

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2014

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
87	סקירת ההנהלה
109	הצהרות
111	תמצית הדוחות הכספיים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014

תוכן העניינים

4	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
8	נתונים עיקריים בקבוצת הבנק
9	מידע צופה פני עתיד
10	רווח ורווחיות
22	פעילות חוץ מאזנית
23	חברות מוחזקות עיקריות
25	מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות
37	הפעילות הבינלאומית
39	מקורות ומימון
40	ניהול סיכונים - באזל II: הנדבך השלישי
68	חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק
79	הליכים משפטיים
80	עניינים אחרים
82	נושאי משרה בכירה
82	המבקר הפנימי
83	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
84	הליך אישור הדוחות הכספיים
85	הדירקטוריון
86	בקורות ונהלים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 14 במאי 2014 (י"ד באייר התשע"ד) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 31 במרץ 2014.

הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות במשק בישראל ברבעון הראשון של שנת 2014

התפתחויות ריאליות

הנתונים המאקרו כלכליים ברבעון הראשון של שנת 2014 מעידים על מגמה מעורבת והמשך צמיחה מתונה בפעילות המשק; המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך הרבעון הראשון של השנה בשיעור שנתי של 2.6%, בהשוואה לעליה של 3.0% ברבעון האחרון של שנת 2013, ולעליה בשיעור של 3.1% בשנת 2013 כולה. יצוא הסחורות (נתוני מגמה דולריים במונחים שנתיים, ללא אוניות, מטוסים ויהלומים), ירד ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-0.5% ביחס לרבעון הקודם, זאת לאחר עליה של 13.1% ברבעון האחרון של שנת 2013. ביבוא הסחורות (נתוני מגמה דולריים במונחים שנתיים, ללא אוניות, מטוסים, יהלומים וחומרי אנרגיה) נרשמה ברבעון הראשון של שנת 2014 עליה של 3.2%, האטה בקצב הגידול ביחס לגידול של 12.2% ברבעון האחרון של שנת 2013. הגירעון המסחרי הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 בכ-3.0 מיליארדי דולרים, לעומת 2.8 מיליארדי דולרים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-7.7%.

מדד פדיון ענפי הכלכלה הוסיף לעלות בחודשים האחרונים והוא מעיד על גידול בביקושים. כמו כן, נמשכת ההתאוששות במדד הייצור התעשייתי, בעיקר בעקבות השפעתו החיובית של הגידול החד בייצור הטכנולוגיה העילית. מנגד, מדד פדיון רשתות השיווק ירד ברבעון הראשון של שנת 2014. במדד מנהלי הרכש חלה במהלך הרבעון הראשון התאוששות מסוימת, כאשר המדד עלה מרמה של 46.8 נקודות בסוף שנת 2013, לרמה של 48.9 נקודות בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014. עם זאת, רמה זו עדיין נמצאת בתחום המצביע על התכווצות בפעילות.

ברבעון הראשון של שנת 2014 עמד שיעור האבטלה על 5.8%, בדומה לרבעון הקודם ולעומת שיעור של 6.6% ברבעון המקביל אשתקד. שיעור המועסקים ברבעון הראשון של השנה עמד על 64.1%, לעומת 63.7% ברבעון המקביל אשתקד.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 ירד מדד המחירים לצרכן ב-0.5%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד, בו נותר המדד ללא שינוי. הירידה במדד הושפעה בעיקר מהוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה ובמחירי המזון. מנגד, קוזזה השפעתן של הוזלות אלה בעיקר על ידי התייקרות ברכיב שירותי הדיור במדד. להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושעור השינוי בהם:

שעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
			שער החליפין של:
0.5	3.471	3.487	הדולר של ארה"ב (בשקלים חדשים)
0.6	4.782	4.812	אירו (בשקלים חדשים)

ביום 12 במאי 2014 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.456. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.754.

על מנת לתמוך בשער החליפין, רכש בנק ישראל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 מטבע חוץ בהיקף של כ-3.0 מיליארדי דולרים (מזה: רכישות מטבע חוץ בהיקף של כ-0.9 מיליארדי דולרים לקיזוז השפעת הפקת הגז ממאגר "תמר" על שער החליפין), בהמשך לרכישות בהיקף של כ-5.3 מיליארדי דולרים במהלך שנת 2013 (מזה: כ-2.1 מיליארדי דולרים לקיזוז השפעת הפקת הגז ממאגר "תמר" על שער החליפין).

מדיניות מוניטרית ופיסקלית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 הופחתה ריבית בנק ישראל פעם אחת מרמה של 1.00% בסוף שנת 2013, לרמה של 0.75% בחודש מרץ 2014, על רקע קצב אינפלציה הנמוך ממרכז יעד היציבות, חוזקו של השקל והמשך מדיניות מוניטארית מרחיבה במשקים העיקריים.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשם בתקציב הממשלה עודף מצטבר בסך של 0.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון מצטבר בסך של 4.7 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו במרץ 2014 הסתכם בכ-28.2 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים 2.7% במונחי תוצר, לעומת גירעון של 3.2% בשנת 2013 כולה. ההכנסות ממיסים גדלו במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בשיעור של 15.4%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעוד הוצאות משרדי הממשלה גדלו בתקופה זו בשיעור של 8.2%.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בניכוי עונתיות, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) בחודשיים הראשונים של שנת 2014 ב-6,530 דירות, ירידה של 13.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של 4.7% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2012. במחוז חיפה חלה ירידה בשיעור של 35.2%, ואילו במחוז המרכז חלה עליה של 18.0%. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו בחודש פברואר 2014, יסיק המלאי לכ-11.2 חודשים. ברבעון הראשון של שנת 2014 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 12.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 11.9 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 5.4%, אשר נבע בעיקר מעליית מחירים, לצד יציבות במספר ההלוואות לדיור. לעומת הממוצע הרבעוני בשנת 2013 חלה ירידה בסכום מתן ההלוואות לדיור בשיעור של 3.2%.

החל מחודש יולי 2013, ניכרת מגמת התמתנות בקצב עליית מחירי הדיור. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, עלו בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש ינואר 2014 בשיעור של 6.4%, זאת לעומת 10.2% בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביוני 2013.

שוק ההון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 נמשכה מגמת העליות בשוקי המניות, זאת בהמשך לעלייה במרבית המדדים ברבעון השלישי והרביעי של שנת 2013.

להלן נתונים על תשואות בשוק המניות (באחוזים):

מדד	תשואה ברבעון ראשון 2014	תשואה בשנת 2013
תל אביב 25	5.5	12.1
תל אביב 100	6.2	15.1
נדל"ן 15	2.9	26.0
יתר 50	3.8	35.6
פיננסים 15	1.0	18.8
תל אביב בנקים	(1.0)	16.3

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים עלה ברבעון הראשון של שנת 2014 והסתכם ב-1.296 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת מחזור של 1.125 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון של שנת 2013, ומחזור רבעוני ממוצע של 1.230 מיליארדי שקלים חדשים בארבעת הרבעונים האחרונים. היקף ההנפקות של מניות (ללא גיוס הון בחוץ לארץ) ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם בכ-4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גיוסים של 1.6 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, וגיוס רבעוני ממוצע של 2.6 מיליארדי שקלים חדשים בארבעת הרבעונים האחרונים.

שוק איגרות החוב – ברבעון הראשון של שנת 2014, נרשמה בשוק איגרות החוב מגמה חיובית. זאת, בהמשך למגמה החיובית בשלושת הרבעונים הקודמים.

להלן נתונים על תשואות בשוק איגרות החוב (באחוזים):

מדד	תשואה ברבעון ראשון 2014	תשואה בשנת 2013
אגרות חוב כללי	2.1	5.4
אגרות חוב צמודות מדד	2.0	3.0
אגרות חוב לא צמודות	1.9	4.0
תל בונד 20	2.0	5.9
תל בונד 40	1.7	6.9

מרווחי התשואה לפדיון של איגרות החוב הקונצרניות ביחס לאיגרות החוב הממשלתיות המשיכו להצטמצם גם ברבעון הראשון של 2014. איגרות חוב בדירוג AA נסחרו בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014 במרווח ממוצע של 0.75 נקודות אחוז, לעומת 0.8 נקודות אחוז בתום שנת 2013. מרווח התשואה לפדיון הממוצע של איגרות חוב בדירוג A מעל איגרות חוב ממשלתיות הצטמצם גם הוא, ל-1.57 נקודות אחוז, לעומת 1.96 נקודות אחוז בסוף שנת 2013.

בסך הכל, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים באמצעות איגרות חוב סך של כ-9.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גיוס של 10.8 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, וגיוס רבעוני ממוצע של 8.8 מיליארדי שקלים חדשים בארבעת הרבעונים האחרונים.

מחזור המסחר היומי הממוצע באיגרות חוב ירד ברבעון הראשון של שנת 2014 ועמד על 3.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 4.3 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ומחזור מסחר ממוצע של 4.2 מיליארדי שקלים חדשים בארבעת הרבעונים האחרונים.

כלכלה עולמית

האינדיקטורים הכלכליים שהתקבלו בדבר כלכלת ארצות הברית במהלך הרבעון הראשון של 2014 היו חלשים, זאת בעיקר בעקבות מזג האוויר הקשה אשר השפיע על הכלכלה. עם זאת, ניכרת מגמת שיפור בייצור התעשייתי, בצריכה הפרטית, בשוק העבודה ובסקרי הציפיות. בשוק הדיור נבלמה מעט מגמת ההתאוששות, בעיקר על רקע עליית מחירי המשכנתאות. הבנק המרכזי האמריקאי ממשיך בתוכנית צמצום הרכישות ונגידת הבנק המרכזי האמריקאי, אף ציינה כי הריבית בארצות הברית צפויה להתחיל לעלות כבר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2015.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014, המשיך שיעור האבטלה בגוש האירו לשמור על יציבות סביב רמה של 12%. שיעור האינפלציה השנתי בגוש האירו בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2014 הואט לרמה של 0.5%, לעומת 1.7% בחודש מרץ אשתקד. מתחילת שנת 2014 נרשם שיפור קל במדדי המסחר הקמעונאי והייצור התעשייתי, וכן במדד אמון הצרכנים ובסקרי הציפיות של התעשיינים. על רקע ההתאוששות האיטית בכלכלת גוש האירו, שיעור האבטלה הגבוה ושיעור האינפלציה הנמוך, ישנן הערכות שינקטו בגוש האירו צעדים מוניטאריים מרחיבים נוספים.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014, נרשמה האטה בקצב הצמיחה בסין, כאשר התוצר צמח במהלך רבעון זה בשיעור של 7.4%, לעומת צמיחה של 7.7% ברבעון הקודם וברבעון המקביל אשתקד. שיעור האינפלציה השנתי בסין בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2014 הואט לרמה של 2.4%. ברבעון הראשון של שנת 2014 ניכרה התמתנות בפעילות במדדי סחר החוץ, הייצור התעשייתי והצריכה הפרטית. גם בסקרי הציפיות ניכרת חולשה שהתבטאה בירידה במדדי אמון העסקים וביטחון הצרכנים.

במהלך חודש אפריל 2014, הפחיתה קלות קרן המטבע העולמית את תחזית הצמיחה העולמית שלה לשנת 2014 מ-3.7% ל-3.6%. זאת, עקב הורדת תחזית הצמיחה של המדינות המתפתחות ב-0.2%, לרמה של 4.9%. לעומת זאת, תחזית הצמיחה של ארצות הברית נותרה ללא שינוי ברמה של 2.8%, ותחזית הצמיחה של גוש האירו אף עודכנה קלות כלפי מעלה ב-0.1%, לרמה של 1.2%.

המדדים המובילים בשוקי ההון בעולם הושפעו מאינדיקטורים מאקרו כלכליים חיוביים ועודפי נזילות מחד, אשר המשיכו ועודדו במידה מסוימת את אמון המשקיעים, בפרט על רקע רמות הריביות הנמוכות השוררות בעולם ובפרט בשווקים המפותחים.

מדד הדאו ג'ונס ירד ברבעון הראשון של שנת 2014 בשיעור של 0.7%, מדדי Nasdaq100 ו-S&P 500 עלו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 בשיעורים של 0.5% ו-1.4% בהתאמה. מדד ה-DAX הגרמני נסחר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2014. מדדי ה-FTSE100 וה-Nikkei 225 ירדו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-2.2% ו-9.8% בהתאמה.

נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

התפתחות ההכנסות והוצאות

לרבעון שהסתיים ביום				
31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2014
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות - סעיפים עיקריים				
802	873	1,005	784	(1)713
33	48	(90)	23	81
373	368	364	380	(1)357
1,208	1,289	1,279	1,187	1,151
הכנסות ריבית, נטו				
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית				
עמלות והכנסות אחרות				
סך ההכנסות				
34	181	68	5	(5)
717	706	755	779	727
457	402	456	403	429
164	145	143	140	158
280	245	301	252	264
רווח נקי ⁽²⁾				

במיליוני שקלים חדשים				
31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2014
מאזן - סעיפים עיקריים				
165,557	170,603	173,332	179,613	184,754
130,543	132,853	136,747	138,565	141,061
9,374	6,661	7,431	7,000	6,519
130,117	135,699	135,863	141,244	145,701
14,845	14,807	16,542	16,443	17,887
9,108	9,341	9,574	9,852	10,130
סך כל המאזן				
אשראי לציבור, נטו				
ניירות ערך				
פיקדונות הציבור				
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
הון ⁽²⁾				

במיליוני שקלים חדשים				
31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2014
יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)				
13.1	11.1	13.3	10.8	11.0
99.7	102.1	99.4	101.9	103.3
5.50	5.48	5.52	5.49	5.48
8.71	8.74	8.84	9.01	8.87
13.25	12.89	12.96	13.04	12.97
59.4	54.8	59.0	65.6	63.2
0.10	0.55	0.20	0.01	(0.01) ⁽³⁾
1.23	1.07	1.32	1.10	1.15
1.22	1.06	1.31	1.09	1.14
תשואת הרווח הנקי ⁽³⁾				
פיקדונות הציבור לאשראי לציבור נטו				
הון לסך המאזן				
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון				
יחס הון כולל לרכיבי סיכון				
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio) ⁽⁴⁾				
הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽³⁾				
רווח נקי בסיסי למניה				
רווח נקי מדולל למניה				

(1) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC 310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ג.1 לדוחות הכספיים.

(2) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

(3) מחושב על בסיס שנתי.

(4) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומשרד האוצר, על נתוני בנק ישראל ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-264 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 280 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 5.7%.

מגמת העלייה בבסיס ההון של הבנק נמשכת בהתאם להנחיות הלימות ההון של בנק ישראל, ועל רקע זה מבטא הרווח הנקי תשואה על ההון במונחים שנתיים, בשיעור של 11.0% לעומת שיעור של 13.1% ברבעון המקביל אשתקד ו-11.5% בשנת 2013 כולה.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- תוצאות הפעילות של הקבוצה בסעיפי המימון, הושפעו ברבעון הנוכחי מירידת המדד הידוע, בשיעור של 0.7%. ברבעון המקביל אשתקד לא חל שינוי בשיעור המדד.
- השפעת ירידת המדד על הכנסות המימון מסתכמת בירידה של 59 מיליוני שקלים חדשים (37 מיליוני שקלים חדשים לאחר השפעת המס).
- כמו כן, הושפעו תוצאות הפעילות מהמשך הירידה בריבית בנק ישראל, לרמה של 0.75%, בהשוואה לרמה של 1.75% בתום הרבעון המקביל אשתקד.
- הכנסות המימון מפעילות שוטפת (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית), כשהן מנוכות מהשפעת הגידול כתוצאה מיישום תקן FAS 91⁽¹⁾, גדלו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-32 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 4.2% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון, להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו ברבעון הראשון של שנת 2014 בסכום של 39 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, בשל היקף משמעותי של גביית חובות שנמחקו בעבר.
- העמלות וההכנסות האחרות, בניכוי הקיטון כתוצאה מיישום תקן FAS91⁽¹⁾, גדלו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-6 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד, גידול של 1.6%. הגידול בעמלות וההכנסות האחרות, מוצג תוך המשך הצמיחה בהיקפי הפעילות, ועל אף השפעה שלילית של הוראות רגולטוריות שונות. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-10 מיליוני שקלים חדשים, גידול שוטף של 1.4% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

(1) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC 310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ג.1 לזיכרון הכספיים.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב-794 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 835 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 4.9%.

להלן ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			
שיעור השינוי (באחוזים)	2013	2014	
	802	713	הכנסות ריבית, נטו
	33	81	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
(4.9)	835	794	סך הכנסות מימון
			בניכוי:
	-	40	השפעת יישום תקן FAS91 ⁽²⁾
	4	(59)	הפרשי הצמדה על פוזיציות מדד
	16	24	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
	3	28	רווחים ממימוש איגרות חוב זמינות למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
	52	(31)	השפעת רישום חשבוני של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽³⁾
4.2	760	792	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

- (1) הוצאות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.
- (2) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC 310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ג.1 לדוחות הכספיים.
- (3) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית, הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד), לבין נגזרים הנמדדים לפי שוויים הוגן.
- השפעות אחרות כוללות גם השפעת חיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2013	2014
			מגזר פעילות
			בנקאות קמעונאית:
			משכנתאות
17.9	26	145	171
(3.1)	(9)	289	280
			משקי בית ⁽¹⁾
7.0	8	115	123
			עסקים קטנים
4.6	25	549	574
			סך הכל
			בנקאות פרטית ⁽¹⁾
-	(1)	15	14
			בנקאות מסחרית
-	-	41	41
5.5	10	181	191
			בנקאות עסקית
-	(75)	49	(26)
			ניהול פיננסי
(4.9)	(41)	835	794
			סך הכל

- (1) מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הושפעו משחיקת המרווח על פיקדונות כתוצאה מירידה בשיעורי הריבית.

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			
שיעור השינוי (באחוזים)	2013	2014	
20.8	82,950	100,187	מטבע ישראלי לא צמוד
7.1	49,788	53,347	מטבע ישראלי צמוד למדד
(10.3)	14,790	13,269	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
13.1	147,528	166,803	סך הכל

העליה ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר השקלי נובעת בעיקר מגידול בעודפי הנזילות, ומגידול בהיקף המשכנתאות המיוחסות למגזר זה. הגידול בהיקף המשכנתאות מסביר גם את העליה ביתרות הממוצעות של הנכסים במגזר הצמוד למדד. הירידה ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר מטבע חוץ, נובעת בעיקר מירידה בשערי חליפין וממימושי ניירות ערך כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות⁽¹⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ		
מגזרי הצמדה	2013	2014
מטבע ישראלי לא צמוד	2.54	2.23
מטבע ישראלי צמוד למדד	0.80	0.63
מטבע חוץ	1.95	1.56
סך הכל	2.01	1.60

(1) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

הירידה בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי לא צמוד ובמגזר מטבע ישראלי צמוד למדד נובעת בעיקרה מסביבת שיעורי ריבית נמוכה. הירידה בפער הריבית במגזר מטבע החוץ נובעת בעיקר מהפרשי עיתוי של השפעת ירידת הריבית על המקורות והשימושים.

הירידה בסך הכל פער הריבית מיוחסת להשפעות המדד השלילי. ירידה זו מקוזזת על ידי נגזרי מדד שההכנסות בגין נרשמות בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה גם בניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל. בסקירת ההנהלה בתוספת א' מפולחים פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר).

הוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בהקטנת הוצאות בסך 5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 34 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.10% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור נטו, ובסך הכל קיטון של 39 מיליוני שקלים חדשים, הנובע מגידול משמעותי ברבעון בהיקף גביית חובות שנמחקו בעבר.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		
2013	2014	
32	(15)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)
		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
8	(6)	לפי עומק הפיגור
(6)	16	אחרת
34	(5)	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.10%	(0.01%)	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (0.01%)
0.17%	(0.04%)	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.06%	0.00%	מזה: בגין הלוואות לדיור

להלן פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		מגזר פעילות
2013	2014	
שיעור שינוי (באחוזים)		
		בנקאות קמעונאית:
-	13	משכנתאות
-	11	משקי בית
-	3	עסקים קטנים
(29.6)	27	סך הכל
-	(3)	בנקאות פרטית
-	(7)	בנקאות מסחרית
-	16	בנקאות עסקית ⁽¹⁾
-	1	ניהול פיננסי
-	34	סך הכל

(1) הקיטון נובע מהיקף משמעותי של גביית חובות שנמחקו בעבר.

הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-718 מיליוני שקלים חדשים לעומת 768 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ובתוספת הכנסות המימון שאינן מריבית קיטון של 0.2%. ראה ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת וניתוח ההוצאה בגין הפסדי אשראי לעיל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-438 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 406 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.9%. ראה הסבר להלן.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בסכום של 81 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-33 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן והכנסות בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההוצאה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות בניכוי הקיטון כתוצאה מיישום תקן FAS 91⁽¹⁾, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-370 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-368 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 2 מיליוני שקלים חדשים. הגידול בעמלות, מוצג תוך המשך הצמיחה בהיקפי הפעילות, ועל אף השפעה שלילית של הוראות רגולטוריות שונות. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.

סכום העמלות לרבעון הראשון של שנת 2014 כפי שמוצג בדוחות כספיים אלו, לאחר השפעת יישום תקן FAS91 מסתכם ל-348 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-9 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-5 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 4 מיליוני שקלים חדשים. בין היתר מוסבר הגידול בעלייה בהכנסות משירותי נאמנות ורווח הון ממימוש נכסים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-727 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-717 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 1.4%. ראה הסבר להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-456 מיליוני שקלים חדשים לעומת 445 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.5%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-171 מיליוני שקלים חדשים לעומת 166 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-100 מיליוני שקלים חדשים לעומת 106 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים.

(1) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC 310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ג.1 לדוחות הכספיים.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾ (באחוזים):

		2013			2014
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
Cost-Income Ratio ⁽¹⁾		59.4	54.8	59.0	65.6

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-429 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 457 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 6.1%.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-158 מיליוני שקלים חדשים לעומת 164 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 3.7%.

חלקו של הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-1 מיליוני שקלים חדשים לעומת הפסד של 2 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן התפתחות תשואת⁽¹⁾ רווחי הקבוצה על ההון⁽²⁾ ויחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים):

		2013			2014
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
תשואת רווח נקי על ההון		13.1	11.1	13.3	10.8
יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון ⁽³⁾		8.71	8.74	8.84	9.01

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

(3) כולל השפעת יישום הוראות באזל 3 (ירידה של 0.28% ביום 1 בינואר 2014).

רווח למניה

להלן נתוני הרווח למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

		רבעון ראשון	
שנת	2013	2013	2014
רווח בסיסי למניה:	4.72	1.23	1.15
רווח מדולל למניה:	4.69	1.22	1.14

התפתחות סעיפי המאזן

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	2013	2014	
2013	2013	2013	2013	2013	2014	
2.9	11.6	179,613	165,557	184,754	184,754	סך כל המאזן
1.8	8.1	138,565	130,543	141,061	141,061	אשראי לציבור, נטו
3.2	12.0	141,244	130,117	145,701	145,701	פיקדונות הציבור
(6.9)	(30.5)	7,000	9,374	6,519	6,519	ניירות ערך
2.8	11.2	9,852	9,108	10,130	10,130	הון עצמי

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-31 במרץ 2014 לכ-76%, לעומת 77% בסוף שנת 2013. האשראי לציבור, נטו בקבוצה גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 ב-2.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.8%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת:		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	2013	2014	
2013	2013	2013	2013	2013	2014	
						מטבע ישראל
3.2	13.0	73,715	67,273	76,050	76,050	לא צמוד
(0.1)	4.9	52,740	50,251	52,712	52,712	צמוד מדד
1.6	(5.5)	12,110	13,019	12,299	12,299	מט"ח כולל צמוד מט"ח
1.8	8.1	138,565	130,543	141,061	141,061	סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת:		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	2013	2014	
2013	2013	2013	2013	2013	2014	
						מגזר פעילות
						בנקאות קמעונאית:
2.0	11.8	84,246	76,877	85,915	85,915	משכנתאות
1.1	5.9	19,022	18,161	19,225	19,225	משקי בית
5.0	9.2	7,667	7,371	8,052	8,052	עסקים קטנים
2.0	10.5	110,935	102,409	113,192	113,192	סך הכל קמעונאות
2.0	(18.1)	956	1,191	975	975	בנקאות פרטית
(0.4)	(2.9)	4,517	4,631	4,499	4,499	בנקאות מסחרית
1.1	0.4	22,157	22,312	22,395	22,395	בנקאות עסקית
0.9	(0.9)	27,630	28,134	27,869	27,869	סך הכל עסקי ואחר
1.8	8.1	138,565	130,543	141,061	141,061	סך הכל

להלן פירוט סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 במרץ 2013			ליום 31 במרץ 2014			סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	
1. סיכון אשראי בעייתי									
1,474	233	1,241	1,764	247	1,517	1,345	227	1,118	סיכון אשראי פגום
152	-	152	123	1	122	105	-	105	סיכון אשראי נחות
1,488	103	1,385	1,936	79	1,857	1,553	100	1,453	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾
3,114	336	2,778	3,823	327	3,496	3,003	327	2,676	סה"כ סיכון אשראי בעייתי
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾									
1,134			1,622			1,137			
1,136			1,411			1,026			2. נכסים שאינם מבצעים⁽³⁾

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
(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, בסך של 1,096 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2013 - 1,566 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2013 - 1,081 מיליוני שקלים חדשים).
(3) נכסים שאינם צוברים ריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון אשראי בעייתי ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור (באחוזים):

2013 בדצמבר	2013 במרץ	2014 במרץ	
0.9	1.1	0.8	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
2.5	3.1	2.2	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי שאינו לדיור
3.4	3.9	3.1	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור
			שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
0.8	1.2	0.8	מיתרת האשראי לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾
1.0	1.3	1.0	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.6	2.2	1.6	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.22	0.10	(0.01)	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.42	0.18	0.05	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
39.8	14.9	4.7	שיעור המחיקות נטו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי

- (1) שיעור זה שאינו לדיור זניח.
(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לפי עומק הפיגור.

