחשב המרכזי ונחתם חוזה להקמת אתר חירום ליחידות המטה של הבנק. כמו כן, באוקטובר 2013, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה להעתיק את משרדי מטה הבנק בתל אביב לבניין העומד בתקני מיגון בפני רעידת אדמה ומלחמה. הבנק נערך לאיתור בנין מתאים.

יצוין כי הנהלת הבנק והדירקטוריון אישרו מתודולוגיה מעודכנת להערכת הסיכונים התפעוליים אשר גובשה עם יועצים חיצוניים. במהלך הרבעון השני של שנת 2013 החל הבנק בסקר הערכת הסיכונים, הסקר יבוצע לאורך תקופה של 3 שנים. הסקר יכלול את התהליכים העסקיים המהותיים בבנק, תיאור סוגי הסיכונים, הבקורות, הערכת הסיכון השיורי והמלצות לשיפור או הוספת בקורות נוספות לצורך מזעור סיכונים.

בנוסף נערך הבנק לביצוע עדכון לסקר הסיכונים למערכות ה-IT.

במהלך הרבעון השלישי של השנה אישר הדירקטוריון את מדיניות ניהול הסיכון התפעולי לשנת 2014.

סיכון משפטי

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

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

לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכון מוניטין

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

לעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכון אסטרטגי

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

לעניין אופן ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכון סביבתי

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

לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 בספטמבר 2013:

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

* השפעה כוללת של סיכונים אשראי נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין סיכון בגין איכות לווים ובטחונות, סיכון בגין ריכוזיות ענפית וסיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים.

** החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

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

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

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

לא חל שינוי בטבלת גורמי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2013 לעומת 30 ביוני 2013, למעט:

- ירידה בסיכון בסיס ובהשפעה הכוללת של סיכונים שוק, מהשפעה "בינונית" ל"קטנה" (ליום 30 ביוני 2013 הוגדר כהשפעה "בינונית" באופן חד פעמי עקב הקרבה למגבלות תרחישי הקיצון ולמגבלות בסיכון הבסיס בגין אינפלציה).

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 לדוחות כספיים אלו ולדוחות הכספיים לשנת 2012. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם:

הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - מדידה ובקרה, חישובים אקטואריים להתחייבויות בנושא זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, השקעות בתאגידים ריאליים, בניינים וציוד ומסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012, למעט בנושא הפרשות להפסדי אשראי כדלקמן:

עד לסוף שנת 2012 השתמש הבנק במקדמי ההפרשה של השנים 2008-2010 בלבד, מטעמי שמרנות, הואיל ושימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו החל משנת 2011 (כנדרש בהוראה), על פי המתודולוגיה שהייתה נהוגה אז, היה מביא לקיטון בשיעורי מקדמי ההפרשה הקבוצתית.

החל מהרבעון הראשון לשנת 2013, בין היתר על רקע המגמה המסתמנת מתוך טיוטת הנחיות הפיקוח על הבנקים להגדיל את ההפרשה הקבוצתית, עודכנה המתודולוגיה חישוב המקדמים המשמשים לחישוב ההפרשה הקבוצתית. המתודולוגיה עודכנה כך שלגבי השנים החל מיום 1 בינואר 2011 יעשה שימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו, שנרשמו בפועל, תוך ביצוע התאמות במקרי הצורך לרבות כאלה הנובעות מהסביבה הכלכלית. במסגרת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל, בחר הבנק להשאיר את המקדמים המחמירים לחישוב ההפרשה הקבוצתית בגין תת ענף קבלנות כללית, ולא לעדכןם בהתאם לנתוני המחיקות נטו החל משנת 2011, הואיל ולהערכת הבנק מקדמים אלה מייצגים נאמנה את רמת אי הודאות השוררת בענף.

בנוסף, בהתאם להוראות המעבר של הפיקוח על הבנקים יש לנטרל החל משנת 2013 את נתוני ההפרשות בגין שנת 2008. מטעמי שמרנות ועקב הצורך לתת ביטוי במקדם לאי ודאות, החליט הבנק להמשיך ולהתחשב בנתוני 2008 בחישוב המקדמים גם החל מתחילת שנת 2013 ואילך, במידה ונטרולם גורם לקיטון בהפרשה הקבוצתית. יודגש כי המתודולוגיה כאמור לעיל, תשמש את הבנק בקביעת ההפרשה הקבוצתית עד להשלמת בחינת השפעה של טיוטת הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, כמפורט בביאור 2.1.1 בדוחות הכספיים. השפעת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל ברבעון הראשון של 2013 הביאה לגידול בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון בסכום של כ- 13 מיליון ש"ח.

בנוסף, הוגדלה ברבעון הראשון של 2013 ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור בהתאם להוראת המפקח על הבנקים כמפורט בפרק "עדכוני חקיקה", על פיה יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות ליום הדיווח. יישום ההוראה האמורה נדרש עד ליום 30 בספטמבר 2013, הבנק בחר לאמץ את ההוראה מוקדם וליישמה כבר ברבעון הראשון של 2013. השפעת עדכון ההפרשה הקבוצתית להלוואות לדיור כאמור, הביאה לגידול נוסף בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (הבנק מתאים באופן שוטף את ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור ל- 0.35% מהיקף התיק).

עדכוני חקיקה

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו במהלך שנת 2013 ואשר פורסמו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2012, אינם מופיעים בפרק זה.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

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

ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן: "הוראת התגמול"). הוראת התגמול קובעת כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגיד הבנקאי יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי וגובשה בהתאמה לחוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012 (להלן: "תיקון 20 לחוק החברות") (לפירוט בדבר תיקון 20 לחוק החברות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח הדירקטוריון לשנת 2012).

בין היתר, מחייבת הוראת התגמול את דירקטוריון התאגיד הבנקאי, לאחר ששקל את המלצות ועדת התגמול, לקבוע מדיניות תגמול אשר תחול על כלל עובדי התאגיד הבנקאי ועל כל סוגי התגמולים (להלן: "המדיניות"), לפקח על יישומה ולוודא כי היא מקדמת עמידה ביעדי התאגיד, ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי, איננה מעודדת לקיחת סיכונים חריגים או מעבר לתיאבון הסיכון ומאפשרת שמירה על בסיס הון איתן.

עוד כוללת הוראת התגמול דרישות החלות לעניין "עובדים מרכזיים" (כהגדרתם להלן) או קבוצה מתוכם, ובכלל זה קביעת יחס מקסימאלי בין תגמול משתנה לבין תגמול קבוע, דחיית תשלום תגמול משתנה והענקה במניות ובמכשירים מבוססי מניות המבשילים על פני מספר שנים.

"עובד מרכזי" על פי הוראת התגמול כולל:

(1) כל מי שלפעילותו עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי יגדיר במסגרת המדיניות מי נכלל בקבוצה זו, ובלבד שתכלול לכל הפחות נושאי משרה בכירה (מי שהוא "נושא משרה" כהגדרתו בחוק החברות וכן בעלי תפקידים נוספים כמפורט בהוראת התגמול) וכן מי שאינו נושא משרה בכירה ומתקיים לגביו לפחות אחד מהתנאים שלהלן:

א. הוא מנהל המדווח ישירות למנכ"ל או מנהל המדווח ישירות למנהל כאמור.

ב. סך התגמול המשווה לעובד שקיבל מהתאגיד הבנקאי בגין השנה שחלפה או בגין השנה שקדמה לה, עולה על 1,500,000 ש"ח.

(2) קבוצות של עובדים הכפופים לאותם הסדרי תגמולים ואשר עשויות, במצטבר, לחשוף את הבנק לסיכון מהותי, אפילו אם כל אחד מהעובדים בנפרד לא יחשוף את הבנק לסיכון מהותי.

על אף האמור לעיל, אין חובה להחיל את הדרישות המפורטות בהוראת התגמול על "עובדים מרכזיים" שאינם "נושאי משרה" שתיקון 20 לחוק החברות חל עליהם אשר כל תגמולם נקבע על פי הסכם קיבוצי או בהתקיים תנאים אחרים, כמפורט בהוראת התגמול.

לעניין מנגנון התגמול ל"עובדים מרכזיים" קובעת הוראת התגמול בין היתר, כי יקבעו יחסים הולמים בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע שיקיימו את האמור להלן: התגמול המשתנה המירבי לעובדים אלו לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע עבור כל עובד. עם זאת, בתנאים חריגים התאגיד הבנקאי יהא רשאי לקבוע שהתגמול המשתנה המירבי יגיע עד ל- 200% מהתגמול הקבוע. קביעה כאמור תלווה בהחלטה מנומקת ומפורטת של

הדירקטוריון שתוגש, ככל הנדרש, לאישור האסיפה הכללית. בנוסף, כל תשלום של תגמול משתנה ל"עובד מרכזי" יהיה כפוף להסדרי דחייה, באופן שלפחות 50% מסך המרכיב המשתנה המשווה לעובד כאמור, שהוענק בגין שנה קלנדרית ידחה וזי תקופת הדחייה של סך המרכיב המשתנה שהוענק בגין שנה קלנדרית לא תפחת משלוש שנים. כמו כן, על פי הוראת התגמול, לפחות 50% מסך התגמול המשתנה שהוענק בגין שנה קלנדרית לנושא משרה כהגדרתו בחוק החברות יוענק בצורת מניות ומכשירים מבוססי מניות, שהזכאות להם מבשילה על פני מספר שנים, בהתאם לביצועים בתקופה זו. יחד עם פרסום הוראת התגמול פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 ("דירקטוריון") הכולל, בין היתר עדכון תפקידי הדירקטוריון בנושא תגמול בהתאם להוראת התגמול ודרישות בנוגע להרכבה ותפקידיה של ועדת התגמול.

במסגרת הוראות מעבר שפרסם הפיקוח על הבנקים בנוגע לתחולת הוראת התגמול נקבע כי הדרישות לפי הוראה זו יחולו על מדיניות תגמול שתיקבע החל מיום פרסום ההוראה (קרי, 19 בנובמבר 2013) ולא יאוחר מיום 30 ביוני 2014, וכי החל ממועד פרסום הוראת התגמול מתבטל מכתב המפקח על הבנקים מיום 5 באפריל 2009 בדבר מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי. כן נקבעו במסגרת הוראות המעבר מועדי תחולה ביחס להסכמי תגמול פרטניים של "עובדים מרכזיים" בהתאם למועדי אישורם והובהר כי הדרישות הנובעות מהוראה זו לא יחולו על זכויות שנצברו ל"עובד מרכזי" (כהגדרתו לעיל) עד יום פרסום ההוראה. הבנק לומד את דרישות ההוראה ונערך ליישומן.

חוק ניירות ערך (תיקון מס' 53) (מערכת הצבעות אלקטרוניות) התשע"ג-2013

ביום 31 באוקטובר 2013 פורסם ברשומות חוק ניירות ערך (תיקון מס' 53), התשע"ד-2013 ("תיקון מס' 53 לחוק ניירות ערך"), המתווה, בין היתר, הסדר על פיו תקים הרשות לני"ע (להלן: "הרשות") מערכת הצבעה אלקטרונית, אשר תאפשר למחזיקים בניירות ערך להצביע באסיפות באמצעות כתב הצבעה, באמצעות האינטרנט, וכן להוכיח את בעלותם בניירות הערך. הצבעה באמצעות האינטרנט תהווה ערוץ נוסף למחזיקים בניירות ערך לממש את זכויות ההצבעה שלהם באסיפות. בהתאם לתיקון האמור, בקביעת מניין חוקי ומניין קולות באסיפה יובאו בחשבון גם הקולות המנויים בתוצאות ההצבעה האלקטרונית. תחילתו של תיקון מס' 53 לחוק ניירות ערך יהיה ביום תחילתן של תקנות בדבר הוכחת בעלות בכתבי אופציה ובדבר כתבי הצבעה באסיפת מחזיקים בכתבי אופציה.

לתיקון לחוק עשויות להיות השלכות על הבנק כחבר בורסה שיחוייב להמציא מידע למחזיקי ניירות ערך ולמערכת ההצבעה האלקטרונית וכן בהיותו חברה ציבורית המקיימת אסיפות כלליות, הכל בהתאם לכללים ולתקנות שיקבעו מכח תיקון מס' 53 לחוק ניירות ערך.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון) התשע"ד 2013

ביום 8 באוקטובר 2013 התפרסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ד-2013, אשר יחייב את הבנקים לקבוע מחיר אחיד עבור ניהול חשבון עובר ושב לשלושה מסלולים: בסיסי, מורחב ומורחב פלוס. בכל מסלול יכללו הפעולות אותן יוכל לבצע הלקוח בחודש תמורת מחיר קבוע מראש. הבנקים יחויבו להציע כמוצר מדף ללקוחותיהם את "המסלול הבסיסי" ואת "המסלול המורחב" (מסלול "מורחב פלוס" הינו בגדר רשות בלבד), כאשר התשלום עבור המסלול יתבצע על בסיס חודשי בתחילת כל חודש, עבור החודש הקודם. שיטת המסלולים תתווסף לתעריפון הקיים כך שלקוח שלא מעוניין להצטרף למסלול כלשהו יישאר לפי השיטה הקיימת היום (PAY AS YOU GO). התיקון ייכנס לתוקפו ביום 1 באפריל 2014. הבנק לומד את פרטי התיקון ונערך ליישומו במועדים שנקבעו.

הוראת ניהול בנקאי תקין 421 בנושא "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית"

ביום 9 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הוראה חדשה בנוגע להפחתה או תוספת בשיעורי הריבית בהלוואות ובפיקדונות, זאת במסגרת תהליך יישום המלצות ועדת זקן.

להלן עיקרי ההוראה:

1. בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל תקופת ההלוואה, וכן בהלוואות המבוצעות בחלקים, יידרש התאגיד הבנקאי להחיל במועדי שינוי הריבית על ההלוואה, את אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד מתן ההלוואה.
 2. בהלוואות בריבית משתנה בהן הריבית הבסיסית היא ריבית LIBOR יהיה רשאי התאגיד הבנקאי לקבוע מנגנון לשינוי התוספת או ההפחתה שיחול במקרים קיצוניים, ובלבד שיתקיימו התנאים המפורטים בהוראה.
 3. בפיקדונות בהם שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל תקופת הפיקדון, וכן בפיקדונות המתחדשים מזמן לזמן בהתאם להוראות שנתן הלקוח מראש, יידרש התאגיד הבנקאי להחיל במועדי שינוי הריבית או חידוש הפיקדון, את אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד ההפקדה. החובה האמורה לא תחול מקום בו משך הלקוח חלק מסכום הפיקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש.
- נקבע, כי ההוראה תחול על הלוואות ופיקדונות של "יחיד" ושל "עסק קטן" בהתאם להגדרה המופיעה בכללי הבנקאות, אשר ההתקשרות עם התאגיד הבנקאי בנוגע להם בוצעה לאחר תחילתה של ההוראה. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1.1.2014. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד שנקבע.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא הגבלות על מתן אשראי לדיור

ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור (משכנתאות). ההנחיות במכתב הינן בנוסף לצעדים קודמים שנקטו בהקשר זה על ידי הפיקוח על הבנקים ומטרתן לחזק את עמידות הלווים והמערכת הבנקאית בפני השפעות שליליות אפשריות שעלולות להיגרם בעת עליית שיעורי הריבית בעתיד.

להלן פירוט עיקרי ההגבלות כפי שנכללו במכתב:

1. תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור כאשר שיעור החזר החודשי של המשכנתא מתוך ההכנסה החודשית של הלווה עולה על 50%. משכנתאות שבהן שיעור החזר החודשי מההכנסה הוא מעל 40% ישוקללו ב-100% לצורך חישוב יחס הלימות ההון.
 2. תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור שבה היחס בין חלק ההלוואה לדיור בריבית משתנה לבין סך ההלוואה, עולה על 66.7%. המגבלה תחול על הלוואות בריבית משתנה לכל טווחי הזמן והיא מתווספת להגבלה הקיימת המגבילה לשליש את חלק ההלוואה לדיור שניתן בריבית משתנה לתקופה קצרה מ-5 שנים.
 3. תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור לתקופה העולה על 30 שנה.
- ההנחיות החדשות חלות על הלוואות שניתן להן אישור עקרוני מיום 1 בספטמבר 2013 ואילך. הבנק מיישם את ההוראות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בעניין ניהול סיכון הריבית ותיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339-

ניהול סיכוני שוק

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 333 אשר כוללת הסדרה של דרישות וציפיות קיימות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים לניהול סיכון הריבית על כלל סוגיו במכשירים הפיננסיים, ומתבססת בעיקר על עקרונות ועדת באזל לניהול ולפיקוח על סיכון ריבית שפורסמו בשנת 2004. ההוראה מגדירה מהו סיכון ריבית ואת מקורותיו השונים שהם מבנה הפוזיציות של התאגיד הבנקאי ומאפייניהם, תכונות אופי התשואה ושיעורי ריבית השוק.

כמו כן, ההוראה מאמצת את עשרת העקרונות הראשונים במסמך באזל בנושא סיכון ריבית בהתאמות הנדרשות וכן מתווה את היסודות עליהם יתבסס מערך ניהול סיכון הריבית.

בנוסף, ההוראה מפרטת את התפקידים המוטלים על ההנהלה הבכירה והדירקטוריון בנושא פיקוח וניהול סיכון הריבית ואת הדרישות לתשתית הארגונית התומכת בניהול הסיכון, כמו למשל הפרדת תפקידים נאותה, קיום גורמי בקרה ביחידות העסקיות וקיומה של פונקציה לניהול סיכון הריבית אשר תהא כפופה למנהל הסיכונים הראשי. ההוראה מפרטת את תהליכי ניהול סיכון הריבית שהתאגיד הבנקאי נדרש למלא. בין יתר הדרישות הכלולות בה:

1. - בחינת השיטה בה נעשה שימוש אל מול שיטות מדידה נוספות.
 2. מערכות מדידת הסיכון יתמכו במדידה, ניטור ודיווח של סיכון הריבית בכללותו, סיכון הריבית בתיק הבנקאי בנפרד וסיכון הריבית בתיק למסחר בנפרד.
 3. הפעלת מגוון תרחישים לאמידת הסיכון.
 4. חובת דיווח מיידי למפקח בגין תוצאות חריגות, שתתקבלנה מיישום תרחיש של זעזוע סטנדרטי בשיעורי הריבית.
- בעקבות פרסום ההוראה הנ"ל, בוצעו התאמות נדרשות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339 - "ניהול סיכוני שוק".

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 6 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי מס' 451 העוסק בתיקון סעיף 13 להוראה שכותרתו המתוקנת הינה "פיגורים והתראה לפני נקיטת הליכים משפטיים". לאור החשיבות במסירת מידע מפורט ללווה אודות "הועדה המיוחדת" אשר הוקמה מכוח חוק הלוואות לדיור, התשנ"ב-1992 ואשר מטרתה להקל בפירעון תשלומי החזר הלוואה בשל מצבו הכלכלי של הלווה, הורחב המידע שעל הבנק ליתן ללווה במסגרת ההודעה על הפיגורים בתשלומי ההלוואה, כך שיכיל גם את הפרטים שלהלן: קיום הוועדה המיוחדת, מטרתה, הרכבה, זכותו של הלווה לפנות לוועדה המיוחדת בבקשה לסיוע, אופן הגשת הבקשה, מועדים רלוונטיים כאמור בסעיפים 5.5-א ו-5.5 ב לחוק הלוואות לדיור ודרכי התקשרות עם התאגיד הבנקאי.

כמו כן, הוטלה חובה על התאגיד הבנקאי להביא לידיעת הלווה את חובת הדיווח המוטלת עליו מכוח חוק שירותי נתוני אשראי, התשס"ב-2002, על מנת שהלווה יהא מודע להשלכות הכרוכות באי תשלום חובותיו וכן נקבעה החובה של התאגיד הבנקאי להיות מיועד בכל פניה של הלווה הנוגעת לחוב בפיגורים, גם אם זו נעשית באמצעות בא כוחו, וזאת על מנת שיוכל לבחון את בקשת הלווה לגופה.

התיקון להוראה נכנס לתוקף ב- 1 באוגוסט 2013 והבנק נערך לו בהתאם, הן באמצעות גיבוש נוסח של הודעה מוסכמת על פיגורים בתשלומי ההלוואה עם הוועדה הבין משרדית ובשיתוף איגוד הבנקים, והן מבחינת המערכות הממוכנות של הבנק בתחום המשכנתאות.

עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור

ביום 21 במרס 2013 פרסם המפקח על הבנקים, הנחיות עדכניות בנושאים הקשורים לאשראי לדיור (משכנתאות) ונדל"ן.