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2014 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
1.	חשמל ומים	796	151	947
2.	בינוי ונדל"ן	428	297	725
3.	בינוי ונדל"ן	42	598	640
4.	בינוי ונדל"ן	122	504	626
5.	בינוי ונדל"ן	38	553	591
6.	שירותים פיננסיים	10	521	531

סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 ב-0.5 מיליארדי שקלים חדשים, וב-2.9 מיליארדי שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. השינוי ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור שינוי (באחוזים) לעומת				
	31 במרץ 2013	31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	31 בדצמבר 2013
מטבע ישראלי				
לא צמוד	(37.6)	4,015	2,504	5,643
צמוד מדד	-	138	960	219
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	7.5	2,749	2,956	3,396
פריטים לא כספיים	1.0	98	99	116
סך הכל	(6.9)	7,000	6,519	9,374

השקעות בניירות ערך בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעות קבוצת הבנק בניירות ערך (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
איגרות חוב ממשלתיות:		
6,340	5,891	ממשלת ישראל
61	51	ממשלת ארצות-הברית
21	-	אחר
6,422	5,942	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
96	96	בריטניה
124	124	ישראל
103	103	גרמניה
5	5	אחר
328	328	
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות: ⁽¹⁾		
10	10	ארצות הברית
10	10	לוקסמבורג
20	20	סך הכל
348	348	סך הכל איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים במדינות מפותחות
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
65	66	תעשייה
24	23	בינוי
17	15	חשמל ומים
26	26	שירותים פיננסיים
132	130	סך הכל איגרות חוב של חברות
98	99	מניות
7,000	6,519	סך הכל ניירות ערך

(1) החשיפה מורכבת, רובה ככולה, מחשיפה לבנקים להשקעות ולחברות אחזקות בקבוצות בנקאיות.

לפרטים בדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 במרץ 2014 לכ-79%, בדומה לסוף שנת 2013. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-4.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-3.2%.

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ
2013	2013	2013	2013	2014
				מטבע ישראלי
3.0	15.9	92,888	82,557	95,653
				לא צמוד
2.1	(0.2)	21,439	21,941	21,889
				צמוד מדד
4.6	9.9	26,917	25,619	28,159
				מט"ח כולל צמוד מט"ח
3.2	12.0	141,244	130,117	145,701
				סך הכל

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ
2013	2013	2013	2013	2014
				בנקאות קמעונאית:
0.4	3.9	60,793	58,760	61,043
				משקי בית
3.2	16.9	9,517	8,396	9,818
				עסקים קטנים
0.8	5.5	70,310	67,156	70,861
				סך הכל קמעונאות
8.2	21.3	7,027	6,267	7,603
				בנקאות פרטית
13.8	11.2	3,408	3,485	3,877
				בנקאות מסחרית
3.1	24.5	43,467	35,986	44,794
				בנקאות עסקית
9.0	7.8	17,032	17,223	18,566
				ניהול פיננסי
3.2	12.0	141,244	130,117	145,701
				סך הכל

ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק לכ-17.9 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		31 במרץ		
2013	2013	2013	2014	
				תקרת הפיקדון – במיליוני שקלים חדשים
48,678	50,369	51,985		עד 1
25,226	23,032	25,106		מעל 1 עד 10
14,810	13,034	13,783		מעל 10 עד 100
13,507	10,992	12,522		מעל 100 עד 500
39,023	32,690	42,305		מעל 500
141,244	130,117	145,701		סך הכל

לפרטים נוספים על מרכיבי פיקדונות הציבור ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ביום 31 במרץ 2014 הגיע ל-5.48%, לעומת 5.49% בסוף שנת 2013.

יחס הון לרכיבי סיכון

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים מחויב תאגיד בנקאי לשמור על יחס הון מזערי כולל, שלא יפחת משיעור של 9%⁽¹⁾ מהסיכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים, כאשר אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות המפקח על הבנקים. החל מיום 31 בדצמבר 2009 מחושב יחס ההון לרכיבי סיכון על פי כללי באזל II. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון. תחילת ההוראות - 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 במרץ 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל II	באזל II	באזל III	באזל III	
8.71	9.01	8.73	8.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.25	13.04	12.88	12.97	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.50	7.50	⁽¹⁾ 9.00	⁽¹⁾ 9.00	יחס הון עצמי רובד 1 (ליבה) המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
9.00	9.00	⁽¹⁾ 12.50	⁽¹⁾ 12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

(1) החל מיום 1 בינואר 2015.

פעילות חוץ מאזנית

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	2013	2013	2013	2014	
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:					
9.5	(7.2)	296	349	324	אשראי תעודות
(1.2)	(11.4)	2,413	2,691	2,385	ערביות להבטחת אשראי
0.7	19.4	9,935	8,376	10,000	ערביות להכשי דירות
2.9	5.9	3,519	3,417	3,620	ערביות והתחייבויות אחרות
1.3	6.2	7,135	6,809	7,231	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
					מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
(6.4)	0.3	17,460	16,290	16,338	לפי דרישה שלא נוצלו
					התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי
1.7	(5.9)	9,009	9,735	9,161	שאושר ועדיין לא ניתן
1.7	32.3	6,265	4,818	6,374	התחייבויות להוצאת ערביות
מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:					
0.7	11.7	202,950	183,019	204,406	סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

(2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקות בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	2013	2013	2013	2014	
6.1	10.3	178,222	171,549	189,148	פעילות לקוחות בניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
(14.4)	(10.5)	67,121	64,203	57,438	נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול ⁽³⁾
(3.3)	(11.4)	13,539	14,781	13,089	פעילות לפי מידת גבייה ⁽⁴⁾

(1) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-58 מיליוני שקלים חדשים (ברבעון המקביל אשתקד סך של 54 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 7.4%).

(3) לפרטים בדבר השפעת הרפורמה בשוק על פעילות הגמל של הבנק, ראה פרק עניינים אחרים להלן.

(4) יתרות אשראי המגובות בפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלת גבייה.

הסכומים אינם כוללים הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגיבן.

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2014 לכ-34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-13 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין על הרווח הנקי של הקבוצה.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות בכ-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-30 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ראה הסבר להלן.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: בנק יהב)

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. תרומת בנק יהב לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014, הסתכמה ב-8.0 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11.1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2014 ל-6.4%, לעומת תשואה של 10.4% ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-19,445 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 19,327 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2013, גידול של 118 מיליוני שקלים חדשים (0.6%). יתרת האשראי לציבור נטו ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-6,805 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6,657 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2013, גידול של 148 מיליוני שקלים חדשים (2.2%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-16,595 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16,455 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2013, גידול של 140 מיליוני שקלים חדשים (0.9%).

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: טפחות ביטוח)

טפחות ביטוח הינה סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בניהול פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. תרומתה של טפחות ביטוח לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-16.7 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 15.9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון, בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2014 ל-10.0% לעומת תשואה של 10.8% ברבעון המקביל אשתקד.

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, UMOHC B.V., הרשומה בהולנד. הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-174 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 180 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2013, קיטון של 3.3%.

יתרת האשראי לציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-96 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 77 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2013, גידול של 24.7%. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-67 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 92 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2013, קיטון של 27.2%. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-115 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 121 מיליוני פרנק שוויצרים בסוף שנת 2013. נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY), המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשוויץ.

תרומת מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שוויץ לרווח הנקי, הסתכמה ברווח של 4.4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 14.9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרת ההשקעה, המכוסים על ידי מקורות בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין על הרווח הנקי של הקבוצה.

תרומת החברה לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של 1.3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 1.5 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בשנים האחרונות התנהלו מגעים בין רשויות ארצות הברית ושוויץ בקשר לאמנת כפל מס בין שתי המדינות הללו. לבקשת רשויות שוויץ, מספר בנקים שוויצרים ובהם בנק המזרחי שוויץ, מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית.

בחודש אוגוסט 2013 נמסר לבנק המזרחי שוויץ על ידי הרשויות בארצות הברית, כי נפתחה חקירה הנוגעת לעסקיו. בנק המזרחי שוויץ הביע נכונות לסייע ולשתף פעולה עם הרשויות בארצות הברית בהתאם להוראות החוק והאמנה בין שוויץ לארצות הברית, ואף מסר לרשויות בארצות הברית נתונים סטטיסטיים שנדרשו. בנק המזרחי שוויץ מדווח לרשויות הפיקוח השוויצריות מעת לעת על האירועים שבנדון והבנק מדווח על כך למפקח על הבנקים, מעת לעת. בנק המזרחי שוויץ יחד עם הבנק מקיים קשר רצוף עם הרשויות בארצות הברית על מנת להגיע עמם למתווה מתאים לקבוצת הבנק. לפרטים נוספים, ראה ביאור 7.ג.5 בדוחות הכספיים.

השקעות בתאגידים ריאליים

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. מניות התאגידים הריאליים שבהן השקיע הבנק כאמור, נרכשו למטרת השגת רווחי הון ומוצגות בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה, ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד. כ-0.8% מההשקעות הן סחירות, ומוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן. יתר ההשקעות מוצגות בהתאם לעלותן או בהתאם לשוויין המאזני. במקרים של ירידת ערך שעל פי הערכת ההנהלה אינה בעלת אופי זמני, נרשמת הפרשה לירידת ערך ההשקעה כהפסד בספרי הבנק.

השקעות הבנק בתאגידים ריאליים הסתכמו ליום 31 במרץ 2014 לסך של 126 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 125 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2013, רווחי הבנק נטו מדיבידנד ומרווחי מימוש של השקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בסך של 1.5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות

מגזרי הפעילות של קבוצת הבנק

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות, סוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

מגזרי הפעילות של הבנק הם:

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים שהיקף פעילותם הכספי נמוך יחסית ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל חברות קטנות ולקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - מגזר זה הינו באחריות סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית. המגזר כולל את הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידי כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות הגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר מצוי באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

- **בנקאות ופיננסים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידים, לרבות ניהול חשבונות עו"ש וחח"ד, העמדת אשראי וערבויות לסוגיהם, קבלת פיקדונות, פעילות סחר חוץ (יבוא, יצוא, אשראי דוקומנטרי וכדומה), פעילות במכשירים נגזרים, לרבות מסחר במטבעות ובריבית ועוד.
- **שוק ההון** - פעילות בניירות ערך עבור לקוחות בבורסות בארץ ובעולם, שירותי תפעול לקופות גמל והפצה של קרנות נאמנות, המשמשות אפיקי השקעה ללקוחות הבנק.
- **כרטיסי אשראי** - מכלול המוצרים הפיננסיים והשירותים הבנקאיים הניתנים בקשר עם כרטיסי האשראי המונפקים ללקוחות הבנק על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.
- **משכנתאות** - הלוואות לדיור המובטחות במשכון דירת מגורים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות.
- **בניה ונדל"ן** - פעילות בנקאית מול חברות בתחום הנדל"ן, וכן שירותים בנקאיים ייחודיים בתחום הנדל"ן, לרבות מימון הקמת פרויקטים של נדל"ן בשיטת הליווי הסגור.

על מנת לנתח את תוצאות פעילות הבנק על פי חיתוכים רלוונטיים, שויכו הלקוחות ליחידות הארגוניות האחראיות על הטיפול בהם. הנתונים המוצגים להלן לפי מגזרי פעילות מבוססים על המבנה הארגוני של הבנק, על שיוך הלקוחות ליחידות השונות ומכאן למגזרי הפעילות, ועל ייחוס התוצאות והיתרות ללקוחות ולמגזרים במערכת מדידת הרווחיות.

לפרטים נוספים, בין היתר בדבר אופן החלוקה למגזרי פעילות ובדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת, ראה ביאור 30 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

בביאור 12 לדוחות הכספיים מוצג דיווח של התוצאות העסקיות של קבוצת הבנק על פי מגזרי הפעילות.

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות (במיליוני שקלים חדשים, בסכומים מדווחים):

	רווח נקי		חלק מסך הרווח הנקי (באחוזים)		התשואה להון (באחוזים)	
	ברבעון הראשון	ברבעון הראשון	ברבעון הראשון	ברבעון הראשון	ברבעון הראשון	ברבעון הראשון
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
משקי בית:						
משכנתאות	93	81	30	29	9.3	9.9
אחר	32	32	10	11	11.7	12.5
בנקאות פרטית	4	7	1	2	17.5	32.8
עסקים קטנים	31	42	10	15	27.9	42.2
בנקאות מסחרית	14	21	5	8	13.9	20.6
בנקאות עסקית	134	99	44	35	18.0	13.5
ניהול פיננסי	(44)	(2)	-	-	-	-
סך הכל	264	280	100	100	11.0	13.1

להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות:

תוצאות מגזר משקי הבית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013					לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014				
סך משכנתאות הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך משכנתאות הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך משכנתאות הכל	במיליוני שקלים חדשים
הכנסות ריבית נטו:									
702	617	-	7	78	466	291	-	6	169
(267)	(469)	-	(5)	207	(17)	(120)	-	(1)	104
435	148	-	2	285	449	171	-	5	273
(1)	(3)	2	-	-	2	-	2	-	-
194	58	42	31	63	177	44	46	25	62
628	203	44	33	348	628	215	48	30	335
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
24	13	-	-	11	4	-	-	-	4
הוצאות תפעוליות ואחרות									
437	64	15	6	352	436	67	17	6	346
(26)	-	-	-	(26)	(24)	-	-	(1)	(23)
411	64	15	6	326	412	67	17	5	323
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות									
193	126	29	27	11	212	148	31	25	8
69	45	10	10	4	79	55	11	10	3
124	81	19	17	7	133	93	20	15	5
רווח לפני מיסים									
רווח נקי (הפסד):									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
124	81	19	17	7	133	93	20	15	5
(11)	-	-	-	(11)	(8)	-	-	-	(8)
113	81	19	17	(4)	125	93	20	15	(3)
המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									
10.5%					9.8%				
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)									
93,515	75,260	-	2,872	15,383	104,043	84,960	-	2,841	16,242
57,162	97	-	2,872	54,193	63,895	121	-	2,841	60,933
54,764	39,440	-	-	15,324	62,465	46,690	-	-	15,775
29,475	-	29,475	-	-	35,228	-	35,228	-	-
91,180	73,135	-	2,872	15,173	104,021	84,948	-	2,841	16,232
54,183	-	-	-	54,183	60,931	-	-	-	60,931
95,038	76,877	-	2,879	15,282	105,140	85,915	-	2,923	16,302
58,760	-	-	-	58,760	61,043	-	-	-	61,043
19,909	10,556	-	-	9,353	20,307	9,060	-	-	11,247
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:									
300	133	-	2	165	349	157	-	5	187
119	-	-	-	119	86	-	-	-	86
16	15	-	-	1	14	14	-	-	-
435	148	-	2	285	449	171	-	5	273
סך הכל הכנסות ריבית נטו									

(1) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-125 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-113 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-10.6%. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-93 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 81 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-14.8%. תשואת הרווח הנקי על ההון ממשכנתאות הסתכמה ל-9.3% בהשוואה ל-9.9% ברבעון המקביל אשתקד, ירידה הנובעת בעיקרה מעליה בבסיס ההון של הבנק במסגרת הדרישות הרגולטוריות. הכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-171 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 148 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 23 מיליוני שקלים חדשים הנובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות, בשיעור ממוצע של כ-16.1%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי ירדו ב-13 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד בעיקר כתוצאה מצמצום בפיגורי לקוחות וכן בגין השפעת המדד השלילי ברבעון על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. העמלות וההכנסות אחרות קטנו ב-14 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מיישום תקן FAS91 (ASC-310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית. (לפרטים ראה ביאור 1.ג.1 לדוחות הכספיים). בהוצאות התפעוליות והאחרות חל גידול שוטף של כ-4.7%.

בתרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) לא חל שינוי. בסעיף הכנסות הריבית, נטו נרשמה ירידה של 9 מיליוני שקלים חדשים, המיוחסת בעיקרה לשחיקה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות, הנובעת מסביבת שיעורי ריבית נמוכה. בעמלות וההכנסות האחרות חלה ירידה של 3 מיליוני שקלים חדשים, המיוחסת להשפעת יישום תקן FAS91 כאמור לעיל. בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמו ברבעון הראשון של שנת 2014 הוצאות של 4 מיליוני שקלים חדשים, ירידה של 7 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בסעיף ההוצאות התפעוליות לא חל שינוי מהותי.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
רבעון ראשון			
שיעור שינוי (באחוזים)	2013	2014	
			משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה)
1.4	4,648	4,711	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
(4.8)	42	40	הלוואות מוכוננות
26.8	41	52	הלוואות עומדות ומענקים
1.5	4,731	4,803	סך הכל הלוואות חדשות
20.3	577	694	הלוואות שמוחזרו
3.6	5,308	5,497	סך הכל ביצועים
(0.6)	11,672	11,601	מספר לווים (כולל מיחזורים)

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013			לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
						הכנסות ריבית, נטו:
(1)	-	(1)	10	-	10	מחיצוניים
16	-	16	4	-	4	בינמגזרי
15	-	15	14	-	14	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
15	10	5	14	5	9	עמלות והכנסות אחרות
30	10	20	28	5	23	סך ההכנסות
(3)	-	(3)	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הוצאות תפעוליות ואחרות
22	-	22	19	-	19	מחיצוניים
-	-	-	2	-	2	בינמגזרי
22	-	22	21	-	21	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
11	10	1	7	5	2	רווח לפני מיסים
4	4	-	3	2	1	הפרשה למיסים על הרווח
7	6	1	4	3	1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
32.8%			17.5%			תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
1,955	-	1,955	1,989	-	1,989	יתרה ממוצעת של נכסים
6,833	-	6,833	7,581	-	7,581	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,106	-	1,106	779	-	779	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,385	8,385	-	9,244	9,244	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽¹⁾
1,287	-	1,287	926	-	926	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
6,247	-	6,247	7,516	-	7,516	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1,191	-	1,191	975	-	975	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
6,267	-	6,267	7,603	-	7,603	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
7	-	7	7	-	7	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
						רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
7	-	7	6	-	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
7	-	7	8	-	8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	-	1	-	-	-	אחר
15	-	15	14	-	14	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-4 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-7 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 3 מיליוני שקלים חדשים.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-14 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-15 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בהוצאות בגין הפסדי אשראי לא נרשמה הוצאה ברבעון זה לעומת הקטנת הוצאה בסכום של 3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, המיוחסת לקיטון ההפרשה הקבוצתית במגזר זה. בעמלות והכנסות אחרות ובסך ההוצאות התפעוליות והאחרות לא חלו שינויים מהותיים לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014				
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים								
149	-	2	147	124	-	2	122	הכנסות ריבית, נטו:
(34)	-	(1)	(33)	(1)	-	-	(1)	מחיצוניים
115	-	1	114	123	-	2	121	בינמגזרי
-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
61	6	4	51	55	4	4	47	הכנסות מימון שאינן מריבית
176	6	5	165	178	4	6	168	עמלות והכנסות אחרות
3	-	-	3	15	-	-	15	סך ההכנסות
119	1	1	117	126	1	1	124	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)	הוצאות תפעוליות ואחרות
108	1	1	106	115	1	1	113	מחיצוניים
65	5	4	56	48	3	5	40	בינמגזרי
23	2	1	20	17	1	2	14	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
								רווח לפני מיסים
								הפרשה למיסים על הרווח
42	3	3	36	31	2	3	26	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד
42.2%				27.9%				הבנקאי
(אחוז רווח נקי מההון הממוצע)								
7,621	-	328	7,293	7,737	-	314	7,423	יתרה ממוצעת של נכסים
8,760	-	-	8,760	9,668	-	-	9,668	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,311	-	-	5,311	5,505	-	-	5,505	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
5,572	5,572	-	-	6,567	6,567	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽¹⁾
7,137	-	328	6,809	7,503	-	314	7,189	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
8,439	-	-	8,439	9,648	-	-	9,648	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
7,371	-	342	7,029	8,052	-	340	7,712	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
8,396	-	-	8,396	9,818	-	-	9,818	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
200	-	-	200	181	-	-	181	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
90	-	-	90	102	-	-	102	מרווח מפעילות מתן אשראי
17	-	-	17	14	-	-	14	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	-	1	7	7	-	2	5	אחר
115	-	1	114	123	-	2	121	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 42 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-26.2%. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-123 מיליוני שקלים חדשים לעומת 115 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-7.0% הנובע מגידול בהיקף פעילות האשראי והפיקדונות ומנגד ירידה במרווחי הריבית מפעילות קבלת פיקדונות, עקב סביבת ריבית נמוכה במשק. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו לכ-15 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 12 מיליוני שקלים חדשים המיוחס לגידול הטבעי הנובע מהצמיחה המשמעותית בהיקפי האשראי במגזר. בסעיף העמלות והכנסות אחרות חלה ירידה של 6 מיליוני שקלים חדשים, הנובעת בעיקרה מיישום תקן FAS91 (ASC-310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפרטים ראה ביאור 1.ג.1 לדוחות הכספיים). בהוצאות התפעוליות חל גידול של כ-6.5%, הנובע מגידול בהיקפי הפעילות המיוחסים למגזר זה.