להלן עיקרי ההנחיות:

1. משקל הסיכון המועדף להלוואות המובטחות על ידי משכנתאות על נכס למגורים, ששיעור המימון בהן הוא עד 45% יוותר ללא שינוי, קרי 35%.
 2. משקל הסיכון המועדף להלוואות המובטחות על ידי משכנתאות על נכס למגורים, ששיעור המימון בהן גבוה מ- 45% ועד 60% ישוקלל ב- 50% (במקום ב- 35%).
 3. משקל הסיכון המועדף להלוואות המובטחות על ידי משכנתאות על נכס למגורים, ששיעור המימון בהן גבוה מ- 60% ישוקלל ב- 75% (במקום ב- 35% או ב- 100%).
 4. מכתב המפקח על הבנקים מיום 28 באוקטובר 2010 בנושא "הלוואות ממונפות לדיור בריבית משתנה", לא יחול על הלוואות שיבוצעו החל מיישום ההנחיה דנן ואילך (דרישת המפקח על הבנקים באוקטובר 2010 עיקרה היה שקלול ב- 100% של הלוואות בהן שיעור המימון עלה על 60% ובסכום של מעל 800,000 ש"ח ואשר היחס בין חלק ההלוואה לדיור שהועמד בריבית משתנה, לבין סך ההלוואה לדיור שהועמדה ללווה, שווה ל- 25% או יותר).
 5. החל מהדוח לרבעון השני של שנת 2013, יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת ההלוואות האמורות ליום הדיווח.
 6. מקדם ההמרה לאשראי בגין ערבויות לפי חוק המכר לאחר מסירת הדירה יוקטן מ- 20% ל-10%.
- תחולת ההנחיות בסעיפים 1-4 לעיל חלה על הלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. לענין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור, הבנק יישם את ההנחיות החל מהרבעון הראשון לשנת 2013, לפירוט ראה באור 1.ד.

דוח מסכם- הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות

ביום 19 במרס 2013 פרסם המפקח על הבנקים את הדוח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית. הדוח מהווה המשך לדוח הביניים שפורסם בתאריך ה- 16.7.2012. תכליתן של ההמלצות הינה לקדם את התחרות בתחום שירותי החיסכון, האשראי ומערך התשלומים בקרב מגזרי משקי הבית והעסקים הקטנים. ההמלצות שפורסמו בדוח הביניים עוסקות בשלושה מישורים: צעדים להגדלת מספר השחקנים בענף, צעדים להגברת התחרות בין השחקנים הקיימים, צעדים משלימים הכוללים התערבות רגולטורית לפתרון כשלי שוק. במסגרת זו התייחס הצוות באופן ממוקד גם למגזר העסקים הקטנים. במסגרת ההמלצות הסופיות אומצו המלצות דוח הביניים שפורטו לעיל, והוחלט להמליץ על צעדים נוספים אשר עלו כמהותיים להגברת התחרות ולחיזוק כוחם של משקי הבית והעסקים הקטנים. צעדים אלו כוללים:

1. הגדלת התחרות על מתן אשראי למשקי הבית ולעסקים קטנים מצד גופים חוץ בנקאיים – הוקם צוות לגיבוש הצעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום.

2. הסרת חסם מרכזי למעבר בין בנק לבנק באמצעות שיפור וייעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון ("הוראות קבע") מהבנק הישן לבנק החדש באופן שלא יחייב את מעורבותו של הלקוח בתהליך.
3. הוזלת עלות ניהול חשבון ל"עסק קטן" - הוגדרה והורחבה אוכלוסיית העסקים הקטנים אשר תהנה מתעריפי עמלות קמעונאיים לניהול חשבונם, ובהתאם גובש נוסח תיקון חקיקה ליישום ההמלצה. יודגש, כי חלק מההמלצות לעיל עוגנו זה מכבר בתיקוני חקיקה מתאימים ולגבי חלק נוסף מההמלצות נדרשת עבודה נוספת של בנק ישראל ביחד עם משרדי הממשלה הרלוואנטיים על תיקוני חקיקה אשר יעגנו את המלצות הצוות ויוציאו אותן מן הכוח אל הפועל.
- בשלב זה, פורסם ביום 28 בנובמבר 2012 תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון) התשע"ג-2012, אשר עסק בין היתר בביטול ושינוי עמלות, תמחור דיפרנציאלי בגין פעולות בניירות ערך בערוצים השונים, תיקון ההגדרה של "אזרח ותיק", פרסום תעריפון עמלות באתר האינטרנט של הבנק, שינוי מתן הטבות ללקוחות בעמלות בגין פעולות בניירות ערך מדיווח לפי שיעור הטבה לדיווח לפי שיעור גביה. התיקון לכללים נכנס לתוקף ב- 1.1.2013 וב- 1.3.2013.
- בהתאם לתיקוני הוראות דין שפורסמו עד כה בהתייחס להמלצות הדוח המסכם, ביצע הבנק את ההתאמות הנדרשות במערכות הבנק הרלוואנטיות, תוקן תעריפון העמלות של הבנק בהתייחס ללקוח יחיד ול"עסק קטן" ובוצעו שינויים בטפסים שונים. עם השלמת החקיקה ומתן אפשרות לביצוע פעולות נוספות באמצעות האינטרנט, כגון פתיחת חשבונות עו"ש, הבנק יבחן את האפשרות להרחבת הפלטפורמה הקיימת והתאמתה לכך.
- הבנק ממתין לעיגון המלצות הצוות בדברי חקיקה מתאימים. ראה גם פרק "מגזרי פעילות" תת פרק "מגזר פרטי".

תיקון הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 331- חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים

- ביום 15 בינואר 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי מס' 331 כדלקמן:
- תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה במקרים הבאים, אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר:
1. כאשר יתרת העודפים המצטברת של התאגיד הבנקאי (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפרסם, אינה חיובית, או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור.
 2. כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל.
 3. כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.
- כמו כן, תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר או מתוך קרנות הון. תחולת ההוראה החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך.

יוזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת מעודכנת להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך

ביום 16 באוקטובר 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה מעודכנת להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך, אשר צפויה להידון בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות. עיקרי טיוטת ההוראה הינם:

1. תאגידים בנקאים יציגו ללקוחות המבצעים פעולות של קניה, מכירה או פידיון של ניירות ערך ישראלים ו/או זרים, מידע השוואתי בדבר עמלות ששילמו לקוחות שביצעו עסקאות דומות לעסקה שביצע הלקוח.
 2. המידע ההשוואתי יוצג ללקוח במסגרת ההודעה שנשלחת אליו מכוח חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981 (להבדיל מהטייטה הקודמת אשר דרשה מהתאגיד הבנקאי להציג המידע ההשוואתי גם בעת מתן השירות עצמו). כמו כן, הנתונים יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי ויתעדכנו בתוך 30 ימים מסוף כל תקופה.
 3. התאגיד הבנקאי אינו נדרש להציג נתונים ביחס לאופציות שכן אלו אינם משקפים פעילות טיפוסית של משק בית או עסק קטן.
 4. לצד המידע ההשוואתי יציג התאגיד הבנקאי מידע מפורט על עמלות ניירות ערך בהן חויב הלקוח, במהלך תקופה של ששה חודשים.
- תחילת ההוראה על פי הטייטה היא ביום 1 באפריל 2014. הבנק עוקב אחר התקדמות ההליכים בעניין זה ולומד את עיקרי ההוראה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 403 וטיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין- 470 בעניין הטבות ללקוחות

ביום 28 ביולי 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 וטיוטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 הכוללות כללים ברורים ואחידים שיאפשרו ללקוחות להשוות בין השירותים והמוצרים הבנקאיים המוצעים להם ע"י הבנקים השונים, תוך אפשרות להבחין בין ערך הטבות שאינן בנקאיות ובין ערך השירותים הבנקאיים. בין היתר, קובעת טיוטת ההוראה, כי ניתן לתת הטבות לא בנקאיות אך ורק אגב הגשת בקשה להנפקת כרטיס חיוב החזקתו והשימוש בו וכי על התאגיד הבנקאי להציג באופן ברור מידע מהותי אודות ההטבה הלא בנקאית ולפרסם את פרטיה במלואם באתר האינטרנט של הבנק.

הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי פרסום ההוראות האמורות.

טיוטת צו הבנקאות (עמלת פירעון מוקדם) (תיקון)- התשע"ג 2013

בתאריך 28 במרס 2013 הגיש המפקח על הבנקים טיוטת הצעה לתיקון צו הבנקאות (עמלת פירעון מוקדם) לפיו ינוטרל מרכיב הסיכון של נוטל הלוואת דיור בחישוב עמלת הפרשי היוון בפירעון מוקדם של משכנתא, כך שלווים שהוערכו על ידי הבנק, ביום בו הועמדה להם ההלוואה, כלווים ברמת סיכון גבוהה, ונקבע להם שיעור ריבית גבוה יחסית, לא ישלמו הפרשי היוון בגין רכיב הסיכון. על פי התיקון המוצע, הריבית הממוצעת בשוק המשכנתאות על פיה יחושב הפירעון לא תשווה לריבית ההלוואה של הלקוח ביום נטילת המשכנתא, אלא תשווה לריבית הממוצעת על המשכנתאות כפי שהיתה ידועה ביום נטילת המשכנתא. מוצע, כי התיקון יחול על כל הפירעונות המוקדמים שיבוצעו לאחר כניסת התיקון לתוקף. עם זאת, בפירעונות מוקדמים של הלוואות משכנתא שהועמדו לפני כניסת התיקון לתוקף, בהן ריבית ההלוואה נמוכה מהריבית הממוצעת הידועה ביום נטילת המשכנתא, תישאר הנוסחה במתכונתה לפני התיקון (הריבית הממוצעת הידועה ביום הפירעון המוקדם וריבית ההלוואה בפועל). הבנק לומד את טיוטת ההצעה לתיקון הצו והשפעתה על פעילות הבנק והתנהלותו.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (O&D) בבנק ובחברות בנות שלו, ראה באור 16. א. בדוחות הכספיים וכן ראה דיווח מידי של הבנק מיום 8 בספטמבר 2013 (אסמכתא 2013-01-138930) ודיווח מידי מיום 23 באוקטובר 2013 (אסמכתא 2013-01-173757).
- ב. לעניין עדכון גמול הדירקטורים בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, ראה באור 16. ב.
- ג. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.
- ד. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

ביום 29 ביולי 2013 הודיע מר יהודה אורבך, המבקר הפנימי של הבנק וחברות הבנות, כי יסיים את כהונתו כמבקר הפנימי של הבנק והחברות הבנות של הבנק ביום 31 בדצמבר 2013. מלבד האמור לעיל, פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2012 ולא חל בהם שינוי. מספר המשרות הממוצע לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי ביקורת	18
מיקור חוץ	3

הדירקטוריון

- בישיבת הדירקטוריון ביום 30 במאי 2013 הוחלט על שינויים בהרכב ועדות הדירקטוריון.
- במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה קיים הדירקטוריון 16 ישיבות במליאתו ו- 73 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.
- לעניין עדכון גמול הדירקטורים החיצוניים בבנק והדירקטורים האחרים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון), ובכללם דירקטורים שהינם בעלי שליטה או קרוביהם - ראה באור 16. ב. לדוחות הכספיים וכן ראה דיווחים מיידים של הבנק מיום 23 באוקטובר 2013 (אסמכתאות 2013-01-173577 ו- 2013-01-173757).

חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

- ביום 21 בנובמבר 2013 החליט דירקטוריון הבנק כדלקמן:
 1. ד"ר עקיבא שטרנברג, המשמש כסמנכ"ל בכיר בבנק וכראש אגף בקרות וניהול סיכונים וכמנהל הסיכונים הראשי של הבנק ימונה כמבקר הפנימי של הבנק ויסיים תפקידו כראש אגף בקרות וניהול סיכונים וכמנהל הסיכונים הראשי של הבנק. זאת, בהמשך להודעת המבקר הפנימי, מר יהודה אורבך, מיום 30.7.13, על פרישתו מתפקידו.
 2. גב' נטע אברהמוב ביטן, סמנכ"לית בבנק המשמשת כראש אגף חשבונאי ראשי של הבנק, תמונה כראש אגף בקרות וניהול סיכונים וכמנהלת הסיכונים הראשית של הבנק ותחליף את ד"ר שטרנברג בתפקידו אלו.
 3. מר ארנון זית ימונה כסמנכ"ל וראש אגף חשבונאי ראשי של הבנק ויחליף בתפקיד זה את הגב' נטע אברהמוב ביטן.

כל אחד מהמינויים המפורטים לעיל הינו בכפוף לכך שהמפקח על הבנקים לא יודיע על התנגדותו למינוי או יודיע על הסכמתו לכך. מועד תחילת כהונתם של בעלי התפקידים המפורטים לעיל, טרם נקבע.
- ביום 30 במאי 2013 הודיע מנכ"ל הבנק, מר חיים פרייליכמן, כי אין בכוונתו להאריך את הסכם העסקתו כמנכ"ל הבנק עם סיום תקופת הסכם העסקתו ביום 2 באפריל 2014.
- בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 8 בספטמבר 2013, ובהמשך להמלצות הוועדה שמינה דירקטוריון הבנק לאיתור מנכ"ל, הוחלט למנות את מר ישראל טראו כמנכ"ל הבנק. ביום 14 באוקטובר 2013 התקבלה בבנק הודעה מאת המפקח על הבנקים, כי אין לו התנגדות למינויו של מר ישראל טראו כמנכ"ל הבנק. מועד תחילת הכהונה טרם נקבע.
- לעניין הודעת המבקר הפנימי על סיום כהונתו ראה פרק "גילוי בדבר המבקר הפנימי" לעיל.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי מהותי לעומת ההליך המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון 3 ימי עסקים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של 2012 פורטו בהרחבה הוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2013, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאית הראשית של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד,

לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 27 בנובמבר 2013.

נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המאוחדים (במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

שינוי	2012	2013	רווחיות
0.2%	503	504	הכנסות ריבית, נטו
62.5%	16	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-1.8%	487	478	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.3%	254	270	הכנסות שאינן מריבית
-2.8%	215	209	מזה: עמלות
2.7%	593	609	הוצאות תפעוליות ואחרות
3.0%	100	103	רווח נקי
6.6%		6.2%	תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾

שינוי	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	מאזן
-------	-------------------	--------------------	------

-4.8%	8,246	7,854	מזומנים ופקדונות בבנקים
-4.6%	23,573	22,480	אשראי לציבור, נטו
-0.9%	4,940	4,897	ניירות ערך
-3.5%	30,890	29,804	פקדונות הציבור
4.9%	2,191	2,299	סך ההון
-2.3%	38,825	37,915	סך כל המאזן

	%	%	יחסים פיננסיים
	5.60	6.06	הון לסך כל המאזן
	78.70	78.68	הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית)
	0.30	0.15	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾
	14.94	15.52	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
	8.66	9.03	יחס הון ליבה לרכיבי סיכון

(1) על בסיס שנתי.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 (9)			2013		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5.16	(6) 285	22,522	5.02	(6) 273	22,156
1.32	3	913	2.28	4	709
2.30	35	6,131	1.30	20	6,169
3.56	1	114	-	* -	5
3.79	41	4,386	3.64	43	4,794
4.73	7	602	1.81	2	446
-	1	-	-	-	-
4.37	373	34,668	4.05	342	34,279
		342			385
		4,344			4,989
		39,354			39,653

נכסים נושאי ריבית בישראל

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

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)

סך כל הנכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 (9)			2013		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.41	158	26,431	1.75	110	25,338
-	* -	1	-	* -	1
-	* -	134	-	* -	76
7.01	47	2,751	7.23	55	3,123
-	-	339	2.81	2	288
2.79	205	29,656	2.34	167	28,826
		3,549			4,347
		342			385
		3,749			3,941
		37,296			37,499
		2,058			2,154
		39,354			39,653
1.58			1.71		
1.95	168	34,668	2.06	175	34,279

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

- פקדונות הציבור
- פקדונות הממשלה
- פקדונות מבנקים
- כתבי התחייבויות ותעודות פקדון
- התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ראה הערות להלן.

תוספת א' (המשך)

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 (9)			2013		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5.14	(6) 849	22,181	4.51	(6) 756	22,458
1.35	10	992	1.63	9	736
2.43	110	6,044	1.50	69	6,129
2.97	2	90	1.38	2	194
4.01	142	4,746	3.26	115	4,719
2.66	14	704	2.19	7	428
13.55	4	40	11.26	2	24
4.36	1,131	34,797	3.71	960	34,688
		340			363
		4,157			4,496
		39,294			39,547

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (3)

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה (4)

אגרות חוב למסחר (4)

נכסים אחרים (10)

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)

סך כל הנכסים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 (9)			2013		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.52	501	26,619	1.66	322	25,904
-	* -	2	-	* -	1
-	* -	171	-	* -	124
6.20	127	2,754	5.62	127	3,036
-	-	308	2.55	7	367
2.81	628	29,854	2.07	456	29,432
		3,596			4,051
		340			363
		3,478			3,576
		37,268			37,422
		2,026			2,125
		39,294			39,547
1.55			1.64		
1.93	503	34,797	1.94	504	34,688

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

פקדונות הממשלה

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ותעודות פקדון

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן". לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 נוכה סך של 104 מיליוני ש"ח (שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 הוסף סך של 3 מיליוני ש"ח) ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 נוכה סך של 108 מיליוני ש"ח (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 נוכה סך של 13 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 5 ו-13 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, בהתאמה (2 ו-6 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאמה).
- (7) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים מיום 23 בדצמבר 2012 בדבר שינוי מתכונת הדיווח לתוספת זו. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, הנתונים ל-30 בספטמבר 2012 סווגו מחדש.
- (10) לרבות יתרות מס הכנסה שהריבית בגינן נרשמת על בסיס מזמון.

תוספת א' (המשך)

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

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 ⁽³⁾			2013		
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
4.12	250	24,649	3.12	194	25,165
(2.43)	(124)	20,586	(1.42)	(69)	19,514
1.69			1.70		
6.85	87	5,207	9.06	121	5,520
(7.15)	(69)	3,960	(8.28)	(91)	4,532
(0.30)			0.78		
3.03	36	4,812	3.04	27	3,594
(0.94)	(12)	5,110	(0.59)	(7)	4,780
2.09			2.45		
4.37	373	34,668	4.05	342	34,279
(2.79)	(205)	29,656	(2.34)	(167)	28,826
1.58			1.71		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 ⁽³⁾			2013		
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
4.13	759	24,623	3.22	612	25,476
(2.56)	(400)	20,903	(1.62)	(245)	20,183
1.57			1.60		
6.71	257	5,150	6.48	264	5,472
(6.28)	(188)	4,020	(5.66)	(187)	4,432
0.43			0.82		
3.06	115	5,024	3.01	84	3,740
(1.08)	(40)	4,931	(0.66)	(24)	4,817
1.98			2.35		
4.36	1,131	34,797	3.71	960	34,688
(2.81)	(628)	29,854	(2.07)	(456)	29,432
1.55			1.64		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

(1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.

(3) החל מהדוחות לרבעון הראשון של 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים מיום 23 בדצמבר 2012 בדבר שינוי מתכונת הדיווח לתוספת זו. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע, לאור זאת, הנתונים ליום 30 בספטמבר 2012 סווגו מחדש.

תוספת א' (המשך)

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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי	מחיר	כמות	שינוי	מחיר	כמות
נטו		במיליוני ש"ח	נטו		במיליוני ש"ח
(93)	(102)	9	(12)	(8)	(4)
(78)	(70)	(8)	(19)	(20)	1
(171)	(172)	1	(31)	(28)	(3)
(179)	(171)	(8)	(48)	(45)	(3)
7	(6)	13	10	6	4
(172)	(177)	5	(38)	(39)	1

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים
סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות
סך כל הוצאות ריבית

הערה:

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

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2013 - מאוחד

סכומים מזווחים

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2013											
משך	שיעור	סך הכל	שיווי הון	תשואה חיים	תשואה חיים	מקופת	ללא	מעל 20	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל שנה	מעל שנה	מעל שנה	עד 3 חודש	עד 3 חודש	עד 3 חודש
ממוצע	פנימי	ממוצע	פנימי	ממוצע	פנימי	פנימי	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
0.6	4.08	4,010	0.7	4.88	4,572	-	28	165	41	37	211	642	2,300				
0.4		22,238	0.3		22,365	-	28	722	91	339	2,055	6,582	8,298				
*	-	2,626	*	-	3,022	-	-	-	-	1	1,422	527	995				
(ב) 0.4		28,874	(ב) 0.3		29,959	17	28	887	132	377	3,688	7,751	11,593				
0.1	1.34	6,722	0.2	0.61	6,683	-	-	-	-	4	1,334	1,225	4,259				
0.5		19,572	0.6		20,378	-	-	818	247	593	1,920	4,872	6,368				
*	-	2,482	*	-	2,902	-	-	-	-	1	1,388	505	948				
(ב) 0.4		28,776	(ב) 0.5		29,963	24,482	-	818	247	598	4,642	6,602	11,575				

במיליוני ש"ח

מטבעות חוץ (ה)

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

התחייבויות פיננסיות לטובת נוסעים ולגבי מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

מכשירים פיננסיים נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזר

החשיפה המסוטברת במזר

18

18

תשיפת פוללת לשינויים בשיעורי הריבית

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

התחייבויות פיננסיות לטובת נוסעים ולגבי מכשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

מכשירים פיננסיים נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזר

החשיפה המסוטברת במזר

18

18

תשיפת פוללת לשינויים בשיעורי הריבית

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

התחייבויות פיננסיות לטובת נוסעים ולגבי מכשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

מכשירים פיננסיים נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזר

החשיפה המסוטברת במזר

18

18

תשיפת פוללת לשינויים בשיעורי הריבית

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

התחייבויות פיננסיות לטובת נוסעים ולגבי מכשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במנותי ננס הבסיס)

סך הכל שיווי הון

מכשירים פיננסיים נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במזר

החשיפה המסוטברת במזר

18

18

0.8	4.25	37,593	0.8	4.84	35,034	0.8	4.21	36,407	423	127	339	1,473	1,598	2,745	3,263	2,799	23,640
0.3		26,308	0.3		27,393	0.4		22,956	-	-	-	725	143	375	3,074	7,957	10,682
*	-	9,405	*	-	7,855	*	-	10,205	-	-	-	-	-	1	1,532	4,063	4,609
(ב) 0.5		73,306	(ב) 0.5		70,282	(ב) 0.6		69,566	423	127	339	2,198	1,741	3,121	7,869	14,819	38,931
0.6	2.02	35,901	0.7	2.01	33,485	0.7	1.92	34,836	109	-	26	1,205	1,586	2,766	3,545	3,814	21,785
0.4		26,430	0.5		27,504	0.3		23,067	-	-	-	821	300	657	4,007	7,117	10,165
*	-	9,412	*	-	7,851	*	-	10,208	-	-	-	3	-	1	1,532	4,063	4,609
(ב) 0.5		71,743	(ב) 0.5		68,840	(ב) 0.4		68,111	109	-	26	2,029	1,886	3,424	9,084	14,994	36,559

* נמוך מ- 0.05 שנים.