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014				
שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
במיליוני שקלים חדשים								
49	-	-	49	47	-	-	47	הכנסות ריבית, נטו:
(8)	-	-	(8)	(6)	-	-	(6)	מחיצוניים
41	-	-	41	41	-	-	41	בינמגזרי
-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
15	3	1	11	13	2	1	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
56	3	1	52	54	2	1	51	עמלות והכנסות אחרות
(7)	-	-	(7)	1	-	-	1	סך ההכנסות
16	-	-	16	16	-	-	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14	-	-	14	16	-	-	16	הוצאות תפעוליות ואחרות
30	-	-	30	32	-	-	32	מחיצוניים
33	3	1	29	21	2	1	18	בינמגזרי
12	2	-	10	7	1	-	6	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
								רווח לפני מיסים
								הפרשה למיסים על הרווח
21	1	1	19	14	1	1	12	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד
21.7%				13.9%				הבנקאי
(אחוז רווח נקי מההון הממוצע)								
4,667	-	50	4,617	4,474	-	45	4,429	יתרה ממוצעת של נכסים
3,319	-	-	3,319	3,820	-	-	3,820	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,084	-	-	5,084	4,768	-	-	4,768	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,731	3,731	-	-	3,793	3,793	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽¹⁾
4,549	-	50	4,499	4,468	-	45	4,423	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
3,300	-	-	3,300	3,804	-	-	3,804	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,631	-	51	4,580	4,499	-	100	4,399	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,485	-	-	3,485	3,877	-	-	3,877	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
198	-	-	198	378	-	-	378	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
34	-	-	34	36	-	-	36	מרווח מפעילות מתן אשראי
4	-	-	4	3	-	-	3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	-	-	3	2	-	-	2	אחר
41	-	-	41	41	-	-	41	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית, לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-14 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 21 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 7 מיליוני שקלים חדשים. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: העמלות וההכנסות אחרות קטנו ב-2 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מיישום תקן FAS91 (ASC-310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפרטים ראה ביאור 1.ג.1 לדוחות הכספיים). בהוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה ברבעון הנוכחי הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים לעומת הכנסה של 7 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, המיוחסת לגביה ממספר לקוחות בודדים. בסך הוצאות התפעוליות חל גידול שוטף של 2 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014				
סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים								
הכנסות ריבית, נטו:								
113	87	-	26	144	91	-	53	מחיצוניים
58	(38)	-	96	42	(27)	-	69	בינמגזרי
171	49	-	122	186	64	-	122	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
10	-	2	8	5	-	3	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
62	34	10	18	65	41	4	20	עמלות והכנסות אחרות
243	83	12	148	256	105	7	144	סך ההכנסות
16	(9)	-	25	(27)	(9)	-	(18)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות								
54	8	2	44	50	7	2	41	מחיצוניים
19	3	-	16	21	4	-	17	בינמגזרי
73	11	2	60	71	11	2	58	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
154	81	10	63	212	103	5	104	רווח לפני מיסים
55	29	4	22	78	38	2	38	הפרשה למיסים על הרווח
99	52	6	41	134	65	3	66	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות
13.3%				18.0%				התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)								
25,211	8,134	-	17,077	25,017	8,000	-	17,017	יתרה ממוצעת של נכסים
34,259	2,253	-	32,006	43,742	2,595	-	41,147	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35,824	16,890	-	18,934	37,370	19,197	-	18,173	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
61,328	-	61,328	-	64,063	-	64,063	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽²⁾
21,539	7,281	-	14,258	22,417	7,930	-	14,487	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,178	2,177	-	32,001	42,847	2,503	-	40,344	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
22,312	7,228	-	15,084	22,395	7,945	-	14,450	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
35,986	2,177	-	33,809	44,794	2,478	-	42,316	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
268	66	-	202	213	28	-	185	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
145	45	-	100	155	55	-	100	מרווח מפעילות מתן אשראי
22	4	-	18	24	3	-	21	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	-	-	4	7	6	-	1	אחר
171	49	-	122	186	64	-	122	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) כולל תוצאות פעילות בגין כרטיסי אשראי בסכומים לא מהותיים.

(2) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-134 מיליוני שקלים חדשים לעומת 89 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-50.6%.

להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר:

תרומת תת מגזר הבניה והנדל"ן גדלה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-13 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 25.0% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-64 מיליוני שקלים חדשים לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-30.6%, המיוחס לגידול משמעותי בהיקפי הפעילות. בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הקטנת הוצאות בסכום של 9 מיליוני שקלים חדשים בדומה לרבעון המקביל אשתקד. הקטנת ההוצאות בשתי התקופות מיוחסת לגביית חובות שנמחקו בעבר. העמלות והכנסות אחרות גדלו ב-7 מיליוני שקלים חדשים, הגידול בעמלות והכנסות אחרות מיוחס לגידול בעמלת מימון בפרוייקטים סגורים. בהוצאות התפעוליות והאחרות לא חלו שינויים.

תרומת הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן גדלה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-32 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. בסך כל הכנסות המימון (מריבית ושאינן מריבית) המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של 5 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הירידה מוסברת בעיקרה בהכנסה חד פעמית שאינה מריבית בסכום של כ-4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בהוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן נרשמה הקטנת הוצאה של 18 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה להוצאה של 25 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 43 מיליוני שקלים חדשים. הקטנת ההוצאות ברבעון זה מוסברת בגביה משמעותית של חובות שנמחקו בעבר. בסעיף העמלות והכנסות אחרות נרשמה ירידה של 4 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה מיישום תקן FAS91 (ASC-310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפרטים ראה ביאור 1 ג.1 לדוחות הכספיים).

בסך ההוצאות התפעוליות ואחרות המיוחסות לבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן לא חל שינוי מהותי בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013			לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	במיליוני שקלים חדשים
(210)	-	(210)	(78)	-	(78)	הכנסות ריבית, נטו:
235	-	235	(22)	-	(22)	מחיצוניים
25	-	25	(100)	-	(100)	בינמגזרי
24	1	23	74	2	72	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
26	7	19	33	10	23	הכנסות מימון שאינן מריבית
75	8	67	7	12	(5)	עמלות והכנסות אחרות
1	-	1	2	-	2	סך ההכנסות
69	1	68	80	1	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4	-	4	(4)	-	(4)	הוצאות תפעוליות ואחרות
73	1	72	76	1	75	מחיצוניים
1	7	(6)	(71)	11	(82)	בינמגזרי
1	3	(2)	(26)	4	(30)	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
-	4	(4)	(45)	7	(52)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(2)	-	(2)	1	-	1	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
						רווח (הפסד) לאחר מיסים
						חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
						רווח נקי (הפסד):
(2)	4	(6)	(44)	7	(51)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	4	(6)	(44)	7	(51)	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
-	-	-	-	-	-	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
25,267	-	25,267	36,629	-	36,629	יתרה ממוצעת של נכסים
61	-	61	60	-	60	מזה: השקעות בחברות כלולות
40,227	-	40,227	43,112	-	43,112	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,603	-	5,603	5,015	-	5,015	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
80,273	-	80,273	72,647	-	72,647	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
44,147	44,147	-	67,780	67,780	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽¹⁾
18,100	-	18,100	16,899	-	16,899	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
17,223	-	17,223	18,566	-	18,566	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
						רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25	-	25	(100)	-	(100)	אחר
25	-	25	(100)	-	(100)	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

תרומת מגזר ניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה בהפסד של 44 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 2 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: סך הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) קטנו ב-75 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה מפערים בהשפעות שווי הוגן ואחרות והפרשי הצמדה על פוזיציית מדד בין הרבעון הנוכחי לרבעון המקביל אשתקד. לפרטים ראה ניתוח התפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת בפרק רווח ורווחיות. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות גדלו ב-7 מיליוני שקלים חדשים. ההוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו ב-1 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה משינוי בהפרשה הקבוצתית לבנקים. בהוצאות התפעוליות והאחרות חל גידול שוטף של 3 מיליוני שקלים חדשים.

פעילויות במוצרים

להלן פירוט תרומת פעילות כרטיסי האשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
7	-	-	-	2	-	5	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
30	-	-	1	4	-	25	עמלות והכנסות אחרות
37	-	-	1	6	-	30	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6	-	-	-	1	-	5	הוצאות תפעוליות ואחרות
31	-	-	1	5	-	25	רווח לפני מיסים
12	-	-	-	2	-	10	הפרשה למיסים על הרווח
19	-	-	1	3	-	15	רווח נקי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
3	-	-	-	1	-	2	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
36	-	-	1	4	-	31	עמלות והכנסות אחרות
39	-	-	1	5	-	33	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	-	-	-	1	-	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
32	-	-	1	4	-	27	רווח לפני מיסים
11	-	-	-	1	-	10	הפרשה למיסים על הרווח
21	-	-	1	3	-	17	רווח נקי

להלן פירוט תרומת פעילות שוק ההון לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
7	2	3	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
71	10	4	2	4	5	46	עמלות והכנסות אחרות
78	12	7	2	4	5	48	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
21	1	2	-	1	-	17	הוצאות תפעוליות ואחרות
57	11	5	2	3	5	31	רווח לפני מיסים
21	4	2	1	1	2	11	הפרשה למיסים על הרווח
36	7	3	1	2	3	20	רווח נקי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
5	1	2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
78	7	10	3	6	10	42	עמלות והכנסות אחרות
83	8	12	3	6	10	44	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	1	2	-	1	-	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
64	7	10	3	5	10	29	רווח לפני מיסים
25	3	4	2	2	4	10	הפרשה למיסים על הרווח
39	4	6	1	3	6	19	רווח נקי

הפעילות הבינלאומית

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת פעילות עסקית ושירותי בנקאות פרטית באמצעות חברות בנות וסניפים, בארץ ובעולם. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, במתן שירותים פיננסיים לתושבי חוץ וללקוחות ישראלים המקיימים פעילות בחוץ לארץ, במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. לבנק שלוחות במספר מדינות, כמפורט בהמשך.

הפעילות הבינלאומית בארץ ובחוץ לארץ כפופה לסקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית של הבנק. בנוסף, מתבצעת בקרה על הפעילות בשלוחות על ידי האגף לבקרת סיכונים בחטיבה לבקרת סיכונים.

להלן פרוט השלוחות השונות ועיסוקיהן:

חברה בת בשוויץ - UMB (Switzerland) Ltd - מתמחה בשירותי בנקאות פרטית ולאחרונה, במתן הלוואות לרכישת נדל"ן בישראל. החברה בעלת סניף אחד, מוחזקת על ידי חברת החזקות של הבנק בבעלותו המלאה הרשומה בהולנד - UMOHC B.V. (להלן: "חברת ההחזקות"). החברה הבת בשוויץ כפופה בפעילותה לדיני הפיקוח בשוויץ.

סניפי הבנק בחוץ לארץ - הסניפים בחוץ לארץ מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים מלאים בהתאם לחוקים ולדינים המקומיים. הסניפים כפופים לפיקוח מקומי וישראלי כאחד.

- **סניף לוס אנג'לס:** הסניף עוסק בעיקר בתחומי הבנקאות המסחרית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיביות וקבלת פיקדונות. הפיקדונות המופקדים בסניף מבוטחים על ידי (Federal Deposit Insurance Corporation) FDIC. על לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראליים ובינלאומיים.

- **סניף לונדון:** הסניף פועל בעיקר בתחומי הבנקאות העסקית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיביות, סחר חוץ, אשראי, קבלת פיקדונות, מסחר במטבע חוץ ומתן שירותים בתחום הבנקאות הפרטית. עם לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראליים ובינלאומיים.

- **סניף קיימן:** הסניף מעניק שירותים בתחום הבנקאות הפרטית, והוא מופעל באמצעות ייצוג הבנק על ידי Butterfield Bank - בנק מקומי באיי קיימן, על פי הסכם ניהול בינו לבין הבנק.

סניפי בנקאות פרטית בינלאומית בישראל - הבנק מפעיל ארבעה סניפים ייעודיים, הממוקמים בירושלים, תל אביב, נתניה ואשדוד, ומשרתים לקוחות תושבי חוץ ועולים חדשים. הסניפים מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים מלאים, בדגש על בנקאות פרטית. הסניפים נתונים לפיקוח ישראלי, וכפופים לסקטור הפעילות הבינלאומית ובנקאות פרטית.

נציגויות - פעילותן העיקרית של הנציגויות היא שיווק שירותי הבנק וייצוג הבנק בחוץ לארץ. הבנק מפעיל משרדי נציגויות במכסיקו, אורוגוואי, פנמה וגרמניה.

לפרטים בדבר הפיקוח המקומי על שלוחות הבנק בחוץ לארץ, ראה פרק הפעילות הבינלאומית בדוח הדירקטוריון המצורף לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

להלן פירוט תרומת הפעילות הבינלאומית למגזרי הפעילות השונים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014				
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית
בלתי מבוקרים (במיליוני שקלים חדשים)				
31	6	12	12	1
-	-	-	-	-
14	1	2	11	-
45	7	14	23	1
1	-	-	1	-
29	2	10	16	1
15	5	4	6	-
8	4	2	2	-
7	1	2	4	-

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית
בלתי מבוקרים (במיליוני שקלים חדשים)				
30	7	11	11	1
(1)	(3)	2	-	-
12	1	-	11	-
41	5	13	22	1
(1)	-	-	(1)	-
30	2	10	17	1
12	3	3	6	-
5	1	2	2	-
7	2	1	4	-

מקורות ומימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות, כתבי התחייבות, איגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון והלימות הון, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוקי ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2014 עמד על 145.7 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 141.2 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2013. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד גדלו ברבעון הראשון של שנת 2014 בשיעור של 2.1%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 4.6%, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בשיעור של 3.0%. לפרטים, ראה פרק התפתחות סעיפי המאזן לעיל.