** סוג מחדש.

תערות פסיביות:

- (א) למעט ידירות מאזווחות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושיווי הון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזווחים.
- (ב) ממוצע משוקלל לפי שיווי הון של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (ג) כולל מניות המוגנות בטור "ללא פירעון".
- (ד) לרבות מטבעי ישראל אמוד למט"ח.

תערות כלליות:

- 1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מזר של הנכסים הפיננסיים ושולל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי טעיפי המאזן השונים, ייחסור לכל מקבץ.
- 2. בהשוואה לשיווי הון של המכשירים הפיננסיים, לפיכך המכשירים הפיננסיים יהיו הן של המשקיעים והן של המושגים לפי שיעורי הריבית שמנכסים אותם אל השיווי הון הכללי בגין המכשיר הפיננסי, במקביות לרמתות ליתר חושב בשער תשואה פנימי הים שיעור הריבית המונח את תדרימי החוזומים האפיינים ממכשיר פיננסי אל השיווי הון.
- 3. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קרור לשיווי באחוזים בשיווי הון של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרים כנואה משניו קטן (גרדול של 1% 0) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- 5. מכשירים הממלמים אופציות שלא הופדו מהחזרה המארח, בהתאם לרלל החשבונית, נגללים בפרסות המכשירים הפיננסיים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 30 בספטמבר 2013

		חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)			סיכון אשראי כולל (1)			
		הפסדי אשראי (4)		מזה: פגום	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל במיליוני ש"ח
יתרת ההפרשה	מחיקות חשבונאיות נטו להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: פגום					
1	-	(2)	7	7	182	220	7	220
93	15	33	44	161	1,311	2,664	169	2,771
17	1	-	11	31	1,139	1,853	31	1,853
55	9	(24)	63	279	2,306	6,439	294	6,439
10	1	-	16	25	1,147	1,594	25	1,733
-	-	-	-	-	90	175	-	403
7	(9)	(6)	7	12	1,946	2,729	20	2,821
1	-	-	1	4	258	305	4	306
2	(2)	3	6	8	195	318	8	342
9	(11)	17	3	16	268	366	16	375
80	(27)	23	282	295	3,627	4,515	295 (7)	5,149
1	2	(5)	2	3	846	1,213	43	1,420
2	-	(20)	28	39	462	598	39	643
278	(21)	19	470	880	13,777	22,989	951	24,475
51	(1)	13	-	55	6,940	7,150	55	7,150
6	(3)	(6)	5	9	2,030	3,209	9	3,227
335	(25)	26	475	944	22,747	33,348	1,015	34,852
-	-	-	-	-	450	450	-	1,883
-	-	-	-	-	-	-	-	3,035
335	(25)	26	475	944	23,197	33,798	1,015	39,770
* -	-	* -	-	-	16	17	-	21
-	-	-	-	-	277	277	-	729
-	-	-	-	-	-	-	-	-
* -	-	* -	-	-	293	294	-	750
335	(25)	26	475	944	23,490	34,092	1,015	40,520

פעילות לווים בישראל:

ציבור- מסחרי

חקלאות	220
תעשייה	2,771
יהלומים	1,853
בינוי ונדל"ן - בינוי	6,439
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,733
חשמל ומים	403
מסחר	2,821
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	306
תחבורה ואחסנה	342
תקשורת ושרותי מחשב	375
שרותים פיננסיים	5,149
שרותים עסקיים אחרים	1,420
שרותים ציבוריים וקהילתיים	643
סך הכל מסחרי	24,475
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	7,150
אנשים פרטיים - אחר	3,227
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	34,852
בנקים בישראל (6)	1,883
ממשלת ישראל	3,035
סך הכל פעילות בישראל	39,770
פעילות לווים בחו"ל:	
ציבור- מסחרי	
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	21
בנקים בחו"ל	729
ממשלות חו"ל	-
סך הכל פעילות בחו"ל	750
סך הכל	40,520

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 23,490 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 4,780 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 1,175 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,075 מיליון ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (7) ראה באור א.6- הערה (3).

תוספת ג' (המשך)

סיכון האשראי לפי ענפי משק - מאוחד (6)
סכומים מדווחים

ליום 30 בספטמבר 2012								
סיכון אשראי כולל (1)				חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)			סיכון אשראי כולל (1)	
סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	מזה: חובות (2)	מזה: חובות (2)	מזה: פגום	הפסדי אשראי (4)	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
במיליוני ש"ח								
245	-	244	183	-	-	-	-	1
3,049	97	2,863	1,571	95	39	(11)	(10)	58
2,162	52	1,198	1,198	52	19	6	(10)	21
6,762	337	6,763	2,340	317	63	(5)	3	77
1,787	32	1,618	1,319	32	26	5	-	11
319	-	122	63	-	-	-	-	-
2,626	35	2,516	1,769	30	2	1	5	15
358	83	311	311	83	81	2	-	21
321	11	311	217	11	8	(1)	(2)	1
399	28	302	302	28	5	2	-	3
4,757	382	4,081	3,547	376	351	12	-	40
1,532	39	1,369	1,109	16	5	1	-	11
722	10	661	407	10	-	-	-	3
25,039	1,106	23,462	14,336	1,050	599	12	(14)	262
6,788	65	6,788	6,638	65	-	-	(2)	37
3,344	10	3,316	1,988	10	5	4	(1)	16
35,171	1,181	33,566	22,962	1,125	604	16	(17)	315
1,568	-	289	289	-	-	-	-	-
3,084	-	-	-	-	-	-	-	-
39,823	1,181	33,855	23,251	1,125	604	16	(17)	315
פעילות לווים בחו"ל:								
ציבור- מסחרי								
20	-	20	17	-	-	-	-	*
1,103	-	595	595	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,123	-	615	612	-	-	-	-	*
סך הכל פעילות בחו"ל								
40,946	1,181	34,470	23,863	1,125	604	16	(17)	315

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

פעילות לווים בחו"ל:
ציבור- מסחרי
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל

- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 23,863 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 4,803 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 51 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 971 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,258 מיליון ש"ח.
 - אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 - סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 - כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 - סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 - סווג מחדש - מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת שנקבעה בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".
 - לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

תוספת ג' (המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל (1)				חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)					
מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל		מזה: סך הכל	
בעיית (5)		חובות (2)		בעיית (5)		חובות (2)		בעיית (5)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
הפסדי אשראי (4)	מחיקות	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: פגום	מזה: חובות (2)	מזה: חובות (2)	מזה: פגום	מחיקות	הפסדי אשראי	ייתר ההפרשה
3	*	2	-	7	207	242	-	3	
54	(22)	(11)	39	84	1,361	2,573	85	54	
16	(13)	3	16	49	1,211	1,958	49	16	
70	3	(13)	90	338	2,369	6,840	351	70	
9	(3)	6	20	31	1,270	1,695	31	9	
*	-	*	-	-	28	120	-	*	
16	5	2	2	33	2,194	2,904	39	16	
1	*	2	76	77	246	295	77	1	
1	(2)	(1)	11	11	191	354	11	1	
3	*	2	4	27	267	364	27	3	
81	(17)	65	330	336	4,355	4,786	345	81	
4	8	*	3	13	999	1,253	35	4	
22	*	*	-	9	455	697	9	22	
280	(41)	57	591	1,015	15,153	24,081	1,066	280	
39	(3)	3	-	59	6,652	6,979	59	39	
15	(3)	5	10	10	2,037	3,329	10	15	
334	(47)	65	601	1,084	23,842	34,389	1,135	334	
-	-	-	-	-	581	** 581	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
334	(47)	65	601	1,084	24,423	34,970	1,135	334	

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש ראה באור 4.ג.1.
 (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל:
 חובות- על סך 24,758 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 4,821 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 68 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 1,265 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,201 מיליון ש"ח.
 (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (6) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

(6)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מִסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הממון

ליום 30 בספטמבר 2013
סכומים מדווחים

חשיפה מאזנית (2),(4)	חשיפה חוץ מאזנית (2),(4)			חשיפה מאזנית של שולחות של התאגיד			חשיפה מאזנית זרה לתושבים מקומיים			חשיפה מאזנית לגבול		
	חשיפה מאזנית לגבול	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית (4)	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית
מדינות	למסילות (3)	לבנקים	לאחרים	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות
מדינה	במיליוני ש"ח											
174	261	-	121	4	4	435	-	-	-	226	209	-
8	40	-	1	-	-	48	-	-	-	48	*	-
*	-	10	-	*	-	10	-	-	-	10	-	-
455	573	-	327	15	19	1,028	-	-	-	581	447	-
637	884	-	449	19	23	1,521	-	-	-	865	656	-
20	107	-	102	*	-	127	-	-	-	124	3	-

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

חשיפה למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שולחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרד-התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שולחות ב"ח"ל של התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה, למעט החשיפה המאזנית של שולחות באותה מדינה זרה. חשיפה מאזנית בישראל של שולחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שולחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי החייבויות אותן שולחות (הניכוי מובצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של ליווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים ליניכוי לצורך חבות ליווה ושל קבוצת ליווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הון המהדרת בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מידע והלימות החוץ-רכיב החוץ".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים מדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 בספטמבר 2013 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.
- (10) הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PLOG.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

(9)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי המנור

ליום 30 בספטמבר 2012

סכומים ממוזגים

חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ מאזנית (2)(4)		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד		חשיפה מאזנית זרה לתושבי מקומיים		חשיפה מאזנית		חשיפה מאזנית מעבר לגבול
	מזה:	מזה:	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	
לפרעון	לפרעון	סך חשיפה	סך כל	נטו לאחר ניכוי	ניכוי בגין	ניכוי	לפני ניכוי	התחייבויות	התחייבויות
מעל	עד	חוץ מאזני	חוץ	חובות	התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות
שנה	שנה	בעיית (4)	מאזנית	פגומים (4)	מאזנית	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות
							לאחרים	לבנקים (3)	לממשלות (3)
									במיליוני ש"ח
108	565	-	132	*	-	-	162	511	-
** 4	** 59	-	3	-	63	-	** 63	*	-
** 9	-	-	*	-	9	-	** 9	-	-
** 472	** 653	-	273	9	18	1,125	** 523	602	-
593	1,277	-	408	9	18	1,870	757	1,113	-
18	35	-	58	1	1	53	(6) 50	3	-

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

חשיפה למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי. במדינה זרה לתושבי מקומיים (למשל ישראל) חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של ישראל. חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבי מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי. בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.

(3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

(4) יחיד ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסומן על פי ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות אחרים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכן ממדינות אלה.

(5) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נוטן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.

(6) הון בהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מידע והלמות החוץ-רכיבי החוץ".

(7) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לללות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 בספטמבר 2012 אין לבער חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

(8) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסומן על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון איטליה או אירלנד.

* הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נוטן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PLO.

** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

סווג מחדש.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד

סכומים מדווחים

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

ליום 30 בספטמבר 2013:
אין לבנק חשיפה.

ליום 30 בספטמבר 2012:
אין לבנק חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2012:
מדינת חשיפה: ארצות הברית
סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינה 304 מיליון ש"ח (מזה סך של 241 מיליון ש"ח לבנקים).

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
אירלנד**	הודו	טורקיה (5)	אירלנד	הודו	
9	64	2	9	60	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	(23)	-	1	(28)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
* -	* -	1	* -	1	שינויים אחרים
9	41	3	10	33	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
אירלנד**	הודו	טורקיה (5)	אירלנד	הודו	
9	42	2	9	59	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	1	-	1	(24)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
* -	(2)	1	* -	(2)	שינויים אחרים
9	41	3	10	33	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח
31 בדצמבר 2012					
אירלנד**	הודו	טורקיה (5)			
9	42	2			סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	20	1			שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
* -	(3)	* -			שינויים אחרים
9	59	3			סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

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

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

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

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

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

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

(4) ליום 30 בספטמבר 2013 - אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

(5) החל מחודש יוני 2013 טורקיה אינה מוגדרת כמדינה עם בעיות נזילות על פי הקריטריונים של קרן המטבע הבינלאומי (IMF).

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

הצהרה (Certification)

אני, חיים פרייליכמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן;

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

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

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

חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי
27 בנובמבר 2013

הצהרה (Certification)

אני, נטע אברהמוב ביטן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן;
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן;

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

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

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

נטע אברהמוב ביטן
חשבונאית ראשית, סמנכ"ל
27 בנובמבר 2013

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- 0.17% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013, והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ- 1.55% וכ- 1.77% מכלל ההכנסות המאוחדות לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 6.ב.5.ה' בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

27 בנובמבר 2013

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2013

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	נכסים
8,246	7,067	7,854		מזומנים ופקדונות בבנקים
4,940	4,927	4,897	2	ניירות ערך ⁽¹⁾
68	51	-		ניירות ערך שנשאלו
23,858	22,979	22,763	3	אשראי לציבור
(285)	(265)	(283)	3	הפרשה להפסדי אשראי
23,573	22,714	22,480		אשראי לציבור, נטו
1	1	1		השקעה בחברות מוחזקות
398	387	394		בניינים וציוד
476	480	521	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,123	769	1,768		נכסים אחרים ⁽²⁾
-	9	-		נכסים המוחזקים למכירה
38,825	36,405	37,915		סך כל הנכסים

ז. אבליס יושב ראש הדירקטוריון

ח. פרייליכמן מנהל כללי ראשי

נ. אברהמוב ביטן חשבונאית ראשית, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום: 27 בנובמבר 2013

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	
				התחייבויות והון
30,890	29,076	29,804		פקדונות הציבור ⁽³⁾
244	107	176		פקדונות מבנקים
1	-	1		פקדונות הממשלה
2,929	2,925	3,098	13	כתבי התחייבות נדחים ותעודות פקדון
592	571	631	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,978	1,617	1,906		התחייבויות אחרות ^{(4),(5)}
36,634	34,296	35,616		סך כל ההתחייבויות
2,191	2,109	2,299		סך כל ההון ⁽⁶⁾
38,825	36,405	37,915		סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: ניירות ערך ששועבדו בסך 652 מיליון ש"ח (30.09.2012 - 593 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 690 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 655 מיליון ש"ח (30.09.2012 - 491 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 789 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: פקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל ליום 30 בספטמבר 2013 בסך 2,731 מיליון ש"ח (ליום 31.12.12 - 2,666 מיליון ש"ח (לא מבוקר)). כמו כן, ראה להלן באור 1.ה.3.
- (4) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,028 מיליון ש"ח (30.09.2012 - 755 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 1,123 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 52 מיליון ש"ח (30.09.2012 - 50 מיליון ש"ח ו - 31.12.2012 - 49 מיליון ש"ח).
- (6) הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2012 (מבוקר)	2012 (לא מבוקר)	2013 (לא מבוקר)	2012 (לא מבוקר)		
						במיליוני ש"ח
1,416	1,131	960	373	342	9	הכנסות ריבית
756	628	456	205	167	9	הוצאות ריבית
660	503	504	168	175		הכנסות ריבית, נטו
65	16	26	3	12	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
595	487	478	165	163		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית:
65	38	60	23	8	10	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
288	215	209	72	68		עמלות
4	1	1	*	1		הכנסות אחרות
357	254	270	95	77		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות:
455	342	347	114	117		משכורות והוצאות נלוות
147	109	114	37	38		פחת ואחזקת בנינים וציוד
198	142	148	46	47		הוצאות אחרות
800	593	609	197	202		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
152	148	139	63	38		רווח לפני מסים
25	48	36	19	4		הפרשה למסים על הרווח
127	100	103	44	34		רווח לאחר מסים
*	*	*	*	*		חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
						רווח נקי:
127	100	103	44	34		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
						רווח למניה רגילה (ש"ח)
						רווח בסיסי ומדולל:
1.73	1.36	1.40	0.60	0.46		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2012 (*)	2013	2012 (*)	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
127	100	103	44	34	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
122	37	8	28	32	רווח כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
122	37	8	28	32	רווח כולל אחר, לפני מסים
(43)	(13)	(3)	(10)	(11)	השפעת המס המתייחס
79	24	5	18	21	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים
206	124	108	62	55	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל- באור 1.ה.1. כמו כן, ביאור 11 כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	58	1,208	2,244	-	2,244
-	-	-	34	34	-	34
-	-	21	-	21	-	21
952	26	79	1,242	2,299	-	2,299

יתרה ליום 30 ביוני 2013

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	1	1,068	2,047	-	2,047
-	-	-	44	44	-	44
-	-	18	-	18	-	18
952	26	19	1,112	2,109	-	2,109

יתרה ליום 30 ביוני 2012

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	74	1,139	2,191	-	2,191
-	-	-	103	103	-	103
-	-	5	-	5	-	5
952	26	79	1,242	2,299	-	2,299

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	(5)	1,012	1,986	1	1,986
-	-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	-	100	100	-	100
-	-	24	-	24	-	24
952	26	19	1,112	2,109	-	2,109

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

אופציות מכר לזכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאור 1.ה.1. כמו כן, באור 11 כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר (*)	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות
						במיליוני ש"ח
1,986	1	1,985	1,012	(5)	26	952
(1)	(1)	-	-	-	-	-
127	-	127	127	-	-	-
79	-	79	-	79	-	-
<u>2,191</u>	<u>-</u>	<u>2,191</u>	<u>1,139</u>	<u>74</u>	<u>26</u>	<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

אופציות מכר לזכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאור 1.ה.1. כמו כן, באור 11 כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013
 כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2012	2013	2012	2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

127	100	103	44	34
* -	* -	* -	* -	* -
65	48	51	16	17
65	16	26	3	12
(80)	(59)	(55)	(31)	(5)
(4)	1	(4)	(1)	(3)
(2)	-	-	-	-
6	(9)	(7)	-	(17)
(7)	4	(8)	(5)	4
69	31	75	(9)	23
(1)	(20)	25	5	12
(140)	47	199	1	(7)
(749)	104	1,046	1,268	84
(63)	(47)	68	34	27
370	366	(45)	64	227
682	636	(219)	716	(95)
(131)	268	(641)	(73)	(384)
(148)	(285)	(68)	(171)	24
(268)	(2,082)	(1,086)	(3,567)	(1,643)
-	(1)	-	(1)	-
(315)	(336)	39	(38)	(232)
284	(79)	(59)	32	(391)
(240)	(1,297)	(560)	(1,713)	(2,313)

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה

התאמות:

חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי

מחולקים של חברות כלולות

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו

רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן

של ניירות ערך למסחר, נטו

רווח ממימוש בנינים וציוד

מיסים נדחים, נטו

פצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה

הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בכנסים שוטפים:

פקדונות בבנקים

אשראי לציבור

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

פקדונות מבנקים

פקדונות הציבור

פקדונות הממשלה

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה

תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה

תמורה מפידין ניירות ערך זמינים למכירה

רכישת בנינים וציוד

תמורה ממימוש בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

(10,617)	(8,514)	(9,837)	(3,463)	(1,736)
7,386	5,771	8,627	1,763	2,106
4,536	4,087	1,504	2,504	451
(74)	(54)	(52)	(16)	(18)
11	-	-	-	-
1,242	1,290	242	788	803

* כסומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 (המשך)
 כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2012	2013	2012	2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

366	364	486	364	-	הנפקת כתבי התחייבות ותעודות פקדון
(224)	(224)	(336)	(10)	(26)	פדיון כתבי התחייבות ותעודות פקדון
<u>142</u>	<u>140</u>	<u>150</u>	<u>354</u>	<u>(26)</u>	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
1,144	133	(168)	(571)	(1,536)	גידול (קיטון) במזומנים
6,750	6,750	7,895	7,479	9,250	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
1	20	(25)	(5)	(12)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
<u>7,895</u>	<u>6,903</u>	<u>7,702</u>	<u>6,903</u>	<u>7,702</u>	יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

1,270	1,125	899	277	241	ריבית שהתקבלה
(832)	(651)	(522)	(91)	(191)	ריבית ששולמה
5	4	3	1	1	דיבידנדים שהתקבלו
(111)	(68)	(73)	(18)	(27)	מסים על הכנסה ששולמו
54	42	35	2	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012

א. ברבעון השלישי של שנת 2013 הועברו ניירות ערך בסך 141 מיליון ש"ח, נטו, מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה בגין פעילות השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 66 מיליון ש"ח, נטו, מהאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה בתקופה המקבילה אשתקד.
 ב. ברבעון השלישי של שנת 2013 נרכשו נכסים בסך 3 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן לעומת הרבעון השלישי של שנת 2012 בו נרכשו נכסים בסך 1.5 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012

א. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הועברו ניירות ערך בסך 21 מיליון ש"ח, נטו, מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה בגין פעילות השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 34 מיליון ש"ח, נטו, מהאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה, בתקופה המקבילה אשתקד.
 ב. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרכשו נכסים בסך 7 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן לעומת תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בהם נרכשו נכסים בסך 3 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

לשנת 2012

א. הועברו ניירות ערך בסך 21 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור בגין פעילות השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק.
 ב. נרכשו נכסים בסך של 12 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 בספטמבר 2013 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיפים ד' ו-ה' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושר לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 בנובמבר 2013.

ב. שימוש באומדנים

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

יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור בסעיף ד' להלן.

ג. שינוי סיווג

1. בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ה' להלן), סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט בדבר השפעת יישום תקני חשבונאות חדשים לראשונה וסיווג של סעיפים מסוימים בעקבות יישום הוראות אלו, ראה סעיף ה' להלן.

2. בביאור 12 חל סיווג מחדש של תוצאות המגזרים לתקופות השוואה, כתוצאה מטיוב מקור הנתונים המשמש להכנת הביאור. כאמור בביאור, מודל הנתונים המשמש לצורכי הדיווח על תוצאות מגזרי הפעילות של הבנק הינו בתהליך מתמשך של טיוב הנתונים, ובהתאם חל מעת לעת סיווג מחדש של התוצאות במידת האפשר.

3. פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד- לפירוט נוסף, ראה באור 1.ה.1. להלן.

4. בעקבות הבהרת בנק ישראל שפורסמה במרס 2013 שלא לכלול פקדונות בנק ישראל במסגרת סעיף חובות, סווגו יתרת הפקדונות בבנקים בישראל בבאור 3.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. הפרשה קבוצתית לסיכון אשראי

עד לסוף שנת 2012 השתמש הבנק במקדמי הפרשה של השנים 2008-2010 בלבד, מטעמי שמרנות, הואיל ושימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו החל משנת 2011 (כנדרש בהוראה), על פי המתודולוגיה שהייתה נהוגה אז, היה מביא לקיטון בשיעורי מקדמי הפרשה הקבוצתית.

החל מהרבעון הראשון לשנת 2013, בין היתר על רקע המגמה המסתמנת מתוך טיטוט הנחיות הפיקוח על הבנקים להגדיל את הפרשה הקבוצתית, עודכנה מתודולוגיית חישוב המקדמים המשמשים לחישוב הפרשה הקבוצתית. המתודולוגיה עודכנה כך שלגבי השנים החל מיום 1 בינואר 2011 יעשה שימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו, שנרשמו בפועל, תוך ביצוע התאמות במקרי הצורך לרבות כאלה הנובעות מהסביבה הכלכלית. במסגרת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל, בחר הבנק להשאיר את המקדמים המחמירים לחישוב הפרשה הקבוצתית בגין תת ענף קבלנות כללית, ולא לעדכנם בהתאם לנתוני המחיקות נטו החל משנת 2011, הואיל ולהערכת הבנק מקדמים אלה מייצגים נאמנה את רמת אי הודאות השוררת בענף.

בנוסף, בהתאם להוראות המעבר של הפיקוח על הבנקים יש לנטרל החל משנת 2013 את נתוני הפרשות בגין שנת 2008. מטעמי שמרנות ועקב הצורך לתת ביטוי במקדם לאי ודאות, החליט הבנק להמשיך ולהתחשב בנתוני 2008 בחישוב המקדמים גם החל מתחילת שנת 2013 ואילך, במידה ונטרולם גורם לקיטון בהפרשה הקבוצתית. יודגש כי המתודולוגיה כאמור לעיל, תשמש את הבנק בקביעת הפרשה הקבוצתית עד להשלמת בחינת ההשפעה של טיטוט הנחיית הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, כמפורט בביאור 2.1.1. השפעת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל ברבעון הראשון של 2013 הביאה לגידול בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון בסכום של כ- 13 מיליון ש"ח. בנוסף, ביום 21 במרס 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחייה בנושא הלוואות לדירור על פיה יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדירור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות ליום הדיווח. הבנק יישם את ההנחיות שנקבעו במכתב הפיקוח באופן של מכאן ולהבא החל מהדוח לרבעון הראשון לשנת 2013. כתוצאה מיישום ההוראות הוגדלה הפרשה להלוואות לדירור שלא קיימת בגין הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור או הפרשה ספציפית המוערכת על בסיס פרטני, בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (הבנק מתאים באופן שוטף את הפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדירור ל-0.35% מהיקף התיק).

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

1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012, התאים הבנק את אופן ההצגה לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. בהתאם להוראות פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" בביאור חדש - ביאור 11 "רווח כולל אחר מצטבר". הבנק יישם את ההוראה בנושא דוח על הרווח הכולל החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי- לפירוט ראה באור 3.1.1. ובאור 11.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

התיקונים המפורטים בחוזר בנושא זה שפורסם ביום 12 בדצמבר 2012 על ידי המפקח על הבנקים, נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנוגע לקיזוז מכשירים נגזרים נקבע כי תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- (1) בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- (2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
- (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

בהתאם להוראות קיזוז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים אפשרי בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז. כמו כן, נקבע כי בנק יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי. בחוזר נקבע כי במקרים מסוימים הבנק רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב בטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבנות נטו (master netting arrangement). עוד נקבע בחוזר כי קיזוז מאזני מצריך אישור מראש של המפקח על הבנקים. הבנק בחר שלא לקזז נכסים בין מכשירים נגזרים עם התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ועדכן את הגילוי בביאור 7 בהתאם לדרישות הגילוי החדשות שבהוראה. דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים של שנת 2012 שכן בהתאם לחוזר לא קיימת חובת יישום ביחס לתקופות השוואה אלו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 7 כאמור לעיל.

3. הוראה בנושא גילוי על פקדונות

ביום 13 בינואר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר אשר מתאים את הוראות הדיווח לציבור בכל הקשור לגילוי על פיקדונות על מנת לספק מידע רחב יותר על מקורות הפעילות של תאגידים בנקאיים וכן במטרה לאמץ סטנדרטים של גילוי בבנקים בארה"ב. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאינם נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל לווה, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחו"ל. דרישות הגילוי בהתאם לחוזר זה חלות החל מהדוח השנתי של 2013 ואילך, למעט גילוי בדבר יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים (כולל: קרנות נאמנות, קופות גמל וחברות ביטוח) שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל, אשר נדרש כבר מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013. הבנק יישם את הגילוי הנדרש בגין יתרת פיקדונות של גופים מוסדיים כאמור. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט גילוי חדש כאמור, שניתן בהערת השוליים במאזן.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20

הבנק מיישם את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20, אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרות חובות, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי. הבנק מיישם את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2012 בדרך של מכאן ולהבא. החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש מתן גילוי לראשונה לגבי חובות שאורגנו מחדש בדבר מספר חוזים ויתרה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב שכשלו בשנת הדיווח נדרש גילוי אודות יתרת חוזית ויתרה רשומה. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת הדיווח 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

5. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים

הבנק מיישם את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים, תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 11, הסדרים משותפים ותיקון ל- IAS 28, תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12, גילוי של זכויות בישויות אחרות, כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים. ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה. ביום 31 באוקטובר 2013 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. אשר קובעות את אופן היישום לראשונה. בין היתר, יישום באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך וכן המשך פריסה של עמלות מפירעון מוקדם. כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי לא יוכל לדחות עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם מיחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. ההוראה תיושם החל מיום 1 בינואר 2014. יישום ההוראה מחייב הערכות נרחבת מצד הבנק לרבות הערכות מיכונית, לאור זאת, לא ניתן לכמת ברמה סבירה של דיוק את השפעת אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים בשלב זה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. טיוטת הוראה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה מאריכה את התחולה של הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת הנחיות מפורטת בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיוטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של ההפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח. דרישות ההוראה צפויות להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן: החל מ-1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעור הפסדי עבר; החל מ-31 בדצמבר 2013 יישום מלא של דרישות ההוראה לרבות כימות והכללה במסגרת מקדם המיחוס לגורמים סביבתיים. יישום ההנחיות בכל הקשור לדרישות בדבר כימות הגורמים הסביבתיים, נאותות כוללת של ההפרשה ודרישות התייעוד עלול לחייב היערכות נרחבת מצד הבנק ושינוי מתודולוגיות הקיימות לכימות ההפרשה הקבוצתית. לאור זאת, בשלב זה, אין באפשרות הבנק לכמת את ההשלכות הצפויות מיישומן.

3. זכויות עובדים

המפקח על הבנקים בוחן את שינוי הטיפול החשבונאי בהטבות לעובדים. בשלב זה עדיין לא ידוע איזו תקינה תאומץ, אם בכלל, ומה יהיה אופן היישום שלה ומועד יישומה. השינוי הצפוי העיקרי באם יהיה, הינו לגבי שיעור היוון העתודות האקטואריות לפי ריביות שוק, כאשר כיום מהוונות בהתאם להוראות המפקח על הבנקים לפי 4%.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 2 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (2)
		רווחים	הפסדים	

במיליוני ש"ח

א. ניירות ערך זמינים למכירה

2,467	2,441	33	(7)	2,467	אגרות חוב ומלוות -
736	720	16	-	736	של ממשלת ישראל
157	155	2	* -	157	של מוסדות פיננסיים בישראל
55	50	6	(1)	55	של מוסדות פיננסיים זרים
778	726	54	(2)	778	מגובי נכסים (ABS)
6	6	* -	-	6	של אחרים בישראל
4,199	4,098	111	(10)	4,199	של אחרים זרים
98	77	21	* -	98	מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך
הזמינים למכירה

4,297	4,175	132	(10)	4,297
-------	-------	-----	------	-------

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

במיליוני ש"ח

ב. ניירות ערך למסחר

567	556	11	* -	567	אגרות חוב ומלוות -
* -	* -	* -	-	* -	של ממשלת ישראל
14	13	2	(1)	14	של מוסדות פיננסיים בישראל
581	569	13	(1)	581	של אחרים בישראל
19	20	1	(2)	19	מניות וניירות ערך אחרים
600	589	14	(3)	600	סך כל ניירות הערך למסחר
4,897	4,764			4,897	סך כל ניירות הערך

ליום 30 בספטמבר
2013
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח

-
71
71

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

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

סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 9 ו-10.
- (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 67 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 22 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 38 מיליון ש"ח.
- (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (7) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (2)
		רווחים	הפסדים	

2,673	2,623	51	(1)	2,673	א. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים
737	733	10	(6)	737	
179	178	2	(1)	179	
62	61	7	(6)	62	
751	785	18	(52)	751	
14	14	*	-	14	
4,416	4,394 (3)	88	(66)	4,416	
93 (5)	85 (4)	11	(3)	93	מניות וניירות ערך אחרים
4,509	4,479	99 (6)	(69) (6)	4,509	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות		שווי הוגן (2)
		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	

360	356	4	* -	360	ב. ניירות ערך למסחר אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל
6	6	*	-	6	
21	25	*	(4)	21	
387	387	4	(4)	387	
31	37	1	(7)	31	מניות וניירות ערך אחרים
418	424	5 (7)	(11) (7)	418	סך כל ניירות הערך למסחר
4,927	4,903			4,927	סך כל ניירות הערך

ליום 30 בספטמבר
2012
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח

-					ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
56				56	
56				56	

- * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 9 ו-10.
 - (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 82 מיליון ש"ח.
 - (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 23 מיליון ש"ח.
 - (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 36 מיליון ש"ח.
 - (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 - (7) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - (8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
שווי הוגן (1)	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
2,687	* -	63	2,624	2,687
726	(1)	12	715	726
166	* -	2	164	166
58	* -	7	51	58
821	(17)	35	803	821
5	-	-	5	5
4,463	(18)	119	4,362 (2)	4,463
100 (4)	(2)	13	89 (3)	100
4,563	(5) (20)	132 (5)	4,451	4,563
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים				
ב. מניות וניירות ערך אחרים				
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן				
(1) שווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
337	* -	11	326	337
8	* -	-	8	8
14	(3)	-	17	14
359	(3)	11	351	359
18	(4)	1	21	18
377	(6) (7)	12 (6)	372	377
4,940			4,823	4,940
ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב				
יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית				
* -				
51				
51				
סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.				
(1)	נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.			
(2)	לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 60 מיליון ש"ח.			
(3)	לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 22 מיליון ש"ח.			
(4)	כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 36 מיליון ש"ח.			
(5)	כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.			
(6)	נזקפו לדוח רווח והפסד.			
(7)	ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.			

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לבנק אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) שפרעונם מתבסס על תזרים המזומנים מקבוצת נכסים ספציפית ומוצגים בתיק הזמין למכירה.

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

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים (2)	רווחים		
				במיליוני ש"ח
55	(1)	6	50	55
55	(1)	6	50	55

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים (1)

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 20 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 16 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 14 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג A+ שדורגה בשנת 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

(2) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)			
12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים	
הפסדים	שוי הוגן	הפסדים	שוי הוגן
שטרם מומשו		שטרם מומשו	
			במיליוני ש"ח
(1)	14	-	-
(1)	14	-	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

להערכת הבנק, הפסדים אלו הינם בעלי אופי זמני ולכן ההפסדים שטרם מומשו נזקפו להון.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)				
שווי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים (3)	רווחים		
				במיליוני ש"ח
7	-	* -	7	7
55	(6)	7	54	55
62	(6)	7	61	62

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

מגובה בפקדונות בבנקים⁽¹⁾

אחרים⁽²⁾

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) - 7 מיליון ש"ח - אגרת חוב בדרוג AAA שדורגה בשנת 2010, תמורת הגיוס הושקעה על ידי היישויות המנפיקות בפקדונות בבנקים בחו"ל.

(2) מזה:

- 23 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 18 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 9 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג A+ שדורגה בשנת 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

(3) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש:

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)			
12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים	
הפסדים	שווי הוגן	הפסדים	שווי הוגן
שטרם מומשו		שטרם מומשו	
			במיליוני ש"ח
(6)	10	-	-
(6)	10	-	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

להערכת הבנק, הפסדים אלו הינם בעלי אופי זמני ולכן ההפסדים שטרם מומשו נזקפו להון.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת
	הפסדים (2)	רווחים	
			במיליוני ש"ח

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
אחרים (1)			
58	* -	7	51
58	* -	7	51

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 22 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 17 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 14 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג +A שדורגה בשנת 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

(2) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו:

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים	
הפסדים		הפסדים	
שטרם מומשו	שוי הוגן	שטרם מומשו	שוי הוגן
			במיליוני ש"ח

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
אחרים			
* -	15	-	-
* -	15	-	-

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

להערכת הבנק, הפסדים אלו הינם בעלי אופי זמני ולכן ההפסדים שטרם מומשו נזקפו להון.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

(1)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
344	-	344	9	52	283	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.13 (בלתי מבוקר)
12	-	12	(1)	(1)	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(32)	-	(32)	(4)	(1)	(27)	מחיקות חשבונאיות
11	-	11	2	1	8	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(21)	-	(21)	(2)	-	(19)	מחיקות חשבונאיות נטו
335	-	335	6	51	278	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.13 (בלתי מבוקר)
52	-	52	1	-	51	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012**

אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
326	-	326	14	37	275	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.12 (בלתי מבוקר)
3	-	3	1	* -	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(29)	-	(29)	6	-	(35)	מחיקות חשבונאיות
15	-	15	(5)	-	20	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(14)	-	(14)	1	-	(15)	מחיקות חשבונאיות נטו
315	-	315	16	37	262	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.12 (בלתי מבוקר)
50	-	50	1	-	49	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. ראה באור 4.ה.1.
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

ההרכב במאוחד:

(1)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
334	-	334	15	39	280
26	-	26	(6)	13	19
(67)	-	(67)	(11)	(2)	(54)
42	-	42	8	1	33
(25)	-	(25)	(3)	(1)	(21)
335	-	335	6	51	278
52	-	52	1	-	51

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.12 (מבוקר)
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.13 (בלתי מבוקר)
 מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
316	-	316	13	39	264
16	-	16	4	* -	12
(55)	-	(55)	(1)	(2)	(52)
38	-	38	-	-	38
(17)	-	(17)	(1)	(2)	(14)
315	-	315	16	37	262
50	-	50	1	-	49

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.11 (מבוקר)
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.12 (בלתי מבוקר)
 מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. ראה באור 4.ה.1.
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

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

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר) אשראי לציבור

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי במיליוני ש"ח
13,172	727	12,445	89	4	12,352
10,318	-	10,318	1,941	6,936	1,441
7,342	-	7,342	-	6,932	410
<u>23,490</u>	<u>727</u>	<u>22,763</u>	<u>2,030</u>	<u>6,940</u>	<u>13,793</u>

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

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

214	-	214	-	-	214
69	-	69	5	51	13
52	-	52	-	* 51	1
<u>283</u>	<u>-</u>	<u>283</u>	<u>5</u>	<u>51</u>	<u>227</u>

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)⁽²⁾ אשראי לציבור

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי במיליוני ש"ח
14,337	884	13,453	323	8	13,122
9,526	-	9,526	1,665	6,630	1,231
6,949	-	6,949	-	6,625	324
<u>23,863</u>	<u>884</u>	<u>22,979</u>	<u>1,988</u>	<u>6,638</u>	<u>14,353</u>

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

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

214	-	214	7	-	207
51	-	51	8	37	6
37	-	37	-	* 37	-
<u>265</u>	<u>-</u>	<u>265</u>	<u>15</u>	<u>37</u>	<u>213</u>

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
(2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור. ראה באור 4.ה.1.

* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 5 מיליון ש"ח (30.9.12 - 4 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 25 מיליון ש"ח- ראה גם באור 1.ד. (30.9.12 - 8 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
14,923	* 900	14,023	290	62	13,671
9,835	-	9,835	1,747	6,590	1,498
6,723	-	6,723	-	6,401	322
<u>24,758</u>	<u>900</u>	<u>23,858</u>	<u>2,037</u>	<u>6,652</u>	<u>15,169</u>
233	-	233	6	1	* 226
52	-	52	9	38	* 5
37	-	37	-	** 37	-
<u>285</u>	<u>-</u>	<u>285</u>	<u>15</u>	<u>39</u>	<u>231</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

* סווג מחדש- ראה באור 4.ג.1.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 5 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 10 מיליון ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים- מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
10	1	2,306	60	83	2,163
2	-	1,147	16	8	1,123
7	-	3,627	282	13	3,332
19	6	6,697	107	158	6,432
38	7	13,777	465	262	13,050
15	55	6,940	-	55 (6)	6,885
5	2	2,030	5	3	2,022
58	64	22,747	470	320	21,957
-	-	450	-	-	450
58	64	23,197	470	320	22,407
-	-	16	-	-	16
-	-	277	-	-	277
-	-	293	-	-	293
58	64	22,763	470	320	21,973
-	-	727	-	-	727
58	64	23,490	470	320	22,700

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר) (7)

חובות לא פגומים- מידע נוסף				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים במיליוני ש"ח
72	-	13,453	600	12,853
8	65	6,949	-	6,949
23	8	2,577	-	2,577
103	73	22,979	600	22,379

אשראי לציבור

שבדק על בסיס פרטני
 הלוואות לדיור לפי עומק פיגור
 שבדק על בסיס קבוצתי אחר
 סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 4 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור.