כתבי התחייבות

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

למועד הדוחות הכספיים סך תעודות ההתחייבות (סדרות 26-36), לרבות כתבי התחייבויות נדחים, שהונפקו לציבור על ידי טפחות הנפקות הסתכמו בערך נקוב כולל של כ-12,778 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2013 – 11,128 מיליוני שקלים חדשים), מהם 2,131 מיליוני שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים.

ביום 26 בינואר 2014 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 36,35), בערך נקוב כולל של 1,650 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,690 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 30 ביולי 2013.

התמורה שגויסה בהנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.

מכשירי הון מורכבים

סך כל מכשירי ההון המורכבים (סדרה א') של הבנק שהונפקו ונרשמו למסחר, (הנחשבים החל מיום 1 בינואר 2014 להון רובד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי), הגיע ל-1,702 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב ליום 31 במרץ 2014, שהונפקו תמורת סך של 1,644 מיליוני שקלים חדשים.

היתרה המשוערכת של מכשירי ההון המורכבים ליום 31 במרץ 2014 עמדה על 1.9 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה לסוף שנת 2013.

דירוג התחייבויות הבנק

בהתאם לדירוג שבוצע על ידי Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") דירוג המנפיק של הבנק, לרבות פיקדונות שהופקדו בבנק, הוא ilAA+, ללא שינוי מאז דורג לראשונה, בשנת 2003.

ביום 7 בינואר 2014 אישרה מעלות את דירוג המנפיק של הבנק, ואת תחזית הדירוג כ"יציבה", בתוקף מיום 19 בדצמבר 2013. דירוגם של כתבי התחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, נותר ברמת דירוג אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של ilAA.

דירוג מכשירי ההון המורכבים, המהווים הון רובד 2 עליון, הוא ilA+.

ביום 17 בדצמבר 2013 השאירה חברת הדירוג Moody's את דרוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2, אופק הדירוג "Negative".

ניהול סיכונים

באזל א: הנדבך השלישי - משמעת שוק

להלן יובא מידע איכותי ונתונים כמותיים המתייחסים למכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, המנוהלים בהתאם למדיניות שקבע הדירקטוריון. המידע נערך בהתאם לדרישות הגילוי בנדבך השלישי של המלצות באזל, כפי שהוחלו על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאם להוראה לדיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם.

נכון לתאריך דוחות כספיים אלה, לא חלו שינויים מהותיים בניהול הסיכונים של הקבוצה ובמידע האיכותי, כפי שנכלל בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2013.

להלן מראי המקום למידע הנדרש על פי הוראות הדיווח של בנק ישראל, שנכלל להלן, בחלקים אחרים של הדוחות הכספיים ובאתר האינטרנט של הבנק:

נושא	הגילוי	הפרק בדוח הדירקטוריון / הביאור בדוח הכספי / אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾
תחולת היישום	ישויות בקבוצה, בסיס האיחוד, מגבלות על ההון הפיקוחי	פרק ניהול הסיכונים
מבנה ההון	פירוט רכיבי ההון גילוי כמותי גילוי איכותי	ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾ אתר האינטרנט של הבנק ⁽¹⁾
הלימות ההון	גילוי כמותי נתוני יחס ההון בקבוצה	פרק ניהול הסיכונים ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
סיכון אשראי	גילוי כמותי חשיפות סיכון אשראי לפי ענף משק חשיפות סיכון אשראי לפי תקופה חוזית לפירעון חשיפות סיכון אשראי לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים מידע על חובות בעייתיים	פרק ניהול הסיכונים סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק פרק ניהול הסיכונים סקירת הנהלה, תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
הפחתת סיכון אשראי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון אשראי של צד נגדי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
איגוח	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
פוזיציות במניות בתיק הבנקאי גילוי כמותי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון שוק ונדליות,		
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון תפעולי	גילוי איכותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכונים משפטיים	גילוי איכותי	פרק ניהול הסיכונים
גורמי סיכון	גילוי איכותי וכמותי	פרק ניהול הסיכונים

(1) www.mizrahi-tefahot.co.il << מידע על מזרחי טפחות >> קשרי משקיעים << דוחות כספיים

תחולת היישום

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 עד 211 - מדידה והלימות הון - חלות על קבוצת הבנק, ובפרט על הבנק - בנק מזרחי טפחות בע"מ - החברה האם בקבוצה. החברות בקבוצת הבנק עליהן חלה מסגרת העבודה, בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי, הן גם החברות המאוחדות בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק. לפרטים בדבר החברות בקבוצת הבנק, ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. למיטב ידיעתה של הנהלת הבנק, ובהסתמך על יועציה המשפטיים, אין איסורים או הגבלות משמעותיות על העברת כספים או הון פיקוחי בין חברות קבוצת הבנק.

הלימות הון

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק. בתחילת שנת 2012 החל הבנק בתהליך פיתוח, הטמעה ושימוש (use test) של מודלים מתקדמים לניהול סיכון האשראי (IRB). בתחילת שנת 2013 החליט הבנק לעצור פיתוחים נוספים הקשורים למודלים המתקדמים, ולהעביר את הפרויקט למצב תחזוקה, שישמר את הפיתוחים שבוצעו במהלך השנה, בעיקר בתחום המשכנתאות, המהווה מרכיב עיקרי בתיק האשראי של הבנק. הבנק מנטר את יחס הלימות ההון באופן שוטף, על מנת לוודא עמידה בדרישות הפיקוח על הבנקים ובמגבלות שקבע הדירקטוריון, וכדי לאפשר היערכות מבעוד מועד למתן מענה להתפתחות נכסי הסיכון ודרישת ההון של הבנק. לשם כך, קבע הדירקטוריון מסמך מדיניות, המגדיר את תדירות המדידה של הלימות ההון, את הדיווחים הנדרשים ואת הפעולות שיש לנקוט במקרים בהם יורד יחס ההון מרמות מינימליות שנקבעו, וכן פועל מזה שנים פרום לתכנון וניהול ההון בהשתתפות מנהל החטיבה הפיננסית - CFO (יושב ראש), מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO, מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי - החשבונאי הראשי, מנהל החטיבה לתכנון תפעול ונכסי לקוחות, מנהל החטיבה העיסוקית ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק. לפרטים בדבר יחס ההון לרכיבי סיכון, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה:

קבוצת חשיפה	ליום 31 במרץ 2014		ליום 31 במרץ 2013		ליום 31 בדצמבר 2013	
	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾
חובות של ריבונות	569	71	618	56	521	47
חובות של ישויות סקטור ציבורי	451	56	434	39	455	41
חובות של תאגידים בנקאיים	1,219	152	1,167	105	1,390	125
חובות של תאגידים	40,004	5,001	39,627	3,566	39,688	3,572
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	2,199	275	2,195	198	2,209	199
חשיפות קמעונאיות ליחידים	10,667	1,333	10,194	917	10,445	940
הלוואות לעסקים קטנים	3,928	491	3,628	327	3,754	338
משכנתאות לדיור	45,950	5,744	38,893	3,500	43,889	3,950
נכסים אחרים	4,227	528	3,508	316	3,060	275
סך הכל	109,214⁽³⁾	13,651	100,264	9,024	105,411	9,487

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל.

(2) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(3) כולל יישום כללי באזל 3 החל מיום 1 בינואר 2014. לפרטים על השפעות יישום הכללים החדשים על היתרות המשוקללות ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2013		ליום 31 במרץ 2013		ליום 31 במרץ 2014		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾	דרישת הון ⁽²⁾	
76	842	92	1,017	112	894	סיכון שוק
-	-	-	-	106	848	סיכון CVA
644	7,154	644	7,158	908	7,262	סיכון תפעולי
720	7,996	736	8,175	1,126	9,004	סך הכל

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל.

(2) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

יחס הון לרכיבי סיכון			
ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 31 במרץ 2013	ליום 31 במרץ 2014	
9.01	8.71	8.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.04	13.25	12.97	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
7.50	7.50	9.00 ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.00	9.00	12.50 ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) החל מיום 1 בינואר 2015.

חשיפת סיכון והערכתו

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, ביניהם - סיכונים שוק ונדילות, סיכונים אשראי וסיכונים תפעוליים. מדיניות ניהול הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, וכן, מסמכי מדיניות המסדירים את דרכי הטיפול של הבנק בסיכונים השונים, כולל, אופן המדידה שלהם, הניהול והמיזעור של כל סיכון. במסגרת מסמכי המדיניות מתווה הדייקטוריון את תאבון הסיכון. לבנק מסמך מדיניות אב לנושא ניהול ובקרת הסיכונים.

ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 של בנק ישראל (ניהול סיכונים), ובהתאם למסגרת שהתוותה בנדבך השני של באזל II, כולל השינויים הנדרשים עם כניסתו של באזל III לתוקף, בהתאם להנחיות בנק ישראל. בחודש דצמבר 2012 פרסם בנק ישראל את הוראות ניהול בנקאי 310, 350, 310, 333, 311 ו-314 בנושאי ניהול סיכונים, וכן עודכנה הוראה 339. הבנק השלים הערכתו ליישום הוראות אלה החלות מינואר 2014 (הוראה 333 תחול ביולי 2014), וקובעות סטנדרטים חדשים למסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק. לפרטים נוספים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק. גישת הנהלת הבנק היא, כי ניהול הסיכונים ובקרתם צריכים להיות תהליך אינטגרטיבי. ניהול הסיכונים בראיה כוללת, על כלל הפעילות הפיננסית של הבנק, מאזנית וחוץ מאזנית, מאפשר לבנק ניצול מרבי של המתאמים בין גורמי הסיכון השונים (בסיס וריבית) במגזרי ההצמדה השונים, ופיזור מיטבי של הסיכון. בנוסף למדידת הערך הכולל של הסיכון, מודד הבנק ומנהל את תמהיל מרכיבי הסיכון.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבויותיו. סיכון זה יכול לנבוע ממספר גורמים שלהם תתכן השפעה על כלל תיק האשראי, על ענף משקי מסוים או על הלקוח הבודד. בין הגורמים הללו ניתן למנות את התמורות המקרו כלכליות, סיכונים עסקיים הנובעים מפעילות הלקוח, סיכוני ריכוזיות באשראי וכדומה. בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, הועברה לחטיבה האחריות על מחלקת האנליזה, המבצעת סקירה בלתי תלויה על בקשות האשראי הגדולות, ומציגה את המלצותיה כחלק מתהליך אישור האשראי בפורומים הבכירים בבנק. בתחילת שנת 2014, חל שינוי ארגוני נוסף, עת יחידות האשראי בחטיבה, מחלקת האנליזה ויחידת בקרת האשראי, הוכפפו למנהל החטיבה לבקרת סיכונים, ה-CRO של הבנק.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי קבוצות חשיפה ולפי סעיפי המאזן לפני הפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾:

ליום 31 במרץ 2014											
סך הכל ⁽²⁾	אחרים	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	בביטחון			תאגידיים	תאגידיים בנקאיים	סקטור ציבורי	ריבוניות	
				קמעונאיות ליחידים	נדל"ן מסחרי	קמעות					
171,653	-	90,501	6,433	14,320	2,336	28,301	2,549	484	26,729	הלוואות ⁽³⁾	
5,840	-	-	-	-	-	161	571	6	5,102	ניירות ערך ⁽⁴⁾	
3,048	-	-	6	34	-	1,327	936	591	154	נגזרים ⁽⁵⁾	
55,954	-	4,258	2,550	10,265	364	38,297	25	187	8	חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
4,235	4,235	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	
240,730	4,235	94,759	8,989	24,619	2,700	68,086	4,081	1,268	31,993	סך הכל	

ליום 31 בדצמבר 2013											
סך הכל ⁽²⁾	אחרים	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	בביטחון			תאגידיים	תאגידיים בנקאיים	סקטור ציבורי	ריבוניות	
				קמעונאיות ליחידים	נדל"ן מסחרי	קמעות					
165,293	-	88,594	6,115	14,108	2,367	28,210	2,684	486	22,729	הלוואות ⁽³⁾	
6,200	-	-	-	-	-	161	566	7	5,466	ניירות ערך ⁽⁴⁾	
2,954	-	-	7	33	-	1,269	879	592	174	נגזרים ⁽⁵⁾	
56,506	-	4,164	2,512	10,146	533	38,856	72	216	7	חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
4,198	4,198	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	
235,151	4,198	92,758	8,634	24,287	2,900	68,496	4,201	1,301	28,376	סך הכל	