הערה:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				בעייתיים (2)		
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל		פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (5)					
-	37	2,369	75	138	2,156	פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
-	14	1,270	20	11	1,239	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	7	4,355	330	3	4,022	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
1	31	7,159	149	137	6,873	שרותים פיננסיים
1	89	15,153	574	289	14,290	מסחרי אחר
58	* 14	6,652	-	(6) 59	6,593	סך הכל מסחרי
3	7	2,037	10	-	2,027	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
62	110	23,842	584	348	22,910	אנשים פרטיים - אחר
-	-	581	-	-	* 581	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
62	110	24,423	584	348	23,491	בנקים בישראל
-	-	16	-	-	16	סך הכל פעילות בישראל
-	-	319	-	-	319	פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי
-	-	335	-	-	335	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
62	110	23,858	584	348	22,926	בנקים בחו"ל
-	-	900	-	-	* 900	סך הכל פעילות בחו"ל
62	110	24,758	584	348	23,826	סך הכל הציבור
						סך הכל בנקים
						סך הכל

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי (2)
900	60	56	-	4
104	16	10	3	6
556	282	64	60	218
1,606	107	72	27	35
3,166	465	202	90	263
10	-	-	-	-
218	5	3	* -	2
3,394	470	205	90	265
	237	179	57	58
	386	172	37	214

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדירור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר) (3)

ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי (2)
3,237	600	248	91	352
	576	244	73	332
	144	137	4	7

סך הכל ציבור

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	(2) יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	(2) יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		
832	75	61	5	5	14
117	20	5	6	6	15
516	330	225	56	56	105
1,341	149	45	36	36	104
2,806	574	336	103	103	238
9	-	-	-	-	-
262	10	5	4	4	5
3,077	584	341	107	107	243

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

262	139	84	123
168	78	34	90

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) יתרת חוב רשומה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2 יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (לא מבוקר):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
מזה:	הכנסות	יתרה	מזה:	הכנסות	יתרה
נרשמו על	ריבית	ממוצעת של	נרשמו על	ריבית	ממוצעת של
בסיס מזומן	שנרשמו (3)	חובות פגומים (2)	בסיס מזומן	שנרשמו (3)	חובות פגומים (2)
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
		72			73
*	*	18	*	*	17
-	-	312	-	-	299
-	-	129	-	-	111
*	*	531	*	*	500
-	-	-	-	-	-
-	-	7	-	-	5
*	(4) *	538	*	(4) *	505

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר) (5)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר) (5)
במיליוני ש"ח	
550	559
6	2
18	3
6	2

יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים *

סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיו המקוריים

* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב הוגדר כפגום.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 22 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו בספטמבר 2013 היו נרשמות הכנסות בסך 7 מיליון ש"ח).

(5) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה לא הותאמו למתכונת הנדרשת וזאת על פי הוראות הפיקוח על הבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

יתרת חוב רשומה				
סך הכל (3)	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית
במיליוני ש"ח				
45	25	-	-	20
5	-	-	-	5
256	-	-	-	256
76	40	-	-	36
382	65	-	-	317
-	-	-	-	-
4	-	-	-	4
386	65	-	-	321
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
386	65	-	-	321

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל הציבור

סך הכל בנקים

סך הכל ממשלות

סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר) (4)

יתרת חוב רשומה				
סך הכל (3)	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית
במיליוני ש"ח				
144	34	-	-	110

סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

(4) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

ב. חובות (המשך) (1)

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
סך הכל (3)	יתרת חוב רשומה			שאינו צובר הכנסות ריבית
	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	
				במיליוני ש"ח
48	30	-	-	18 פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
3	1	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
67	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
45	9	-	-	שרותים פיננסיים
163	40	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
5	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
168	40	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	סך הכל הציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
168	40	-	-	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
שנשאלו.
(2) צובר הכנסות ריבית.
(3) נכלל בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (לא מבוקר):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב
	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש		רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
-	18	18	-	-	-
1	5	5	4	4	4
6	189	189	189	189	189
7	45	45	7	7	7
14	257	257	200	200	200
-	-	-	-	-	-
26	3	3	81	1	1
40	260	260	127	201	201

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

ארגונים מחדש שכשלו (2)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	
	רשומה		רשומה	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	2	- *	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
4	- *	9	- *	4
4	1	11	- *	4
-	-	-	-	-
11	1	25	- *	11
15	2	36	- *	15

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

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

ב. חובות (המשך) (1)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור (4) (3)
יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ההרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל	ריבית משתנה		
487	3,617	281	5,422
555	1,596	75	2,153
<u>1,042</u>	<u>5,213</u>	<u>356</u>	<u>7,575</u>

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

סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר) (2)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל	ריבית משתנה		
1,224	4,862	347	7,168

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל	ריבית משתנה		
417	3,103	265	4,617
* 1,084	1,883	101	2,616
<u>1,501</u>	<u>4,986</u>	<u>366</u>	<u>7,233</u>

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

סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 - (2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.
 - (3) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
 - (4) כולל קבוצות רכישה.
- * סווג מחדש.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 4 - הון והלימות ההון

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד:

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
2,117	2,090	2,220
1,537	1,480	1,598
-	-	-
<u>3,654</u>	<u>3,570</u>	<u>3,818</u>

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון רוברד 1, לאחר ניכויים
הון רוברד 2, לאחר ניכויים
הון רוברד 3
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכויי אשראי
סיכויי שוק
סיכון תפעולי

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

22,494	22,377	22,569
213	199	224
1,751	1,719	1,805
<u>24,458</u>	<u>24,295</u>	<u>24,598</u>

באחוזים

8.66%	8.60%	9.03%
14.94%	14.69%	15.52%
9.00%	9.00%	9.00%

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
2,191	2,109	* 2,299
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
74	19	79
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<u>2,117</u>	<u>2,090</u>	<u>2,220</u>

1. הון רוברד 1

הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי
זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
מכשירי הון מורכבים
רכיבי הון רוברד 1 אחרים
בניכוי: מוניטין
בניכוי: רווחים (הפסדים) נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך
זמינים למכירה
בניכוי: השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
בישראל, וכן השקעות צולבות בחו"ל
בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות ויש בהן השפעה מהותית
בניכוי: ניכויים אחרים מהון רוברד 1

סך הכל הון רוברד 1

* מזה: הון מניות רגיל נפרע-952 מיליון ש"ח, עודפים-1,242 מיליון ש"ח, קרנות הון - 105 מיליון ש"ח, ראה דוח על השינויים בהון.
** ראה באור 6.א.- הערה (3) בדבר תקרות אשראי בלתי מנוצלות בגין פעולות של לקוחות שוק ההון.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 4 - הון והלימות ההון (המשך)

סכומים מדווחים

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
52	14	55
52	52	52
375	377	381
1,058	1,037	1,110
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<u>1,537</u>	<u>1,480</u>	<u>1,598</u>

2. הון רובד 2

א. הון רובד 2 עליון
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות
לשווי הוגן של ני"ע זמינים למכירה
הפרשה כללית לחובות מסופקים
רכיבי הון רובד 2 עליון אחרים

ב. הון רובד 2 תחתון
כתבי התחייבות נדחים
רכיבי הון רובד 2 תחתון אחרים

ג. ניכויים מהון רובד 2
השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
בישראל, וכן השקעות צולבות בחו"ל
השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
ניכויים אחרים מהון רובד 2

סך הכל הון רובד 2

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013
באור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה
 סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים לא כספיים (2)	מטבע חוץ (1)		מטבע ישראלי		לא אמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	אמוד מודד	
7,854	-	61	52	444	147	7,150
4,897	117	-	25	459	1,251	3,045
22,480	109	233	424	1,733	4,973	15,008
1	1	-	-	-	-	-
394	394	-	-	-	-	-
521	202	88	30	150	1	50
1,768	669	-	-	1	-	1,098
37,915	1,492	382	531	2,787	6,372	26,351
29,804	113	444	1,139	5,132	3,160	19,816
176	-	2	42	67	-	65
1	-	-	-	-	-	1
3,098	-	-	-	-	2,165	933
631	201	90	47	184	1	108
1,906	655	1	-	1	167	1,082
35,616	969	537	1,228	5,384	5,493	22,005
2,299	523	(155)	(697)	(2,597)	879	4,346
		148	668	2,492	101	(3,409)
		-	6	92	-	(98)
		-	21	(16)	-	(5)
		(7)	(2)	(29)	980	834
		(5)	10	144	-	(149)
		7	14	(138)	-	117

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 גיירות ערך
 אשראי לציבור, נטו (3)
 השקעות בחברות מוחזקות
 בגינים וזיוד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי התחייבות דרוחים ותעודות פקדון
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
- (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא נספי.
- (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יחסו לביסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013
באור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הגמדה (המשך)
 סכומים מדוחים

הרכיב במאוחד:

סך הכל		ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)					
		פריטים לא נכסיים (2)	אחר	מטבע חוץ (1)	ארה	דולר ארה"ב	מטבע ישראלי
לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח	לא צמוד במיליוני ש"ח
7,067	-	67	108	523	151	6,218	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,927	124	8	87	682	812	3,214	ניירות ערך
51	-	-	-	-	-	51	ניירות ערך שנשאלי
22,714	98	474	310	2,303	4,650	14,879	אשראי לציבור, נטו (3)
1	1	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
387	387	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
480	* 123	139	40	* 155	3	* 20	נכסים בגין מכשירים נגזרים
769	* 496	-	-	-	1	* 272	נכסים אחרים
9	9	-	-	-	-	-	נכסים המוחזקים למכירה
36,405	1,238	688	545	3,663	5,617	24,654	סך כל הנכסים
29,076	113	490	1,165	4,950	2,741	19,617	התחייבויות
107	-	8	18	41	-	40	פקדונות הציבור
2,925	-	-	-	-	1,955	970	פקדונות מבנקים
571	* 99	136	53	* 227	4	* 52	כתבי התחייבות נרחבים ותעודות פקדון
1,617	* 641	-	5	1	139	* 831	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
34,296	853	634	1,241	5,219	4,839	21,510	סך כל ההתחייבויות
2,109	385	54	(996)	(1,556)	778	3,144	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							סך הכל כללי
							אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
							* סוג מחדש.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכסי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הגמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013
באור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגדה (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

סר הכל	פריטים שאינם נכספיים (2)	לימים 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				מטבעי ישראל		לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	א"ח	מטבע חוץ (1)	דולר ארה"ב	צמוד מודד	מטבעי ישראל	
8,246	-	55	89	521	150	7,431	מזומנים ופקדונות בבנקים	
4,940	118	12	68	537	968	3,237	ניירות ערך	
68	-	-	-	-	-	68	ניירות ערך שנתאל	
23,573	121	382	288	2,047	4,771	15,964	אשראי ליציבור, נטו (3)	
1	1	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות	
398	398	-	-	-	-	-	בוגנים וצויד	
476	* 174	86	66	* 101	-	* 49	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
1,123	* 793	-	-	2	1	* 327	נכסים אחרים	
38,825	1,605	535	511	3,208	5,890	27,076	סך כל הנכסים	
30,890	135	481	1,187	4,887	2,799	21,401	התחייבויות	
244	-	6	26	126	-	86	פקדונות הציבור	
1	-	-	-	-	-	1	פקדונות מבנקים	
2,929	-	-	-	-	-	976	פקדונות הממשלה	
592	* 163	83	67	* 161	-	* 118	כתבי התחייבות דרחים ותעודות פקדון	
1,978	* 940	-	-	3	124	* 911	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
36,634	1,238	570	1,280	5,177	4,876	23,493	התחייבויות אחרות	
2,191	367	(35)	(769)	(1,969)	1,014	3,583	סך כל ההתחייבויות	
							הפרש	
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:	
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
							אופציות ממוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
							סך הכל כללי	
							אופציות בכסף נטו (ערך קרוב מהוון)	
							אופציות ממוץ לכסף נטו (ערך קרוב מהוון)	

* סוג מחדש.
 (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לביסי האגדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2013	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
יתרת	יתרות	יתרת	יתרות	יתרת	יתרות
ההפרשה	החוזים ⁽¹⁾	ההפרשה	החוזים ⁽¹⁾	ההפרשה	החוזים ⁽¹⁾
להפסדי	אשראי ⁽²⁾	להפסדי	אשראי ⁽²⁾	להפסדי	אשראי ⁽²⁾
אשראי ⁽²⁾		אשראי ⁽²⁾		אשראי ⁽²⁾	

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון

אשראי:

* -	115	* -	133	* -	105
**4	482	**4	502	8	482
10	1,928	11	2,099	13	2,062
**13	732	**12	710	6	811
* -	899	* -	896	* -	916
1	730	1	754	* -	702
2	743	2	961	2	708
12	5,475	13	5,191	18	8,403
7	1,074	7	1,161	5	643

אשראי תעודות
 ערבויות להבטחת אשראי
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ואשראי שלא נוצלו בקשר ליהלומנים
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (3)
 התחייבויות להוצאות ערבויות

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

(2) בעיקר הפרשה קבוצתית.

(3) בפברואר 2013 התקבלה בבנק עמדת הפיקוח על הבנקים, לפיה החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2013 על הבנק לכלול תקרות לא מנוצלות

בגין פעילות עם לקוחות שוק ההון כמסגרות אשראי בלתי מנוצלות. תקרות אלו הינן מגבלות פנימיות אשר קבע הבנק לצורך ניהול פעילותו השוטפת מול לקוחות אלו, ואשר מהוות את היקף החשיפה העסקי המרבי שהבנק מוכן לקחת על פי שיקול דעתו הבלעדי. תקרות אלו אינן מקנות ללקוחות זכות אוטומטית לניצול אשראי. עיקר הגידול לעומת סוף שנת 2012 ולעומת 30 בספטמבר 2012 נובע מהמסגרות הלא מנוצלות כאמור לעיל. לצורך חישוב חבות נלקחו המסגרות הלא מנוצלות למעט אלו שמימושן מותנה בקבלת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים, בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 313. לצורך חישוב נכסי סיכון נלקחו המסגרות הלא מנוצלות לאחר הפעלת מקדמי הפחתת סיכון על פי הוראת באזל 2 בהתאם לסוגי הביטחונות אותם מתחייבים הלקוחות להעמיד כנגד מסגרות אלו. הגידול בנכסי הסיכון כתוצאה מהיישום לראשונה ברבעון הראשון 2013 כאמור, הסתכם בכ- 200 מיליון ש"ח (הנתונים מתעדכנים באופן שוטף).

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סוג מחדש.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

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

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		
22	22	24
20	21	21
18	18	20
15	16	18
13	14	15
46	48	65
134	139	163

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

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) סכום ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 30 בספטמבר 2013 הינו בסך 4 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 7 מיליון ש"ח).

(3) חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 10 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 13 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

(4) א. סכום הערבויות לבתי משפט ואחרים ליום 30 בספטמבר 2013 הינו 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 12 מיליון ש"ח).

ב. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 7 מיליון ש"ח בבנק (31 דצמבר 2012 - 7 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.

(5) א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 16 מיליון ש"ח.

ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיופה כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיופה הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיופה הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לטענת הנאמן, הבנק הפר את אמון לקוחות הבנק ואת חובת הזהירות כלפי לקוחותיו של מיופה הכוח והפר חובות חקוקות שאפשרו למיופה הכוח לבצע מעשי מרמה המיוחסים לו כלפי לקוחותיו. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיופה הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זהירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. עפ"י החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונות של מיופה הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנותרת עומדת כעת על סך 4.7 מיליון ש"ח. כמו כן, בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח ע"ש התובע מכוח ייפוי כוח שניתן למיופה הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. שתי התביעות הנ"ל טופלו על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים.

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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

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

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

לפי חוות דעת יועציו המשפטיים של הבנק, ניתן להניח כי חלקו של כל אחד מהבנקים בהפרש הנטען הוא כאחוז ההשתתפות שלו במימון.

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

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ד. בחודש דצמבר 2011 הוגש בבית המשפט המחוזי בת"א כתב תביעה נגד הבנק וכן הוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, בסכום כולל של כ-5.4 מיליון ש"ח. בכתב התביעה נטען כי בפעולות של משיכת/הפקדת/פריטת מזומן בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח, הבנק רשאי לגבות העמלה הנגזרת באחוזים רק מההפרש שבין הסכום המטופל לבין 10 אלפי ש"ח ולא ממלוא סכום המזומנים שטופל. עוד נטען כי אם באותו יום בוצעו מס' פעולות מהסוג האמור, הבנק מחשב את העמלה לפי הסכום הכולל במצטבר וזאת בניגוד להוראות הדין. התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, לאחרונה, הושהה הדיון בבקשה דגן עד למתן החלטה בבקשה דומה שהוגשה נגד בנקים אחרים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציו המשפטיים החיצוניים המטפלים בתובענה, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, סיכויי התובענה להתקבל קלושים.

ה.1. ביום 9 באוגוסט 2012, התקבלו במשרדי הבנק כתב תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית לפי חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן: "התביעה והבקשה"). התביעה הוגשה לבית המשפט המחוזי בבאר שבע. עילות התביעה והבקשה הנטענות הינן הפרת חובת תום הלב בגין העובדה שהבנק הסתיר כביכול מהמבקשים ומיתר חברי הקבוצה (כהגדרתם להלן), מסמך משמעותי להסכם ההלוואה – שהוא "היתר עסקא", וכן את החובות המוטלות כביכול על הבנק מכוח מסמך זה, וזאת בניגוד להוראות חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973 ובניגוד להוראות סעיפים 3-4 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. עוד טוענים המבקשים כי הבנק עשה עושר ולא במשפט לכאורה בגין גביית ריבית פיגורים מהמבקשים ומיתר חברי הקבוצה, אף שלטענת המבקשים, שימוש בחיוב ריבית כעונש כלפי הלווה אינו נכנס לגדר של היתר עסקא. הקבוצה אותה מבקשים המבקשים לייצג הוגדרה ככל אדם ו/או אישיות משפטית אחרת, אשר התקשר עם הבנק ואשר נטל הלוואה ו/או קיבל אשראי בהסתמך על קיומו של היתר עסקא שקיבל הבנק מבית דין צדק לממונות ואשר ניזוק מאי קיומו, כביכול, של היתר העיסקא על ידי הבנק. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 1,177,400,000 ש"ח. בנוסף מבקשים המבקשים לפסוק להם גמול מיוחד בגין טרחתם בשיעור של 7.5% מהפיצוי הכולל ושכר טרחה לעורך דינם בשיעור של 15% מהפיצוי הכולל. ביהמ"ש הורה על העברת ההליך לביהמ"ש המחוזי בת"א. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, על יסוד המידע הידוע להם בשלב זה, והואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, סיכויי התובענה להתקבל קלושים.

ה.2. תביעה נגד כרמל - אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה")

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל- אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ-500 מיליון ש"ח. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים כנגד הנתבעים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. בכתב התביעה נטען, בין היתר, כי הבנקים גבו מהלווים ומהעריבים שלא כדין עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק וכי הם זכאים להשבת סכומי עמלות אלה. החברה וכן יתר הנתבעים הגישו בקשות לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף. הבקשה טרם נדונה לגופה. במהלך דיון מוקדם שנתקיים בית המשפט המחוזי הוחלט לעכב את הדיון בתיק עד להכרעה סופית בגורלה של בקשה אחרת לאישור התובענה כתובענה ייצוגית בעניין דומה ואשר החברה אינה צד לה (להלן: "הבקשה האחרת"). הבקשה האחרת הסתיימה בהסדר פשרה שקיבל את אישור בית המשפט. כמו כן, הוחלט "להקפיא" את ההליכים בתיק

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

התביעה עד להחלטה עקרונית שתתקבל בבית המשפט העליון בסוגיית תקנה 29 לתקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984. החלטה עקרונית בסוגיה הנ"ל ניתנה על-ידי בית המשפט העליון ולפיה תקנה 29 אינה מאפשרת הגשת תובענות ייצוגיות. יצוין, כי התובעים מבקשים לאשר התביעה כתובענה ייצוגית גם מכוח חוקים אחרים הקובעים הסדרים להגשתן של תובענות ייצוגיות. לגבי ההליכים בתביעה הנסמכים על עילות אחרות, ההשגיה בעינה עומדת עד לקבלת החלטה אחרת. בנוסף לאמור לעיל, לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, הסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ה.3. תביעה נגד חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (להלן "החברה")

ביום 22 ביוני 2009 הוגש לבית המשפט המחוזי, נגד הבנק ונגד חברת הבת בבעלותו המלאה החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ (ביחד: "הבנק"), על ידי רד-רוק הולדינגס לימיטד, שהיא חברה אמריקאית ועל ידי חברת הבת שלה, רד-רוק קומודיטיס ("קומודיטיס"), שהיא חברה אמריקאית המצויה בהליכי פירוק בישראל (ביחד: "התובעות"), כתב תביעה מתוקן על סך של 10 מיליון ש"ח. הסכום שהיה נקוב בכתב התביעה לפני תיקונו עמד על סך של כ- 178 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "הסכום הראשוני"). התובעות ביקשו פטור מתשלום אגרה בגין הסכום הראשוני, אך בקשתן נדחתה. לאחר מכן ביקשו התובעות לתקן את כתב התביעה לסכום של 10 מיליון ש"ח (לצרכי אגרה) (להלן: "הסכום המתוקן") ובקשתן אושרה, כמו כן ביקשו התובעות להפחית את תשלום האגרה ולשלם אגרה בהתאם לסכום המתוקן, על אף שבמסגרת החלטה קודמת נפסק כי עליהן לשלם אגרה גבוהה בהרבה. בקשה זו אושרה ובעקבותיה שולמה האגרה והוגשה התביעה כאמור לעיל. בכתב התביעה המתוקן ציינו התובעות, כי סכום התובענה הוא כ- 155 מיליון דולר ארה"ב ולצרכי אגרה הינו 10 מיליון ש"ח. טענות התובעות בתמצית הינן בקשר לאירועים משנת 1992 כי הבנק אפשר שחרור לידי צד ג' של מטעני פלדה אשר יובאו לישראל עבורו, וזאת מבלי שצד ג' ישלם עבור מטעני הפלדה. התובעות טוענות כי בכך הפר הבנק הסכם נאמנות שנכרת בינו ובין החברה אמריקאית שבמסגרתו התחייב הבנק לבדוק ולוודא שמטעני הפלדה מאוחסנים ושומרים בנמל. מאחר ולטענת התובעות הבנק לא קיים התחייבות זו, הוא חייב לשלם לתובעות את הסכום אשר הגיע להן מאותו צד ג' בגין מטילי הפלדה, בצירוף ריבית. לחילופין, טוענות התובעות, כי הבנק הציג כלפיהן מצגי שווא רשלניים, הפר חובות זehירות שהוא חב להן כביכול, הפר חובות על פי חוק השומרים, הפר חובות על פי חוק הבנקאות (שירות ללקוח) והפר התחייבות לבטח את מטעני הפלדה. לאחרונה הוגשה בקשה מחודשת להגדלת סכום התביעה לכ- 22 מיליון דולר בצרוף ריבית מיום 7 באוגוסט 1992 בשיעור שלטענת התובעות נקבע בהסכם בין התובעות לבנק ולחברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ, הן הנתבעות, ולמתן פטור מאגרה לסכום המוגדל אך בסמוך לאחר מכן היא נמחקה לבקשת התובעות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת היועצים המשפטיים החיצוניים המטפלים בתביעה, המסתמכת על העובדות הידועות להם, הערכת סיכויי התביעה להתקבל קלושים. כמו כן, לבנק הסדר עם

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

מבטחיו בקשר לכיסוי חלק עיקרי מהסכומים העלולים להיות משולמים על ידו בגין התביעה, לרבות הוצאות משפטיות בגין ניהולה.

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

1. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים ע"י חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן – "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ-45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו-4 נתבעים נוספים.

לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרץ 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה ו/או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ-37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, ואף טרם הוגש כתב הגנה, סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל קלושים.

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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

(7) בשנת 1997 נחתם הסכם בין המנהלים ומורשי החתימה וההסתדרות לבין הבנק בו נקבע בין היתר כי המנהלים ומורשי החתימה הותיקים של הבנק, הזכאים לבחור לפרוש לפנסיה תקציבית במתכונת מסוימת שהונהגה בבנק עד אותו זמן (להלן - "הפנסיה המחייבת"), ואשר בוחרים בפנסיה הזו (ולא בקבלת פיצויים ותגמולים, שהיא האופציה השנייה העומדת לרשותם), יקבלו פנסיה מקרן הפנסיה "עמית" (עימה התקשרו הבנק והעובדים) ומהבנק באופן משולב, כאשר ההסכם קובע את נוסחת השילוב. על נוסחת שילוב זו הייתה קיימת מחלוקת בין ועד המנהלים ומורשי החתימה לבין הבנק. עמדת הבנק הייתה שחבות הבנק לגמלאי היא בגובה הפרש שבין סכום הפנסיה הראשונה שהגמלאי יקבל מ"עמית" עם צאתו לגמלאות לבין סכום הפנסיה המחייבת (ככל שיתקיים הפרש כזה באותו מועד), ואשר אותו יהיה על הבנק לשלם לגמלאי מידי חודש כשהוא צמוד במלואו למדד המחירים לצרכן. עמדת המנהלים היא שחבות הבנק לגמלאי היא בגובה הפרש (ככל שיתקיים כזה) בין סכום הפנסיה שהגמלאי יקבל מעמית לבין סכום הפנסיה המחייבת, כפי שיהיה אותו הפרש מידי חודש (סכומי הפרש שעל הבנק לשלם כאמור להלן - "סכומי ההשלמה"). המחלוקת האמורה אינה רלבנטית לאלו מהמנהלים ומורשי החתימה הוותיקים הבוחרים בעת פרישה בקבלת פיצויים ותגמולים ולא בקבלת פנסיה. בשנת 2008 ניהלו הבנק וועד המנהלים הליך של יישוב חילוקי דעות בעניין באמצעות בורר. ההליך הוקפא על ידי הצדדים. בחודש יולי 2011 נתקבל בבנק מכתב מועד המנהלים בדרישה לחידוש הבוררות.

ביום 31 באוקטובר 2013 נחתם הסכם בין הבנק לבין ארגון המנהלים והמו"חים המסדיר את המחלוקת בעניין נוסחת השילוב כאמור לעיל. על פי ההסכם יחולו ההסדרים הבאים: (1) פורש שיפרוש בעתיד פרישת גיל, או יגיע לגיל הפרישה שעה שיקבל מהבנק פנסיה תקציבית מוסכמת, יקבל מהבנק ומקרן הפנסיה "עמית", גם יחד, את פנסית הזיקנה המגיעה לפי ההסכם הקיבוצי כשהיא צמודה במלואה למדד המחירים לצרכן (להלן - הפנסיה הבסיסית). (2) לגבי גמלאי שפרש בפרישת גיל, ככל שאותו גמלאי יחליט להצטרף להסכם, תהווה הפנסיה אשר תשולם ביום 1.1.2014, על ידי הבנק ועמית גם יחד, את הפנסיה הבסיסית. (3) לגבי פורש שפרש בפרישה מוקדמת תהווה הפנסיה אשר תשולם לו על ידי הבנק ביום 1.1.2014 את הפנסיה הבסיסית, ומעת הגיעו לגיל פרישה יהיה זכאי לקבלה מהבנק ומעמית גם יחד.

בכל מקרה בו, במהלך הזמן, יקטן חלקה של "עמית" בסכום הפנסיה הבסיסית, יגדל חלקו של הבנק בהתאם וכן ההפך. נציין כי נכון למועד הדוחות הכספיים לא קיים פער בין יתרת ההפרשה האקטוארית בגין הגמלאים בהתאם להסכם שנחתם לבין יתרתה בהתאם לעמדת הבנק לפני ההסכם.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות		חוזי מטבע		חוזי ריבית	
	ואחרים	מניית	חוזים בגין	חוץ	אחר	שקל - מדד

במיליוני ש"ח

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾

68	-	-	-	-	68	-
<u>68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>-</u>

Swaps

סה"כ

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

68	-	-	-	-	68	-
<u>68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>-</u>

ב. נגזרים ALM^{(1),(2)}

11,214	102	-	10,325	-	787	
5	-	-	5	-	-	
-	-	-	*	-	-	
1,226	-	118	1,108	-	-	
1,272	-	118	1,154	-	-	
4,447	-	-	-	4,447	-	
<u>18,164</u>	<u>102</u>	<u>236</u>	<u>12,592</u>	<u>4,447</u>	<u>787</u>	

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

2,924	-	-	-	-	2,924	-
<u>2,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,924</u>	<u>-</u>

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

729	-	729	-	-	-	
4,219	-	-	4,219	-	-	
6,153	-	5,354	799	-	-	
6,128	-	5,329	799	-	-	
3,480	346	-	3,062	72	-	
3,561	310	227	2,952	72	-	
<u>24,270</u>	<u>656</u>	<u>11,639</u>	<u>11,831</u>	<u>144</u>	<u>-</u>	

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

124	124	-	-	-	-	
<u>1,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

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

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1	-	-	-	1	-
1	-	-	-	1	-
177	1	4	132	38	2
289	* -	4	165	117	3
343	4	198	140	1	-
345	4	201	139	1	-
521	5	202	272	40	2
-	-	-	-	-	-
521	5	202	272	40	2
51	1	4	41	4	1
635	4	205	304	119	3
-	-	-	-	-	-
635	4	205	304	119	3
77	* -	6	69	1	1

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 4 מיליון ש"ח.

* סכום נמוך מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד⁽³⁾

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
במיליוני ש"ח						
521	266	-	3	213	39	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(197)	(50)	-	-	(147)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
324	216	-	3	66	39	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
931	314	-	125	492	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(310)	(63)	-	-	(247)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
621	251	-	125	245	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
945	467	-	128	311	39	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
635	168	-	43	304	120	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(197)	(50)	-	-	(147)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
438	118	-	43	157	120	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 631 מיליון ש"ח.
- (3) הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות החל מינואר 2013, ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נידרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה גם באור 1.ה.2.

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

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה		עד 3 חודשים	
		ועד 5 שנים	ועד 3 חודשים		
במיליוני ש"ח					
787	-	52	454	281	חוזי ריבית
4,659	1,654	1,180	1,360	465	שקל - מדד
26,363	-	7	5,660	20,696	אחר
11,875	1	316	193	11,365	חוזי מטבע חוץ
882	-	124	146	612	חוזים בגין מניות
44,566	1,655	1,679	7,813	33,419	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

א. נגזרים מגדרים (1)

75	-	-	-	75	-
75	-	-	-	75	-
75	-	-	-	75	-

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

ב. נגזרים ALM (1), (2)

12,903	-	-	11,777	-	1,126
2,238	-	201	2,037	-	-
2,196	-	201	1,995	-	-
3,109	-	-	-	3,109	-
20,446	-	402	15,809	3,109	1,126
2,035	-	-	-	2,035	-

חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

1	-	1	-	-	-
7,301	-	-	7,301	-	-
7,295	-	6,259	1,036	-	-
7,210	-	6,174	1,036	-	-
5,475	434	-	3,202	1,839	-
5,432	401	148	3,044	1,839	-
32,714	835	12,582	15,619	3,678	-

חוזי Futures
חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

137	137	-	-	-	-
2,597	-	-	2,597	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

א. נגזרים מגדרים (1)
שווי הוגן ברוטו שלילי

4	-	-	-	4	-
---	---	---	---	---	---

ב. נגזרים ALM (1)(2)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

199	-	15	122	58	4
300	-	15	117	164	4

ג. נגזרים אחרים (1)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

281	15	109	137	20	-
283	15	112	136	20	-

ד. נגזרי אשראי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
שווי הוגן ברוטו שלילי

1	1	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (3)

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	במיליוני ש"ח
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים		

480	164	-	1	253	62
587	305	-	146	136	-
1,067	469	-	147	389	62

(1) יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה		מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים
		מעל 5 שנים	ועד 5 שנים		

1,126	-	100	650	376	חוזי ריבית
6,862	1,423	1,108	454	3,877	שקל - מדד
34,025	-	17	6,812	27,196	אחר
12,984	123	241	706	11,914	חוזי מטבע חוץ
972	-	137	614	221	חוזים בגין מניות
55,969	1,546	1,603	9,236	43,584	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

(1) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 480 מיליון ש"ח.

(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

(3) הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות החל מינואר 2013, ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נידרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה גם באור 2.ה.1.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

72	-	-	-	72	-
72	-	-	-	72	-
72	-	-	-	72	-

א. נגזרים מגדרים (1)

Swaps

סה"כ

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

ב. נגזרים ALM (1)(2)

10,853	-	-	9,873	-	980
1,564	-	185	1,379	-	-
1,370	-	185	1,185	-	-
3,154	-	-	-	3,154	-
16,941	-	370	12,437	3,154	980
2,035	-	-	-	2,035	-

חוזי Forward

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

ג. נגזרים אחרים (1)

2	-	1	1	-	-
8,520	-	-	8,520	-	-
9,176	-	8,529	647	-	-
9,124	-	8,477	647	-	-
3,210	639	-	1,808	763	-
3,267	642	102	1,760	763	-
33,299	1,281	17,109	13,383	1,526	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

131	131	-	-	-	-
3,061	-	-	3,061	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות		חוזי מטבע	חוזי ריבית	
	ואחרים	מניית		אחר	שקל - מדד
3	-	-	-	3	-
208	-	13	132	58	5
326	-	13	155	154	4
268	15	160	90	3	-
276	15	163	95	3	-
476	15	173	222	61	5
-	-	-	-	-	-
476	15	173	222	61	5
66	-	13	48	5	-
605	15	176	250	160	4
-	-	-	-	-	-
605	15	176	250	160	4
109	-	15	88	3	3

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים (1)
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות
 נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות
 נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 13 מיליון ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד⁽³⁾

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
ממשלות					
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
61	236	8	-	171	476
-	(173)	-	-	(11)	(184)
61	63	8	-	160	292
-	599	208	-	204	1,011
-	(299)	-	-	(21)	(320)
-	300	208	-	183	691
61	363	216	-	343	983
68	320	33	-	184	605
-	(173)	-	-	(11)	(184)
68	147	33	-	173	421

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
 סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 592 מיליון ש"ח.
- (3) הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות החל מינואר 2013, ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נידרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה גם באור 1.ה.2.

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3		סך הכל	
	ועד 5 שנים	מעל 5 שנים		
במיליוני ש"ח				
150	780	50	980	חוזי ריבית
1,526	845	1,505	4,752	שקל - מדד
23,583	5,281	17	28,881	אחר
16,542	707	77	17,479	חוזי מטבע חוץ
1,281	-	131	1,412	חוזים בגין מניות
43,082	7,613	1,227	53,504	חוזי סחורות ואחרים
				סה"כ

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013
באר 8 - יתרות ואומדי שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

סה"כ	ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)			ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)			נסכים פיננסיים					
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן שווי הוגן *			רמה 3	רמה 2	רמה 1		יתרה במאזן שווי הוגן *				
				סה"כ	רמה 3	רמה 2					רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
				במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח					
8,237	6,492	-	1,745	8,246	7,057	5,608	-	1,449	7,067	7,847	6,977	-	870	7,854	מזומנים ופקדונות בבתקים
4,940	221	723	3,996	4,940	4,927	248	826	3,853	4,927	4,897	255	574	4,068	4,897	ניירות ערך (א)
68	-	-	68	68	51	-	-	51	51	-	-	-	-	-	ניירות ערך שנסאלי
23,476	22,284	-	1,192	23,573	22,496	21,675	-	821	22,714	22,168	21,198	-	970	22,480	אשראי לציבור, נטו
476	96	211	169	476	480	19	334	127	480	521	108	207	206	521	נסכים בגין מכשירים נגזרים
872	83	-	789	(ב) 872	502	11	-	491	(ב) 502	1,495	840	-	655	(ב) 1,495	נסכים פיננסיים אחרים
38,069	29,176	934	7,959	38,175	35,513	27,561	1,160	6,792	35,741	36,928	29,378	781	6,769	37,247	סך כל הנכסים הפיננסיים
30,995	29,860	-	1,135	30,890	29,162	28,344	-	818	29,076	29,903	28,956	-	947	29,804	התחייבויות פיננסיות
244	165	-	79	244	107	75	-	32	107	176	116	-	60	176	פקדונות היצבור
1	1	-	-	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1	פקדונות מבנקים
3,133	-	209	2,924	2,929	3,067	-	207	2,860	2,925	3,315	-	180	3,135	3,098	כתבי התחייבות נדחים ותעודות פקדון
592	5	417	170	592	571	5	439	127	571	631	5	420	206	631	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,541	418	-	1,123	(ב) 1,541	1,164	409	-	755	(ב) 1,164	1,445	417	-	1,028	(ב) 1,445	התחייבויות פיננסיות אחרות
36,506	30,449	626	5,431	36,197	34,071	28,833	646	4,592	33,843	35,471	29,495	600	5,376	35,155	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשמשות בנתונים נציפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשמשות בנתונים לא נציפים משמעותיים.

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן שווי הוגן של ניירות ערך - ראה באר 2.

(ב) מזה: נכסים בסך 655 מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2012 - 491 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2012 - 789 מיליוני ש"ח) והתחייבויות בסך 1,028 מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2012 - 755 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2012 - 1,123 מיליוני ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוגנים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 8-א.

באור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן- ראה פירוט בבאור 8א. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצרפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן). ראה פירוט בבאור 8א.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה שתוספת של 1% לריבית הניכיון מפחיתה סך של כ- 2 מיליון ש"ח מאומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ל- 30 בספטמבר 2013.

באור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

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

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פרוט בבאור 7.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013
באור א8 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן
 סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

מחירים	נתונים נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מדידות שווי הוגן המשומשות ב-
מאוטטים	אחרים	אחרים	משמעותיים	מחירים לא משמעותיים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 2)	(רמה 3)	יתרה מאזנית
במיליוני ש"ח				

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

מחירים	נתונים נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מדידות שווי הוגן המשומשות ב-
מאוטטים	אחרים	אחרים	משמעותיים	מחירים לא משמעותיים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 2)	(רמה 3)	יתרה מאזנית
במיליוני ש"ח				

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

מחירים	נתונים נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	מדידות שווי הוגן המשומשות ב-
מאוטטים	אחרים	אחרים	משמעותיים	מחירים לא משמעותיים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	יתרה מאזנית	
במיליוני ש"ח				

נכסים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

-	-	-	-	-	13	-	-	13	פקדונות בבנקים
1,192	-	-	821	-	970	-	-	970	אשראי לציבור (1)
2,687	2	302	2,673	432	2,467	15	185	2,267	נירות ערך זמינים למכירה:
726	-	1	737	2	736	-	1	735	אג"ח של ממשלת ישראל
166	136	30	179	39	157	126	31	31	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
58	1	35	62	30	55	1	33	21	אג"ח מוגב נכסים (ABS)
821	41	353	751	316	778	75	318	385	אג"ח של אחרים בישראל
5	5	-	14	5	6	-	6	-	אג"ח של אחרים זרים
64	-	-	57	-	60	-	-	60	מניות (2)
337	-	2	360	2	567	-	-	567	נירות ערך למסחר:
8	-	-	6	-	-	-	-	-	אג"ח של ממשלת ישראל
14	-	-	21	-	14	-	-	14	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
18	-	-	31	-	19	-	-	19	אג"ח של אחרים בישראל
5	5	-	4	-	2	2	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
61	7	54	78	78	40	3	37	-	חוזי שקל-מדד
222	63	150	259	241	272	95	169	8	חוזי ריבית אחרים
173	13	-	124	-	202	4	-	198	חוזי מטבע חוזי
15	8	7	15	15	5	4	1	-	חוזים בגין מניות
789	-	-	491	-	655	-	-	655	חוזי סחורות ואחרים
7,361	281	934	6,683	231	7,018	325	781	5,912	נכסים בגין פעילות בשוק מע"ף
					סך הכל נכסים				

(1) השאלת נירות ערך סחורים.
 (2) מניות ונירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 38 מיליון ש"ח (30.9.12) - 36 מיליון ש"ח, 12.12.12 - 36 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013
באור א8 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)
 סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)	
מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-	
מחירים	נתונים נצפים	מחירים	נתונים נצפים	מחירים	נתונים נצפים
מאזניים	משמעותיים	מאזניים	משמעותיים	מאזניים	משמעותיים
בשוק פעיל	אחרים	בשוק פעיל	אחרים	בשוק פעיל	אחרים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)
מאזנית		מאזנית		מאזנית	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
1,135	-	818	-	947	-
4	3	4	3	3	2
160	-	188	-	119	-
250	-	253	-	304	-
176	15	127	18	205	7
15	-	15	-	4	-
789	-	491	-	655	-
334	-	264	-	373	-
2,863	18	2,160	21	2,610	9
2,428	417	1,700	439	2,181	420

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך) התחייבויות

פקדונות הצבור (1)

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי שקל - מדד
- חוזי ריבית אחרים
- חוזי מטבע חוץ
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק מעו"ף
 התחייבויות אחרות (2)

סה"כ

- (1) השאלת נירות ערך סחירים.
- (2) מכירת נירות ערך בסכר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 28 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

לשלישה חודשים שהחתימתו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)																									
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד														
												שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות (3) אל רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	אחר	הפסד						
128	(3)	1	1	13	*	2	2	15	126	(3)	1	1	13	*	2	2	15	126	(3)	1	1	13	*	2	2
75	(2)	1	1	1	*	1	1	75	(2)	1	1	1	1	*	1	1	75	(2)	1	1	1	1	*	1	1
36	(35)	1	1	3	-	2	2	4	(35)	1	1	3	-	-	2	2	4	(35)	1	1	1	1	-	2	2
432	(80)	2	2	23	-	4	4	325	(84)	2	2	23	-	-	4	4	325	(84)	2	2	23	-	-	4	4

נכסים

- (1) נירות ערך זמניים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגוב נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

- (2) נכסים בגין מכשירים נגזרים
 חו"זי שקל - מדד
 חו"זי ריבית אחרים
 חו"זי מטבע חוץ
 חו"זים בגין מניות
 חו"זי סחורות ואחרים
 סך הכל נכסים

בתחילתיו											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)	חו"זי שקל - מדד	חו"זים בגין מניות	סך הכל התחייבויות	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית"	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "התאמות בגין ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על רווח הכולל.	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית"	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "התאמות בגין ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על רווח הכולל.	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית"	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "התאמות בגין ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על רווח הכולל.	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית"	רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "התאמות בגין ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על רווח הכולל.
3	10	13	26	(1)	(4)	(1)	(4)	2	7	9	18
2	48	133	183	(48)	(4)	(1)	(4)	1	3	95	106
7	7	1	15	(4)	(4)	(4)	(4)	4	4	4	13
36	(35)	1	2	-	(5)	(5)	(5)	4	4	4	36
432	(80)	2	454	(52)	(84)	(84)	(84)	23	2	325	432

- (1) רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 רווחים (הפסדים) וטרם מומשו בדוח רווח והפסד בסעיף "התאמות בגין ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על רווח הכולל.
 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 העברות מרמה 2 לרמה 3 מובעות מהעדך נמוכים נצפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נמוכים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מובעות ממצב הפוך.