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי יתרה חוזית לפירעון, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי ברטו⁽¹⁾:

ליום 31 במרץ 2014					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל שנה ועד		עד שנה	
		מעל חמש שנים	מעל חמש שנים		
171,653	113	90,748	24,216	56,576	הלוואות ⁽³⁾
5,840	-	1,706	3,895	239	ניירות ערך ⁽⁴⁾
3,048	-	432	1,058	1,558	נגזרים ⁽⁵⁾
55,954	-	1,000	8,581	46,373	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,235	1,715	86	820	1,614	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
240,730	1,828	93,972	38,570	106,360	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל שנה ועד		עד שנה	
		מעל חמש שנים	מעל חמש שנים		
165,293	113	88,454	24,404	52,322	הלוואות ⁽³⁾
6,200	-	1,277	4,600	323	ניירות ערך ⁽⁴⁾
2,954	-	836	590	1,528	נגזרים ⁽⁵⁾
56,506	-	1,032	9,147	46,327	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,198	1,715	86	-	2,397	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
235,151	1,828	91,685	38,741	102,897	סך הכל

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית

להלן התפלגות סכומי חשיפות אשראי⁽¹⁾ לפי קבוצות חשיפה ומקדמי שקלול, לפני ולאחר הפחתת סיכון אשראי⁽²⁾:

לפני הפחתת סיכון אשראי

		ליום 31 במרץ 2014										
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	350%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
			חשיפות מדורגות:									
31,994	-	31,994	-	-	-	41	-	-	-	2,755	29,198	חובות של ריבוניות
1,263	-	1,263	-	-	-	-	-	1,263	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,035	-	4,035	-	-	-	77	-	783	-	3,175	-	חובות של תאגידים בנקאיים
248	-	248	-	-	-	-	-	217	-	31	-	חובות של תאגידים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
37,540	-	37,540	-	-	-	118	-	2,263	-	5,961	29,198	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:												
6	-	6	-	-	-	-	-	6	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
46	-	46	-	-	-	-	-	11	-	35	-	חובות של תאגידים בנקאיים
67,747	-	67,747	-	-	127	67,620	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,700	-	2,700	-	-	-	2,700	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
24,602	-	24,602	-	-	66	45	24,491	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
8,964	-	8,964	-	-	42	21	8,901	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
94,738	-	94,738	-	-	223	5,744	24,304	8,626	55,841	-	-	משכנתאות לדיור
4,322	87	4,235	-	816	55	2,125	-	-	-	-	1,239	נכסים אחרים
203,125	87	203,038	-	816	513	78,255	57,696	8,643	55,841	35	1,239	סך הכל
240,665	87	240,578	-	816	513	78,373	57,696	10,906	55,841	5,996	30,437	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, וללא השפעת מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל.

(2) הפחתה באמצעות ערבויות, נגזרי אשראי ובטחונות כשירים אחרים.

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2014												
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	חשיפת סיכון									
			350%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:												
32,568	-	32,568	-	-	-	22	-	-	-	2,755	29,791	חובות של ריבוניות
1,232	-	1,232	-	-	-	-	-	962	-	-	270	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,025	-	4,025	-	-	-	74	-	783	-	3,168	-	חובות של תאגידים בנקאיים
248	-	248	-	-	-	-	-	217	-	31	-	חובות של תאגידיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
38,073	-	38,073	-	-	-	96	-	1,962	-	5,954	30,061	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:												
6	-	6	-	-	-	-	-	6	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
385	-	385	-	-	-	-	-	162	-	223	-	חובות של תאגידיים בנקאיים
59,403	-	59,403	-	-	117	59,286	-	-	-	-	-	חובות של תאגידיים
2,382	-	2,382	-	-	-	2,382	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
22,581	-	22,581	-	-	66	16	22,499	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
6,808	-	6,808	-	-	38	17	6,753	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
94,638	-	94,638	-	-	223	5,740	24,210	8,624	55,841	-	-	משכנתאות לדיור
4,322	87	4,235	-	816	55	2,125	-	-	-	-	1,239	נכסים אחרים
190,525	87	190,438	-	816	499	69,569	53,462	8,792	55,841	223	1,239	סך הכל
228,598	87	228,511	-	816	499	69,662	53,462	10,754	55,841	6,177	31,300	סך כל החשיפות

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
28,375	-	28,375	-	-	38	-	-	-	2,517	25,820	חובות של ריבוניות
1,295	-	1,295	-	-	-	-	1,295	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,164	-	4,164	-	-	56	-	1,401	-	2,707	-	חובות של תאגידים בנקאיים
226	-	226	-	-	-	-	195	-	31	-	חובות של תאגידים
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
34,093	33	34,060	-	-	94	-	2,891	-	5,255	25,820	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
7	-	7	-	-	-	-	7	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
26	-	26	-	-	-	-	12	-	14	-	חובות של תאגידים בנקאיים
67,810	-	67,810	-	172	67,638	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,881	-	2,881	-	-	2,881	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
24,189	-	24,189	-	57	46	24,086	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
8,549	-	8,549	-	42	21	8,486	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
92,116	-	92,116	-	217	5,342	22,612	7,077	56,868	-	-	משכנתאות לדיור
4,285	87	4,198	-	55	2,998	-	-	-	-	1,145	נכסים אחרים
199,863	87	199,776	-	543	78,926	55,184	7,096	56,868	14	1,145	סך הכל
233,956	120	233,836	-	543	79,020	55,184	9,987	56,868	5,269	26,965	סך כל החשיפות

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2013											
סך הכל	הפחתו מההון	חשיפת אשראי נטו		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	נטו								
חשיפות מדורגות:											
28,823	-	28,823	-	-	21	-	-	-	2,517	26,285	חובות של ריבוניות
1,281	-	1,281	-	-	-	-	992	-	-	289	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,154	-	4,154	-	-	53	-	1,401	-	2,700	-	חובות של תאגידים בנקאיים
226	-	226	-	-	-	-	195	-	31	-	חובות של תאגידים
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
34,517	33	34,484	-	-	74	-	2,588	-	5,248	26,574	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
7	-	7	-	-	-	-	7	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
323	-	323	-	-	-	-	139	-	184	-	חובות של תאגידים בנקאיים
58,696	-	58,696	-	156	58,540	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,461	-	2,461	-	-	2,461	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
22,194	-	22,194	-	56	19	22,119	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
6,566	-	6,566	-	38	17	6,511	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
92,010	-	92,010	-	217	5,340	22,512	7,074	56,867	-	-	משכנתאות לדיור
4,285	87	4,198	-	55	2,998	-	-	-	-	1,145	נכסים אחרים
186,542	87	186,455	-	522	69,375	51,142	7,220	56,867	184	1,145	סך הכל
221,059	120	220,939	-	522	69,449	51,142	9,808	56,867	5,432	27,719	סך כל החשיפות

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) במיליוני שקלים חדשים:

נכון ליום 31 במרץ 2014 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

פעילות הבנק עם קבוצות לווים גדולות מתבצעת בכפוף למספר עקרונות, שנועדו לצמצם את מידת הסיכון בפעילות זו:

- עיקר הפעילות בקבוצות הלווים מתבצעת מול חברות ציבוריות, ותיקות ומובילות בתחומן.
- עיקר האשראי ניתן לטווחים קצרים ובינוניים, ומשרת פעילות שוטפת של החברות.
- האשראי מפוזר בין חברות הקבוצה הפועלות בתחומי פעילות שונים ובענפי משק נפרדים.
- האשראי ניתן במידת האפשר לחברות שונות שאין ביניהן תלות, התניות או ערבויות הדדיות.

להלן הצעדים בהם נוקט הבנק לצורך ניהול החשיפות לקבוצות לווים:

- קביעת התניות פיננסיות בהתאם לצורך.
- העמדת האשראי כנגד ביטחונות, ככל שניתן, ומעקב הדוק אחר החשיפה שאינה מובטחת בביטחונות.
- מעקב שוטף אחר פעילות החברה ותוצאותיה הכספיות.
- ניטור הדוק של עמידת חברות קבוצת הלווים בהתניות הפיננסיות, אם וכאשר נקבעו להן.

מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה, המתאפיין בשיעור מימון גבוה ביחס לשווי המניות, ובהסתמכות על המניות הנרכשות כמקור לפרעון האשראי וכן, יתרת אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד המאוחר למועד מימון רכישת אמצעי השליטה, כאשר הפרעון מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מאמצעי השליטה שרכישתם מומנה קודם לכן. הבנק בוחן עסקאות אלו בזהירות הראויה, ובין היתר, מתבסס על הערכות שווי פנימיות ועל מעריכים חיצוניים. התנאים הנקבעים בעסקה כוללים מבחני רגישות והתניות פיננסיות, שבהתקיימן נדרש הלווה להעמיד בטוחות נוספות. דיווח אודות אשראי זה מבוצע תקופתית.
- מימון לחברות ממונפות שהינו מתן אשראי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או היחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו ומבוססים בעיקרם על דרוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא מתבטא במודל "התבחינים", ולאחר בחינה פרטנית של כל לווה שעמד בקריטריוני הסף. לווים אלו נבחנו בפורום שבו משתתפים נציגים מהחטיבה העסקית, מהחטיבה לבקרת סיכונים ומהחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי ובו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית שבה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי המהווה מימון ממונף:

אשראי לרכישת אמצעי שליטה:

סיכון אשראי מאזני ליום :			
ענף משק של הנרכשת	31 במרץ 2014	31 במרץ 2013	31 בדצמבר 2013
בינוי ונדל"ן	181	266	179
תקשרות ושירותי מחשב	-	235	204
סך הכל	181	501	383

אשראי לחברות ממונפות:

סיכון אשראי מאזני ליום ⁽¹⁾		
ענף משק של הלווה	31 במרץ 2014	31 בדצמבר 2013
בינוי ונדל"ן	426	470
מסחר	182	224
תעשייה	189	212
שירותים פיננסיים	178	136
סך הכל	975	1,042

(1) יציין, כי הגדרת מימון ממונף לעיל נקבעה בדצמבר 2013, לפיכך, לא הוצגו נתונים השוואתיים ליום 31 במרץ 2013.

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽²⁾⁽¹⁾ (במיליון שקלים חדשים):

ליום 31 במרץ 2014			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	834	-	834
A+ עד A-	1,487	2	1,489
BBB+ עד BBB-	2	-	2
BB+ עד B-	-	10	10
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	4	-	4
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,327	12	2,339
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	-	-	-

ליום 31 במרץ 2013			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	739	-	739
A+ עד A-	1,466	14	1,480
BBB+ עד BBB-	6	-	6
BB+ עד B-	-	9	9
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	79	-	79
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,290	23	2,313
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	5	-	5

ליום 31 בדצמבר 2013			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	768	-	768
A+ עד A-	1,462	2	1,464
BBB+ עד BBB-	3	-	3
BB+ עד B-	-	10	10
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	4	-	4
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,237	12	2,249
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	-	-	-

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שווייץ וקנדה.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג', אשר שוקללו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 לפי 50% מסכומן (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (5) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סקירת ההנהלה - תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק, המצורפת לדוחות הכספיים, תחת ענף "שירותים פיננסיים". בסקירת ההנהלה נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקללות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות בסקירת ההנהלה כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

דירוגים - פעילות הבנק מול גורמים בחוץ לארץ יוצרת חשיפות למדינות ולמוסדות פיננסיים. הבנק קבע מדיניות באשר לבחינה ולניתוב של הסיכון הנובע מחשיפות אלה. הבנק נעזר בניהול החשיפות לסיכון אשראי, כאמור, בדירוגים הניתנים על ידי חברות דירוג אשראי חיצוניות, שהעיקריות שבהן הן: Moody's, Standard & Poor's, Fitch. דירוגים אלה מובאים בחשבון כחלק מהשיקולים בקביעת מסגרות לחשיפות הבנק למדינות ולבנקים, המיועדות בעיקר לפעילות בנגזרים, למימון ולערבויות בסחר חוץ, ולהשקעות השונות.

הבנק רוכש את הדירוגים, ואת הניתוחים המהווים בסיס לדירוג, מהחברות Moody's ו-Fitch. הדירוג העיקרי המשמש את הבנק לניתוח עצמאי הינו הדירוג הנערך על ידי חברת Fitch.