- (4) ביוני 2012 הוציא בנק ישראל הבררה לשווי הוגן של מכשיר נגזר כאשר לא קיימים לגביו מחירים מאוסיים ואין נתוני שוק על איכות האשראי של האד הנגד תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3. החל מהרבעון הראשון של 2013, יישם הבנק את המליצה על השינויים בשווי הוגן של כל המכשירים הנגזרים ברמה 3, למעט נגזרי IRS שידווחו לראשונה החל מהדוח השנתי 2013.
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 28 - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מודווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) והפסד אחר	רזרוז (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) רוחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012	
		ברזמבר	בדוח חוץ	ברזמבר	בדוח חוץ	ברזמבר	בדוח חוץ

נכסים	נכסים	נכסים	נכסים	נכסים	נכסים	נכסים	נכסים
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

(1) ניררות ערך זמנים למכירה:

2	2	2	2	2	2	2	2
136	136	136	136	136	136	136	136
14	14	14	14	14	14	14	14
56	56	56	56	56	56	56	56
8	8	8	8	8	8	8	8

(2) נכסים בגין מכשירים נגזרים

4	4	4	4	4	4	4	4
12	12	12	12	12	12	12	12
232	232	232	232	232	232	232	232

תחת"ביות

2	2	2	2	2	2	2	2
14	14	14	14	14	14	14	14
16	16	16	16	16	16	16	16

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת ניררות ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתונים נצפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הפוך.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור אג - מידע נוסף בדבר דוחות לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשות במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ב. מאוחד:

נסים

ויריות ערך זמניים למכירה:

ממוצע משוקלל	ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)		נתיבות הערכה	נתיבים לא נצפים				
	שווי הוגן	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן	שווי הוגן במיליוני ש"ח						
1.22%	1.67%-1.72%	132	2.20%	2.1%-2.3%	136	1.21%	0.83%-1.5%	126	שיעור היוון	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	עד שנת 2020	עד שנת 2020	15	עד שנת 2020	עד שנת 2020	11	תקופת היוון	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	אג"ח של אחרים בישראל
-	-	-	21.9%	21.4%-22.1%	-	31.0%	30.45%-31.25%	-	שיעור היוון	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	אג"ח של אחרים זרים
-	-	-	10%	10%	9	-	-	-	שיעור היוון	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	אג"ח של אחרים זרים

נסים בגין מכשירים נגזרים:

(0.01%)	(0.9%) - 2.3%	5	(0.4%)	(3.8%) - 1.22%	4	(0.3%)	(0.6%) - 0.3%	2	שיעור היוון	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	חוזי שקל - מדד
1.7%	0.3%-5.3%	-	***	***	-	1.1%	0.83%-2.5%	-	סכין אשראי	סכין אשראי	סכין אשראי	חוזי ריבית אחרים
1.3%	0.9%-5%	7	***	***	-	3.5%	2.5%-5%	3	סכין אשראי	סכין אשראי	סכין אשראי	חוזי מטבע חוץ
3.7%	0.3%-5%	63	***	***	-	3.3%	0.4%-5%	95	סכין אשראי	סכין אשראי	סכין אשראי	חוזי סחורות ואחרים
3.3%	3.3%	8	***	***	-	2.5%	1.7%-3.3%	4	סכין אשראי	סכין אשראי	סכין אשראי	חוזי סחורות ואחרים
		215			164			241				
(0.4%)	(1.0%) - 1.5%	3	(1.6%)	(3.8%) - 0.3%	3	(0.2%)	(0.8%) - 0.3%	2	שיעור היוון	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	חוזי שקל - מדד
28.5%	28.5%	2	28.8%	28.8%	3	23.2%	23.2%	3	סטיות תקן	מודל תמחור אופציות	מודל תמחור אופציות	חוזים בגין מניית
		5			6			5				סך הכל החמייבויות**

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם הנתון המינימלי, למכשיר עם הנתון המקסימלי.
 ** נוסף, קיימים נכסים בסך של 84 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2012 - 67 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012 - 84 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012 - 13 מיליון ש"ח) (אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניית) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני. (כולל סכום לא מהותי שהוערך על ידי הגורם המנפיק) ואין בידי הבנק את הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו לנתיבות השווי הוגן.
 *** בניו 2012 חוצא בנק ישראל הגברה לשווי הוגן של מכשיר נגזר כאשר לא קיימים לגביו מחירים מצוטטים ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגזר. תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3. מדרג השווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012 לא הוצג מחדש.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 8 - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לימים 31 בדצמבר 2012	לימים 30 בספטמבר		טכניקת הערכה
	2012	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
322	24	233	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
			שמאוויות והערכות שווי כולל מקדמים למימוש מהיר

ג. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור היוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור היוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק. עלייה משמעותית בפרמית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי הוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור היוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו המועד לפרעון האג"ח ושיעור היוון. ההנחה שנלקחה הינה שתמומש האפשרות הקיימת לדחיית מועד הפרעון. בחוזי שקל- מדד שיעור היוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה. הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		
2012	2013	2012	2013	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
849	756	285	273	א. הכנסות ריבית**
110	69	35	20	מאשראי לציבור
10	9	3	4	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2	2	1	* -	מפקדונות בבנקים
156	122	48	45	מניירות ערך שנשאלו
4	2	1	-	מאגרות חוב
1,131	960	373	342	מנכסים אחרים
				סך כל הכנסות ריבית
501	322	158	110	ב. הוצאות ריבית**
* -	* -	* -	* -	על פקדונות הציבור
* -	* -	* -	* -	על פקדונות הממשלה
127	127	47	55	על פקדונות מבנקים
-	7	-	2	על כתבי התחייבות נידחים ותעודות פקדון
628	456	205	167	על התחייבויות אחרות
503	504	168	175	סך כל הוצאות הריבית
				סך הכנסות ריבית, נטו
-	3	-	-	ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***
3	-	-	2	הכנסות ריבית
(3)	3	-	(2)	הוצאות ריבית
142	115	41	43	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב זמינות למכירה
14	7	7	2	למסחר
156	122	48	45	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2012	2013	2012	2013
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
27	(152)	6	(41)
27	(152)	6	(41)
74	61	35	8
(18)	(14)	(4)	(7)
56	47	31	1
(72)	138	(21)	38
6	8	1	4
(3)	-	(1)	-
4	3	1	1
7	11	1	5
18	44	17	3
21	12	5	2
(2)	3	(1)	2
1	1	2	1
* -	* -	* -	* -
20	16	6	5
38	60	23	8

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באיגרות חוב
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)
סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)
דיבידנד ממניות זמינות למכירה
סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר**

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
סך הכל מפעילויות מסחר***

סך הכל

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 4 ו-12 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 בהתאמה, (3) ו-17 מיליוני ש"ח לתקופות המקבילות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאמה).

(3) לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012- נובע מהפרשות לירידת ערך.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

*** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 9.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 11 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013
וביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח		
	58	יתרה ליום 30 ביוני 2013
	21	שינוי נטו במהלך התקופה
	79	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013
	1	יתרה ליום 30 ביוני 2012
	18	שינוי נטו במהלך התקופה
	19	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

לתקופות של תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013
וביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח		
	74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
	5	שינוי נטו במהלך התקופה
	79	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013
	(5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
	24	שינוי נטו במהלך התקופה
	19	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח		
	(5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
	79	שינוי נטו במהלך התקופה
	74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

באור 11 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ב. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

לפני מס במיליוני ש"ח	השפעת המס	לאחר מס	
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
			הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
			למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
			שינוי נטו במהלך התקופה
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
			הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
			למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
			שינוי נטו במהלך התקופה
			לתשעה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
			הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
			למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
			שינוי נטו במהלך התקופה
			לתשעה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
			הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
			למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
			שינוי נטו במהלך התקופה
			לשנה שנסתיימה ביום
			ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
			הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
			למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
			שינוי נטו במהלך התקופה

באור 12 - מגזרי פעילות

אפיון המגזרים מתבסס בעיקר על פי סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן, כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי אובליגו של עד 500 אלף ש"ח), ואת פעילות המימון לדיור.

מגזר עסקי - המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק - לרבות ענפי הבניה והנדל"ן ושוק ההון.

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

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

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

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכלל בסעיף זה מרווח פיננסי על ההלוואות/פקדונות של הלקוחות. המרווח מחושב מעל מחיר מעבר הנקבע לכל סוג הלוואה ופקדון בהתייחס למשך חיים ממוצע, לאפיק ההצמדה הרלוונטי ותוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים של הבנק. כן כלולה בסעיף זה ריבית חסרת סיכון על ההון המחושבת על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הפרשה להפסדי אשראי - נזקפת למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה הפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על פרמטרים שונים.

¹ יודגש כי בשל העובדה כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים, בביצוע ההשוואה בין בנקים שונים, יש להתייחס לכך ולערך את ההשוואה בהירות ראויה.

באור 12 - מגזרי פעילות (המשך)

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

מאגר הנתונים והמתודולוגיה המשמשים לצורכי הדיווח על תוצאות מגזרי הפעילות של הבנק הינם בתהליך מתמשך של טיוב, ובהתאם מבוצע, במידת האפשר, סיווג מחדש של התוצאות לתקופות השוואה. הבנק נמצא בתהליך קליטת מערכת בח"ן (בנקאי, חשבונאי, ניהולי) - מערכת של בנק לאומי הכוללת, בין השאר, את התאמת נתוני מערכות המידע לנתוני הספרים החל מרמת העסקה.

באור 12 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
70	85	8	12	-	175
-	-	-	-	-	-
31	31	4	11	-	77
1	2	-*	(3)	-	-
102	118	12	20	-	252
1	13	(2)	-	-	12
7	14	5	8	-	34

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)**					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
71	91	10	(4)	-	168
-	-	-	-	-	-
32	30	5	28	-*	95
-	6	-*	(6)	-	-
103	127	15	18	-*	263
1	2	-	-	-	3
10	27	4	3	-*	44

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

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).

באור 12 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
212	259	26	7	-	504
-	-	-	-	-	-
95	93	12	70	-	270
1	10	- *	(11)	-	-
308	362	38	66	-	774
9	17	-	-	-	26
13	54	10	26	-	103

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)**					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
209	268	27	(1)	-	503
-	-	-	-	-	-
96	98	13	47	- *	254
1	23	- *	(24)	-	-
306	389	40	22	- *	757
6	4	6	-	-	16
22	82	5	(9)	- *	100

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).

באור 12- מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
282	355	36	(13)	-	660
-	-	-	-	-	-
127	133	16	81	-	357
1	26	- *	(27)	-	-
410	514	52	41	-	1,017
10	52	3	-	-	65
32	88	10	(3)	-	127

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 13 - כתבי התחייבות נדחים ותעודות פקדון

- א. ביום 21 במרס 2013 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ במסגרת הקצאה פרטית למשקיעים מסווגים (כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), תשס"ז-2007), 150,000,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ו') בדרך של הרחבת סדרה. סדרה ו' נרשמה לראשונה למסחר בבורסה על-פי דוח הצעת מדף מיום 31 ביולי 2012 (להלן: "דוח ההצעה המקורי").
- אגרות החוב עומדות לפרעון בשלושה תשלומים ביום 2 באוגוסט של כל אחת מהשנים 2016 עד 2018 (כולל) (שני תשלומים ראשונים בשיעור של 33.3333% כל אחד מערך הנקוב של אגרות חוב (סדרה ו') ותשלום אחרון בשיעור של 33.3334% מערך הנקוב של אגרות חוב (סדרה ו')). אגרות החוב (סדרה ו') נושאות ריבית שנתית בשיעור של 1.6% צמודה למדד המחירים לצרכן שתשלום ביום 2 באוגוסט של כל אחת מהשנים 2013 עד 2018 (כולל). התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על-ידי החברה במסגרת ההנפקה האמורה הסתכמה בכ- 154 מיליון ש"ח. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 0.5 מיליון ש"ח, הריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 1.3%.
- ב. ביום 11 באפריל 2013 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ על-פי דוח הצעת מדף מיום 9 באפריל 2013 250,166,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ו'), בדרך של הרחבת סדרה שנרשמה לראשונה בבורסה על-פי דוח ההצעה המקורי. התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על-ידי החברה במסגרת ההנפקה האמורה הסתכמה בכ- 261 מיליון ש"ח. תנאי אגרות החוב (סדרה ו') שהונפקו כאמור זהים לתנאי אגרות החוב (סדרה ו') הקיימות במחזור, כמפורט בסעיף א' לעיל. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 2 מיליון ש"ח. הריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 1.1%.
- ג. ביום 19 ביוני 2013 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ על-פי דוח הצעת מדף מיום 19 ביוני 2013 69,484,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה יח'), בדרך של הרחבת סדרה שנרשמה לראשונה בבורסה על-פי דוח הצעת מדף מיום 21 בדצמבר 2010. התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על-ידי החברה במסגרת ההנפקה האמורה הסתכמה בכ- 71 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפרעון בתשלום אחד ביום 1 בדצמבר 2019 ונושאים ריבית שנתית בשיעור משתנה בגובה ריבית אג"ח ממשלתית בריבית משתנה 520 בתוספת מרווח שנתי של 1.4%. הריבית משולמת בימים 1 במרס, 1 ביוני, 1 בספטמבר ו-1 בדצמבר של כל אחת מהשנים עד 2019 (כולל). הקרן והריבית אינן צמודות למטבע או למדד כלשהם. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 0.7 מיליון ש"ח, הריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 2.6%.
- ד. ביום 31 באוגוסט 2013 תמה תקופת הזמן שבה ניתן לבצע הנפקות של תעודות התחייבות על בסיס תשקיף המדף של אגוד הנפקות בע"מ שפורסם ביום 31 באוגוסט 2011. אגוד הנפקות בע"מ פועלת לפרסום תשקיף מדף חדש.

באור 14 - מסים

במסגרת המדיניות הפיסקלית של הממשלה, קיבלה הממשלה שורה של החלטות ביחס לתקציב לשנת 2013 ו-2014, בין היתר, העלאת שיעור המע"מ והעלאת מס החברות.

ביום 3 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף אשר במסגרתו הוגדל שיעור מס השכר ומס הרווח המוטלים על מוסד כספי מ-17% ל-18%. תחילתו של הצו נקבעה ליום 2 ביוני 2013, כאשר בשנת המס 2013 יחולו שיעורי המס המוגדלים לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו. כתוצאה מהתיקון האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים יעלה החל מיוני 2013 משיעור של 35.9% לשיעור של 36.22%. השלכת השינוי בשיעורי המס כאמור באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון השני

באור 14 - מסים (המשך)

לשנת 2013, מחד, נרשם גידול של כ- 4 מיליון ש"ח בהוצאות שכר אשר קוזז על ידי קיטון של כ- 3.5 מיליון ש"ח בהוצאות המסים על ההכנסה.
בנוסף, ביום 30 ביולי 2013, אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו-2014. במסגרת זאת, אושרה העלאת מס החברות ל- 26.5% מיום 1 בינואר 2014, כפועל יוצא מכך שיעור המס הסטטוטורי אשר יחול על מוסדות כספיים יעלה משיעור של 36.22% ל-37.71%.
יתרות המסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2013 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כאמור לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. השפעת השינויים שלעיל הביאה לגידול במסים נדחים בסך 10 מיליון ש"ח אשר משקף קיטון בהוצאות מסים על הכנסה.

באור 15 - זכויות עובדים

א. דחיית הדיון בנושא מדיניות תגמול

ביום 2 בספטמבר 2013 התקבל בבנק מכתב מאת המפקח על הבנקים מר דוד זקן (להלן: "המפקח"), לפיו נדרש הבנק לדחות את הדיון בנושא התגמול שנועד להתקיים באסיפה הכללית שזומנה על ידי הבנק ליום 9 בספטמבר 2013, ולקיימו לאחר שתושלם הסדרת הוראת ניהול בבנקאי תקין החדשה בנושא "מדיניות תגמול", שתפורסם על ידי המפקח, זאת על מנת לוודא כי מדיניות התגמול של הבנק תתאים לדרישות שתכללנה בהוראות המפקח. ביום 19 בנובמבר 2013 פורסם הנוסח הסופי של ההוראה, הבנק פועל להתאמת מדיניות התגמול שלו להוראה.

ב. מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה

ביום 12 בדצמבר, 2012 נכנס לתוקפו חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012 (להלן: "תיקון 20"). בהתאם לקבוע בתיקון 20, על חברה ציבורית לקבוע מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה, וזאת לפי סעיפים 267א ו-267ב לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). בהתאם לכך, דירקטוריון הבנק, בישיבתו מיום 31 ביולי 2013, לאחר ששקל את המלצות ועדת התגמול של הדירקטוריון (שמונתה בהתאם להוראות סעיף 118א לחוק החברות) (להלן: "ועדת התגמול") מיום 25 ביולי 2013, אישר והמליץ לאסיפה הכללית של הבנק לאשר מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול").

על פי מדיניות התגמול, התגמול לנושאי המשרה יכלול שני רכיבים עיקריים: (א) תגמול קבוע (שכר ותנאים נלווים לשכר); ו- (ב) תגמול משתנה, שיינתן על פי תוכנית מענקים המסדירה עקרונות לקביעת סכום מענק שנתי תלוי ביצועים ליו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל הבנק, סמנכ"לים, המבקר הפנימי והיועץ המשפטי הראשי (להלן: "תכנית המענקים", להלן: "הבכירים"), ושתנאיה מפורטים להלן.

כמו כן, אישרו ועדת התגמול ביום 25 ביולי 2013 ודירקטוריון הבנק ביום 31 ביולי 2013, כי תוכנית המענקים המפורטת להלן, ושתנאיה הותאמו למתחייב על פי תיקון 20, תחליף את תכנית המענקים לבכירים שאושרה על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק בעבר (כפי שפורטה במסגרת ביאור 15.ד. לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2012) וכי תכנית המענקים המפורטת להלן תאומץ לחוזי ההעסקה של הבכירים המכהנים בבנק, הכל בכפוף לקבלת האישרים הנדרשים על פי הדין ככל הנדרש.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכנית המענקים

1. כללי

תכנית המענקים מהווה חלק בלתי נפרד ממדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק וקובעת את אופן קביעת המענק השנתי ("המענק") למנהלים הבכירים בבנק: יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל, חברי הנהלת הבנק, היועץ המשפטי והמבקר הפנימי (10 מנהלים בסה"כ) ("הבכירים"). תכנית המענקים מבוססת, בין היתר, על שיעור התשואה השנתי להון מפעולות רגילות לאחר מס ("התשואה להון"), על ביצועי הבנק השנתיים ביחס ליעדים שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מראש והיחס בין ביצועי הבנק לביצועי הקבוצות הבנקאיות האחרות ("הבנקים האחרים"), ועל עמידה ביחס הלימות ההון שקבע דירקטוריון הבנק. התוכנית ועמידתה בפרופיל הסיכון של הבנק יבחנו מחדש על ידי הדירקטוריון במסגרת בחינתו, אחת לשנה לפחות, את מדיניות התגמול בכללותה, כאמור בסעיף 6 למדיניות התגמול.

2. אופן קביעת המענק הכולל על פי תכנית המענקים – תיאור כללי - המענק הכולל לבכירים ייקבע בהתאם למפורט להלן:

קביעת היקף המענק השנתי הכולל לבכירים – היקף המענק השנתי הכולל לבכירים ("המענק הכולל") ייקבע על בסיס שיעור תשואה מתוקן, המתקבל ממכפלת שיעור התשואה להון בפועל בציון המשוקלל של הבנק (מחולק ב-100), כפי שיפורט בסעיף 2.5 להלן ("שיעור תשואה מתוקן").

2.1. שיעור תשואה מתוקן השווה או הגבוה מ- 6% (בכפוף לאמור בסעיף 2.2 להלן) יזכה במענק חיובי. אם שיעור התשואה המתוקן יעמוד על 6%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 3.25 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקן יהיה 7%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 4 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקן יהיה 8%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 4.75 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקן יהיה 9% אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 5.5 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקן יהיה 10%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 6 מיליון ש"ח. יצוין כי היקף המענק הכולל לא יעלה בכל מקרה על 6 מיליון ש"ח, ודירקטוריון הבנק יהיה רשאי על פי שיקול דעתו להפחית את היקף המענק הכולל כמפורט בסעיף 10 להלן. ככל ששיעור התשואה המתוקן יהיה בטווח שבין הערכים המפורטים לעיל, ייקבע היקף המענק הכולל באופן ליניארי בין שני הערכים.

2.2. על אף האמור לעיל, במקרה בו שיעור התשואה המתוקן יהיה נמוך מ- 6% אך גבוה או שווה ל- 5.5%, אולם שיעור התשואה להון יהיה גבוה מ-6%, אזי היקף המענק הכולל יהיה 1 מיליון ש"ח.

2.3. על אף כל האמור בסעיף 2 לעיל, אם שיעור התשואה להון בשנה הרלבנטית נמוך מ- 6%, או אם הבנק אינו עומד ביחס הון לנכסי סיכון בהתאם לתאבון הסיכון שנקבע על ידי דירקטוריון הבנק אזי בכל אחד מהמקרים הנ"ל בכירים לא יהיו זכאים למענק חיובי על פי תוכנית זו, וזאת גם אם שיעור התשואה המתוקן גבוה מ- 6%.

2.4. המענק הכולל יחולק בין הבכירים כמפורט בסעיפים 2.5.1 ו- 2.5.2 להלן. מובהר כי במקרה בו תיוותר יתרה והמענק הכולל לא יחולק במלואו¹, אזי היתרה תחולק פרו-רטה בין הבכירים בשיעורי החלוקה כמפורט בסעיפים 2.5.1 ו- 2.5.2 להלן, והדירקטוריון יהיה רשאי להחליט להפחית את התוספת מתוך יתרה זו לכלל הבכירים או לחלקם.

¹ למשל, כאשר חלק מהבכירים לא יגיעו למלוא הזכאות שלהם (עקב אי הגעה לציון משוקלל אישי של 110), או עקב פרישה של בכיר במהלך השנה.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

2.5. קביעת הציון המשוקלל של הבנק לצורך חישוב שיעור התשואה המתוקן ביצועי הבנק ימדדו על בסיס שלושה פרמטרים בגינם יינתנו ציונים בטווח של 70-130 בכל פרמטר, כאשר במצבי קיצון של אי עמידה ביעדי סף יינתן ציון אפס. הפרמטרים ומשקלם הינם כדלקמן: (א) 40% - התשואה להון; (ב) 45% - ציון ה-BSC² של הבנק (Balance Score Card); ו- (ג) 15% - הלימות ההון בבנק (יחס ההון לנכסי סיכון). הפרמטרים לצורך קביעת ציון ה-BSC של הבנק הינם כדלקמן: יציבות, יעילות, צמיחה, ציות ובקרה וכן השוואה למערכת הבנקאות.

2.5.1. אופן חישוב המענק האישי ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל- חלקו של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל במענק השנתי ייקבע בהתאם לציונם האישי, שיתבסס בחלקו העיקרי (80%) על הציון המשוקלל של הבנק (הניתן על פי פרמטרים הניתנים למדידה כאמור בסעיף 2.5 לעיל), כאשר חלקו האחר בשיעור של 20%, יתבסס על רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק (להלן: "רשימת פרמטרים איכותיים") ובלבד שחלקם של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל במענק השנתי הכולל לא יעלו על החלק היחסי הנורמטיבי המקסימאלי אשר יקבע מראש, הכל כמפורט להלן:

2.5.1.1. יו"ר הדירקטוריון - גובה המענק ליו"ר הדירקטוריון ייקבע על בסיס:

(1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 80% הציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית שינתן על ידי הדירקטוריון על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק³.

(2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי⁴ של יו"ר הדירקטוריון בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון הינו בשיעור של 25%.

2.5.1.2. מנכ"ל - גובה המענק למנכ"ל ייקבע על בסיס:

(1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 80% הציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית שינתן על ידי הדירקטוריון, על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק⁵.

(2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי של המנכ"ל בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון בשיעור של 28%.

2.5.2. אופן חישוב המענק האישי לכל אחד מהבכירים האחרים -

2.5.2.1. חשבונאי ראשי, יועץ משפטי, מבקר פנימי ומנהל סיכונים ראשי - גובה המענק לכל אחד

מהבכירים הנ"ל ייקבע על בסיס: (1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 60% ציון ה-BSC אישי,

20% מהציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית על בסיס רשימת פרמטרים

² ה-BSC הינו גיליון ציונים אשר משלב מדידה כמותית של פרמטרים פיננסיים ואחרים הכלולים ביעדי הבנק כפי שייקבעו מראש על ידי הדירקטוריון בתכנית העבודה השנתית של הבנק הנגזרת מהתכנית האסטרטגית של הבנק, ואשר משמש להערכה של ביצועי הבנק ויחידותיו (באמצעות פרמטרים מדידים).

³ פרמטרים אלו כוללים בין היתר, הקפדה על ממשל תאגידי תקין והטמעתו, מעורבות בהטויות התכנית האסטרטגית ואופן ניהול ישיבות הדירקטוריון.

⁴ החלק היחסי הנורמטיבי - החלק המרבי של הבכיר במענק הכולל בקבלת ציון משוקלל אישי של 110 ומעלה. טווח הציונים בכל פרמטר בו נבחנים הבכירים יכול לנוע בין 0-130, כאשר ביצוע יתר בקריטריון מסוים עשוי לפצות על ביצוע חסר בקריטריון אחר.

⁵ פרמטרים אלו כוללים בין היתר, שקיפות ודיוק בדיווח לדירקטוריון, ראייה וחשיבה אסטרטגית ומידת התרומה לישום האסטרטגיה הכוללת של הבנק, רמת מיומנויות ניהול כח אדם, יכולת עבודה בצוות והתנהלות פנים ארגונית (יחסי אנוש עם כפיפים וממונים, ניהול והנעת עובדים) וחוזק ארגוני.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק⁶ ו- (2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי של כל הבכירים הנ"ל בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון בשיעור של 22% (בפסקה זו: "החלק הנורמטיבי המקסימלי"). החלק הנורמטיבי המקסימלי של כל אחד מהבכירים בקבוצה זו (החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי, המבקר הפנימי ומנהל סיכונים ראשי) מתוך החלק הנורמטיבי המקסימלי לא יעלה על 5.5%.

2.5.2.2. ראשי אגפים עסקיים (ראש אגף עסקים, ראש אגף קמעונאות, יועץ ונכסי לקוחות, ראש אגף ניהול פיננסי וראש אגף משאבים) - גובה המענק לראשי האגפים העסקיים מקרב הבכירים ייקבע על בסיס: (1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 60% ציון ה-BSC האישי, 20% מהציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק שינתן על ידי הדירקטוריון לאחר שתובא בפניו המלצת מנכ"ל הבנק, ו- (2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי של יתר חברי ההנהלה בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון בשיעור של 25% (בפסקה זו: "החלק הנורמטיבי המקסימלי"). החלק הנורמטיבי המקסימלי של כל אחד מהבכירים בקבוצה לא יעלה על 6.25%.

3. מענק שלילי

3.1. במקרה בו שיעור התשואה המתוקנן של הבנק נמוך מ- 3% ייזקף מענק שלילי לחובת הבכירים, כדלקמן: אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 2%, אזי היקף המענק השלילי הכולל יהיה עד 0.83 מיליוני ש"ח. אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 1%, אזי היקף המענק השלילי הכולל יהיה עד 1.66 מיליוני ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה שווה או נמוך מ- 70%, אזי היקף המענק השלילי הכולל יהיה עד 2.5 מיליוני ש"ח. מובהר כי היקף המענק השלילי המרבי הכולל יהיה לא יותר מ- 2.5 מיליוני ש"ח. ככל ששיעור התשואה המתוקנן יהיה בטווח שבין הערכים המפורטים לעיל, ייקבע שיעור המענק השלילי באופן ליניארי בין שני הערכים. בהתאם לאמור לעיל, מובהר כי אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 3%, אזי היקף המענק הכולל יהיה 0 ש"ח, דהיינו הבכירים לא יחויבו במענק שלילי, אולם ככל ששיעור התשואה המתוקנן יהיה נמוך מ- 3% אך גבוה או שווה ל- 2%, אזי היקף המענק השלילי יגדל באופן ליניארי עד לשיעור של 0.83 מיליון ש"ח, וכן הלאה, כאמור לעיל, עד למענק שלילי מקסימלי של 2.5 מיליוני ש"ח.

3.2. בכפוף לאמור בסעיף 2.2 לעיל, הבכירים אינם זכאים למענק חיובי ולא ייזקף לחובתם מענק שלילי, כאשר שיעור התשואה המתוקנן של הבנק בגין שנה רלבנטית הינו נמוך מ- 6% ושווה או גבוה מ- 3%.

3.3. קביעת היקף המענק השלילי האישי לכל אחד מהבכירים- יחס חלוקת המענק השלילי בין הבכירים, וכן הציון האישי המשוקלל לכל בכיר ייקבעו בהתאם לאמור בסעיפים 2.5.1 ו- 2.5.2 לעיל. היקף המענק השלילי לכל בכיר, ביחס לחלקו היחסי הנורמטיבי המקסימלי יקבע על פי הנוסחה שלהלן:

$$(B) * 70 / (A) \text{ כאשר: } A - \text{ הציון האישי המשוקלל של הבכיר ו- } B - \text{ חלקו של הבכיר מהמענק השלילי.}$$

⁶ ציון הערכה אישית יקבע כדלקמן: למבקר הפנימי- עפ"י ציון הערכה אישית שינתן על ידי ועדת הביקורת ויו"ר הדירקטוריון על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון; למנהל סיכונים ראשי - עפ"י ציון הערכה אישית שינתן על ידי המנכ"ל ויו"ר הדירקטוריון על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון; לחשבונאי ראשי וליועץ המשפטי- עפ"י ציון הערכה אישית שינתן על ידי המנכ"ל, על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון. קריטריונים איכותיים להערכת הסמנכ"לים יכללו, בין היתר, הפגנת ניהול משימתי ארוך טווח, מנהיגות ודוגמא אישית, הובלה ותרומה לפיתוח עסקים ופרויקטים תוך ניהול משאבים אופטימלי (לעניין ראשי אגפים עסקיים), קיום בקרה שיטתית תוך מתן משב ופיקת לקחים.
⁷ לא יבוצע תקנון תשואה כאשר התשואה "החשבונאית" הינה שלילית.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

כלומר - התוצאה המתקבלת ממכפלה של חלקו של הבכיר מהמענק השלילי (B), במנה המתקבלת מ-70 מחולק בציון האישי המשוקלל של הבכיר (A). הציון האישי המשוקלל (A) לצורך חישוב המענק השלילי לא יפחת מ-70⁸ כך שבציון 70 ומטה ייזקף לחובת הבכיר מלוא חלקו במענק השלילי הכולל (B). על פי דרך חישוב המענק השלילי, ככל שהציון של הבכיר הינו נמוך יותר, כך חלקו במענק השלילי יהיה גדול יותר.

3.4. המענק השלילי המרבי לכל בכיר יהיה לכל היותר בגובה היתרה הצבורה לזכותו בחשבון הרעיוני (כפי שיפורט להלן) בגין חלק המענקים להם הוא היה זכאי ואשר נדחו משנים קודמות. מובהר כי מענק שלילי רק מקטין או מאפס את היתרה הצבורה בחשבון הרעיוני בגין התגמול הנדחה משנים קודמות. אם נותרה יתרת מענק שלילית, היתרה תתאפס ולא תיזקף לשנה הבאה. בנוסף, אם בשנה הראשונה בה תופעל תוכנית זו לגבי נושא משרה שיתמנה ייקבע מענק שלילי, אזי לא ייזקף לחובת אותו בכיר מענק שלילי ולא תיווצר יתרה שלילית בחשבון הרעיוני.

4. פריסת תשלום המענק לטווח ארוך

גובה תשלום המענק השנתי לכל בכיר על פי תוכנית זו בשנה רלבנטית, יחושב ויחולק כדלקמן:

- 4.1. לכל בכיר ינוהל "חשבון רעיוני" בגין זכויותיו למענקים על פי תוכנית זו.
- 4.2. בגין כל שנה, יחושב המענק החיובי לו זכאי הבכיר או המענק השלילי בו חייב הבכיר, על פי הקבוע בתוכנית זו. המענק החיובי או השלילי ייזקף לזכות או לחובה, לפי העניין, בחשבון הרעיוני, כך שבחשבון הרעיוני תיצבר יתרת זכויותיו של הבכיר למענקים לאורך השנים.
- 4.3. לאחר חישוב גובה המענק בגין השנה החולפת וזקיפתו לחשבון הרעיוני, ישולם לבכיר מענק בפועל בשיעור 50% מהיתרה הצבורה בחשבון הרעיוני, ככל שקיימת יתרה צבורה בחשבון, כאשר פריסת התשלום בגין שנה קלנדרית לא תפחת משלוש שנים. הסכום הנותר בחשבון הרעיוני לאחר תשלום המענק בפועל כאמור יקרא להלן: "יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני".

יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן, החל ממועד תשלום מענק לבכיר ועד למועד התשלום הבא אחריו.

5. פרישת בכירים

- 5.1. בכפוף לתנאי תכנית זו, המענק לו יהיה זכאי בכיר הפורש מהבנק יחושב כדלקמן:
 - 5.1.1. בגין השנה בה פרש, יהיה זכאי הבכיר למענק יחסי בלבד. בחישוב המענק היחסי תילקח בחשבון התקופה בה כיהן הבכיר בבנק בפועל ("המענק היחסי").
 - 5.1.2. למרות האמור לעיל, ומבלי לגרוע מסמכות הדירקטוריון להפחית את סכום המענק, הדירקטוריון יהיה רשאי להחליט על הפחתת חלקו של בכיר שהתפטר, או פרש מרצון לפני גיל פרישה⁹.
 - 5.1.3. חישוב גובה המענק היחסי ייעשה בשנה העוקבת לשנת הפרישה. לאחר עריכת החישוב ייזקף מענק יחסי זה לחשבון הרעיוני.
 - 5.1.4. מלוא יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני לאחר תשלום המענק היחסי, תשולם לבכיר

⁸ טווח הציונים הינו בין 70-130.
⁹ למעט המנכ"ל המכהן אשר על פי תנאי העסקתו בבנק זכאי למענק בעת פרישתו, מרצון או שלא מרצון (למעט פרישה אשר נסיבותיה שוללות זכאות לפיצויים).

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 4 לעיל, ואולם תקופת הפריסה בגין הסכומים הצבורים בחשבון הרעיוני לא תעלה בכל מקרה על 3 שנים. הדירקטוריון יהיה רשאי להפחית את יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני עובר למועדי תשלומם בפועל כאמור, במקרה בו התרחש במהלך תקופת הפריסה, אירוע אשר השפיע לרעה על ביצועי ו/או תוצאות הבנק לשנה זו ושקשור בהתנהלות נושא המשרה הפורש עובר למועד תשלום המענק היחסי. על אף האמור לעיל, ככל שהדירקטוריון יוכח כי קיימת מגבלה טכנית או חוקית לשלם לנושא המשרה סכומים לאחר סיום יחסי עובד מעביד עם הבנק, יהיו רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון לקבוע כי נושא המשרה יקבל במועד פרישתו את יתרת המענק הנדחה העומד לרשותו. יובהר, כי אין בתשלום הנדחה של המענק כדי ליצור יחסי עובד מעביד בין נושא המשרה לבין הבנק לאחר סיום תקופת עבודתו של נושא המשרה בבנק.

5.2. על אף האמור בסעיף 5.1 לעיל, בכיר אשר פרש או פוטר עקב קרות אירוע המאפשר לפטרו ללא פיצויים, לא יהא זכאי למענק שנתי חיובי בגין שנת הפרישה וכן לא יהיה זכאי לקבל את יתרת המענק החיובית שנתורה לתשלום בגין שנים קודמות.

5.3. בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות - על אף האמור בסעיף 5.1 לעיל, בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות, יהיה זכאי (הוא או יורשיו, לפי העניין) למענק יחסי בגין שנת הפרישה. מענק יחסי זה יחושב וישולם בשנה העוקבת לפרישה, בעת חישוב ותשלום המענק בגין אותה שנה לכל יתר הבכירים בבנק. בנוסף, יהיה זכאי בכיר זה לתשלום מלוא היתרה הצבורה בחשבון הרעיוני, כמפורט בסעיף 5.1.4 לעיל.

6. גובה המענק לו זכאי בכיר חדש אשר מונה לתפקיד במהלך שנה קלנדרית

6.1. עובד הבנק אשר קודם ומונה לתפקיד של בכיר בבנק במהלך שנה קלנדרית – יהיה זכאי למענק יחסי על פי תוכנית זו בגין החודשים בהם כיהן כבכיר בבנק באותה שנה קלנדרית. בגין התקופה שקדמה למועד מינויו כבכיר, בה עבד במשרה אחרת בבנק, יהיה זכאי הבכיר לתגמול יחסי בהתאם לתנאים שנקבעו ביחס לאותה משרה על פי הסכם קיבוצי או כל הסכם אחר ובשים לב לתקופה בה כיהן.

6.2. עובד חדש אשר מונה במהלך שנה קלנדרית לתפקיד של בכיר בבנק – יהיה זכאי למענק יחסי על פי תוכנית זו בגין החודשים בהם כיהן כבכיר בבנק באותה שנה קלנדרית.

7. רואה החשבון המבקר יערוך ביקורת על יישום תוכנית המענק.

8. המענק לבכירים על פי תוכנית מענק זו, ככל שהבכירים יהיו זכאים למענק על פי תוכנית מענק זו, אינו מהווה חלק מהשכר המשולם למי מהבכירים, ולא יובא בחשבון לצורך הפרשות סוציאליות, פיצויים, קצבת פרישה ולא יחשב כתנאי נלווה מכל מין וסוג שהוא של מי מהבכירים. מובהר כי מכל תשלום בפועל אשר ישולם לבכיר על פי תוכנית המענק ינוכה מס כדין.

9. האמור בהסכמי ההעסקה של הבכירים לעניין זכאותם למענק שנתי מהבנק יתוקן, ככל הנדרש ולפי העניין, בהתאם לקבוע בתוכנית המענק.

10. הדירקטוריון יהיה רשאי להחליט כי סכומי המענקים להם זכאים הבכירים (או חלקם) יופחת ולקבוע את גובה ההפחתה וכן לקבוע, במקרים חריגים של משבר כלל משקי או מערכתית או בבנק, אשר ינומקו בהחלטתו, כי לא יוענקו מענקים לבכירים באותה שנה רלבנטית.

באור 16 - עסקאות עם צדדים קשורים

א. בהמשך לאישור ועדת התגמול וועדת הביקורת מיום 1 בספטמבר 2013 ולאחריו אישור דירקטוריון הבנק מיום 8 בספטמבר 2013 הומלץ לאסיפה הכללית של הבנק לאשר רכישת פוליסת ביטוח נושאי משרה בבנק ובחברות הבנות שלו (D&O) בגבולות אחריות של 100 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה, יחד עם רכישת פוליסת ביטוח בנקאית שגבולות האחריות במסגרתה הינם בסכום זהה לאירוע ולתקופה, וזאת לתקופה של 12 חודשים, החל מיום 15 בספטמבר 2013 ועד ליום 14 בספטמבר 2014. הפוליסות נרכשו אצל קונסורציום של מבטחים בלונדון, ו"שרותי חזית" בגין הפוליסות ירכשו מאת הפניקס חברה לביטוח בע"מ. הפרמיה הכוללת ששילם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה (כולל התמורה בגין "שירותי החזית") הינה בסך כולל של כ- 237,000 דולר ארה"ב. לכל הדירקטורים בבנק, לרבות דירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם, ויש להם עניין ברכישת פוליסת ביטוח נושאי משרה. הפוליסה חלה בתנאים זהים הן לגבי נושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם ה"ה מר ישעיהו לנדאו ויגאל לנדאו, בנו, המכהנים כדירקטורים בבנק מר ישעיהו לנדאו נמנה על בעלי השליטה בבנק באמצעות החזקותיו בישיבה לנדאו אחזקות (1993) בע"מ וישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ ומר יצחק מנור שניהן כדירקטור בבנק עד ליום 10 באוגוסט 2011 (מר יצחק מנור הינו בעלה של הגב' רות מנור הנמנית על בעלי השליטה בבנק באמצעות החזקותיה יחד עם ד"ר יעל אלמוג, בנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ונכסי שרודר בע"מ), והן לגבי נושאי משרה אחרים בבנק.

ב. בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול לדח"צים") המאפשרות לעדכן את גמול הדירקטורים החיצוניים בבנק, בעת מינוי דירקטור חיצוני, אישור ועדת התגמול וועדת הביקורת ביום 20 באוקטובר 2013 ולאחר מכן אישור דירקטוריון הבנק ביום 23 באוקטובר 2013 והמליץ לאסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק לאשר, כי בכפוף לאישור מינויו של מר אלברטו גרפונקל, המועמד לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") על ידי האסיפה הכללית, יעודכן הגמול לדירקטורים החיצוניים בבנק לרבות מר גרפונקל (להלן: "הדח"צים") והגמול לדירקטורים האחרים בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, כמפורט להלן: לדח"צים וליתר חברי הדירקטוריון בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, ישולם גמול זהה בסכומים הבאים: גמול שנתי בסך 110,800 ש"ח, וגמול השתתפות בישיבה בסך 4,250 ש"ח. הגמול להשתתפות בישיבה ישולם לחברי הדירקטוריון עבור השתתפותם בישיבות הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון. הסכומים הנ"ל יעודכנו ב-1 בפברואר וב-1 באוגוסט בכל שנה (להלן: "יום השינוי"), על פי שיעור העלייה של המדד החדש שיפורסם לאחרונה לפני יום השינוי לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד אישור הגמול. התיקון לגמול הדירקטורים יכנס לתוקפו במועד בו תתקבל ההחלטה על עדכון גמול הדירקטורים כמפורט לעיל על ידי האסיפה הכללית של הבנק ובכפוף לאישורה את עדכון הגמול האמור ואת מינויו של מר אלברטו גרפונקל כדירקטור חיצוני לתקופת כהונה נוספת.