סיכונים סביבתיים - בשנים האחרונות גברה המודעות העולמית לחשיפה הפיננסית הפוטנציאלית הנובעת מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד העלול לנבוע מכך שהבנק יישא באחריות ישירה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהבנק מממן, מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי, או מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות הנובעות מרגולציה בתחום איכות הסביבה. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה (מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה).

על פי הנחיות המפקח על הבנקים נדרש מהבנקים לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים בבנק, לרבות קביעת נהלים לזיהוי סיכון מהותי בעת מתן אשראי ולשילוב הערכת הסיכון בהערכה התקופתית של איכות האשראי שהועמד. מסמכי המדיניות של הבנק כוללים מדיניות סיכונים סביבתיים ייעודית, אשר במסגרתה מותוות מתודולוגיה לזיהוי, הערכה וטיפול בסיכון הסביבתי. מדיניות הסיכונים הסביבתיים מאושרת מדי שנה בדירקטוריון הבנק.

סיכון אשראי בגין הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק מעריך את הסיכון הגלום במתן אשראי לדיור כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת ההחזר שלהם וגיבוי האשראי בביטחון הנכס. הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדיור, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. האמצעים והכלים להפחתת הסיכון בגין הלוואות לדיור והגורמים השותפים לניהול סיכון זה, מפורטים בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2013.

הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות הם תוצאות מודל פרמיית הסיכון הדיפרנציאלית, שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), ומדד איכות האשראי. במהלך השנתיים האחרונות הורחב תיאבון הסיכון במסגרת מסמך המדיניות של הבנק, והתווספו מגבלות על פרמטרים נוספים: יחס החזר מהכנסה, מטרת הלוואה, תקופת הלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, ביטוח אשראי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע.

הבנק מקיים בקרה על התיק הקיים לרבות ניתוח הביצועים על פי פילוחים שונים ולפי מוקדי סיכון. בנוסף, מבצע הבנק באופן שוטף מבחני מצוקה (מבחני קיצון) על תיק המשכנתאות שלו, תוך שהוא מאתגר גורמי סיכון רבים בתיק זה, כפי שיוצגו להלן. חלק ממבחני הקיצון מתבצעים בשיטות מתקדמות, תוך שימוש בנתונים שוטפים של המודלים המתקדמים שפיתח הבנק. מבחני הקיצון של הבנק שודרגו בתקופה האחרונה בהמשך להנחיות בנק ישראל (התרחיש האחיד של בנק ישראל – תרחיש מאקרו אחיד לכל המערכת הבנקאית) מבחני הקיצון המגוונים שמבצע הבנק, מאתגרים בין היתר, את מצב המאקרו הנוכחי, ומביאים בחשבון רמת אבטלה גבוהה מאוד יחסית למצב הנוכחי, שיעור ריבית גבוה באופן משמעותי מהריבית הנוכחית במשק וכן, ירידה במחירי הדיור. מבחני קיצון אלו מלמדים כי לבנק יש די הון כדי לעמוד ברמת הסיכון הנגזרת ממבחני קיצון חמורים כאלה.

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון, ערבים נוספים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 31 במרץ 2014).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון). שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2014 עומד על 55.8%, בהשוואה ל-56.3% ב-31 בדצמבר 2013 ו-57.8% ב-31 בדצמבר 2012. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי לדיור של הבנק, בסך 91.4 מיליארדי שקלים חדשים, כ-88% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העליה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון האמיתי, העדכני להיום, של הלוואות שניתנו עד שנת 2008, כך שרובן ככולן בשיעור נמוך מ-75% כיום. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע לכ-3.1 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-3.4% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

ביום 1 בנובמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות אשר מגבילות את שיעור המימון בהלוואות לדיור. בהנחיות אלו נקבע כי שיעור המימון לא יעלה על השיעורים הבאים:

עד 75% - ללווים הרוכשים זכות במקרקעין המהווה דירה יחידה (בהתאם להגדרה בסעיף 9(ג) לחוק מיסוי מקרקעין).

עד 70% - למשפרי דיור הרוכשים דירה חליפית (דירה הנרכשת על ידי אזרח ישראלי שבבעלותו דירת מגורים אשר מהווה דירה יחידה לולא רכישת הדירה הנרכשת, ואשר הלווה מתחייב למכור את הדירה הקיימת בהתאם לקבוע בסעיף 9(א1)(א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין).

עד 50% - לרוכשי דירה להשקעה, הלוואות לכל מטרה, והלוואות לתושבי חוץ.

הלוואות שניתנו בעבר בשיעור מימון גבוה, מגובות במקרים רבים בביטוח אשראי, המפחית משמעותית את הסיכון לבנק, למרות שאינו משפיע על חישוב שיעור המימון או שיעור ההחזר. מתוך יתרת ההלוואות, שניתנו בשיעור מימון מקורי גבוה מ-75%, מבוטחים בביטוח אשראי כ-4.3 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-37.8%.

בשנים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק למזעור הסיכון בתיק המשכנתאות, והגבלות בנק ישראל כמפורט לעיל, ירד שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ-10.6% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, כ-7.0% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-6.1% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2014.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 30.3%, בעוד שכ-70% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.7%), כ-22% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-40.3%). כ-7% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-59.2%), וכ-1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה כ-91.9%).

ההלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

ביום 29 באוגוסט 2013 שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור, בהן נקבעו מגבלות על שיעור ההחזר החודשי מההכנסה. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

ביום 24 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת הוראת שעה בנושא הלוואות לדיור, בה הוגדר מחדש המונח "שיעור החזר מהכנסה". לפרטים בדבר הטיטה ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק בדוחות כספיים אלו.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית שקלית על בסיס הפריים. במהלך העשור האחרון, ירד שיעור ריבית הפריים, משיעור הגבוה מ-10% בשנים 2002-2003, דרך שיעורים של 6%-5% בשנים 2004-2008, ועד לשיעורים של 5%-2% בשנים 2009 ועד היום. מכאן, שעיקר הסיכון בהלוואות בריבית צמודת פריים נובע מהלוואות שניתנו משנת 2009 ואילך, מתוך הנחה ששיעור ריבית הפריים צפוי לעלות ולשקף ריבית ריאלית חיובית במשך. הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה לא צמודה בריבית הפריים, והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

יכולת ההחזר של הלקוחות שנטלו הלוואות בתקופה בה שיעור ריבית הפריים היה גבוה, נבחנה לפי רמת הריבית הגבוהה. בשנים האחרונות, בהן שררה ריבית נמוכה, נהנו אותם לקוחות מיתרון משמעותי בעלות ההלוואה.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-10.0 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-10.9% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה צמודת פריים, בוחן הבנק את יכולת ההחזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים ב-2 נקודות אחוז.

הנחיית המפקח על הבנקים מיום 3 במאי 2011, המגבילה את חלק ההלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך ההלוואה לכל היותר, תרמה גם היא להמשך הצמצום של מתן הלוואות בריבית משתנה ולהפחתת הסיכון בתחום זה.

על פי מכתב המפקח מיום 29 באוגוסט 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדיור בהן היחס בין חלק ההלוואה בריבית משתנה לבין סך ההלוואה עולה על 67%.

לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע לכ-3.7 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2014, המהווים כ-4.0% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור (במיליוני שקלים חדשים):

סך הכל	גיל ההלוואה ⁽¹⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					שיעור החזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה		
34,690	2,056	6,130	12,160	5,825	6,281	עד 35%	עד 60%
10,698	412	1,615	3,972	2,184	1,989	35%-50%	
3,649	187	710	1,562	740	447	50%-80%	
483	45	149	180	61	48	מעל 80%	
21,570	641	2,779	8,747	4,351	3,713	עד 35%	60%-75%
6,795	193	894	2,898	1,524	1,079	35%-50%	
1,991	84	340	948	460	159	50%-80%	
164	17	61	58	24	4	מעל 80%	
8,375	1,378	1,578	2,914	1,391	864	עד 35%	מעל 75%
2,319	507	502	771	358	151	35%-50%	
602	176	168	185	48	25	50%-80%	
91	34	40	16	1	-	מעל 80%	
91,427	5,730	14,966	34,411	16,967	14,760	4,593	סך הכל

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדיור							
3,651	23	403	1,810	774	533	108	
4.0%	0.4%	2.7%	5.3%	4.6%	3.6%	2.4%	

הלוואות בריבית משתנה:

הלוואות לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד ⁽²⁾ במטבע חוץ ⁽²⁾							
29,413	222	7,265	11,961	4,415	4,210	1,340	
10,406	1,503	2,857	5,344	359	278	65	
4,406	267	324	2,673	710	325	107	
44,225	1,992	10,446	19,978	5,484	4,813	1,512	סך הכל

הלוואות לא צמודות בריבית פריים

מסך האשראי לדיור הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור							
32.2%	3.9%	48.5%	34.8%	26.0%	28.5%	29.2%	
11.4%	26.2%	19.1%	15.5%	2.1%	1.9%	1.4%	

הלוואות בשיעור מימון גבוה

מ-75% מסך האשראי לדיור							
12.5%	36.6%	15.3%	11.3%	10.6%	7.0%	6.1%	

(1) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות לקבוצות גיל בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 31 במרץ 2014:

עומק הפיגור							
בפיגור של 90 יום או יותר							
יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזר ⁽⁴⁾	סך הכל	מעל 15		מעל 6		90 ימים ועד 6	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽³⁾
		מעל 33	עד 33	חודשים	חודשים		
סך הכל		מעל 90 ימים	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	
337	84	247	209	13	13	12	6
107	6	101	100	1	-	-	-
1,464	239	857	192	74	187	404	368
320	110	210	149	36	25	-	-
1,144	129	647	43	38	162	404	368

(1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

(3) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(4) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פרעון.

הפחתת סיכון אשראי

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון:

ליום 31 במרץ 2014				
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		חשיפת אשראי נטו	
	סכומים שנגרעו	סכומים שנוספו		
31,994	(269)	862	32,568	חובות של ריבוניות
1,269	(251)	270	1,238	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,081	(7)	339	4,410	חובות של תאגידים בנקאיים
67,995	(461)	-	59,651	חובות של תאגידים
2,700	(25)	-	2,382	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
24,602	(3)	-	22,581	חשיפות קמעונאיות ליחידים
8,964	(455)	-	6,808	הלוואות לעסקים קטנים
94,738	-	-	94,638	משכנתאות לדיור
4,235	-	-	4,235	נכסים אחרים
240,578	(1,471)	1,471	228,511	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוז-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוז-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, ללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון כהגדרתם בכללי באזל.

(2) הפחתת סיכון אשראי באמצעות ערבויות גורמת למעבר של חשיפות מקבוצת החשיפה המקורית לקבוצות חשיפה בעלות מקדם שקלול סיכון נמוך יותר. כתוצאה מכך, נוצרים לעתים מצבים שבהם היקף החשיפה בקבוצת חשיפה מסוימת, לאחר הפחתת סיכון אשראי, גבוה מהיקף החשיפה בקבוצה זו לפני הפחתת הסיכון.

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון - המשך:

ליום 31 בדצמבר 2013					
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנוספו	סכומים שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה			
28,823	(18)	747	(281)	28,375	חובות של ריבוניות
1,288	(51)	289	(252)	1,302	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,477	(3)	297	(7)	4,190	חובות של תאגידים בנקאיים
58,922	(8,686)	-	(428)	68,036	חובות של תאגידים
2,461	(414)	-	(6)	2,881	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
22,194	(1,991)	-	(4)	24,189	חשיפות קמעונאיות ליחידים
6,566	(1,628)	-	(355)	8,549	הלוואות לעסקים קטנים
92,010	(106)	-	-	92,116	משכנתאות לדיור
4,198	-	-	-	4,198	נכסים אחרים
220,939	(12,897)	1,333	(1,333)	233,836	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, ללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון כהגדרתם בכללי באזל.

(2) הפחתת סיכון אשראי באמצעות ערבויות גורמת למעבר של חשיפות מקבוצת החשיפה המקורית לקבוצות חשיפה בעלות מקדם שקלול סיכון נמוך יותר. כתוצאה מכך, נוצרים לעתים מצבים שבהם היקף החשיפה בקבוצת חשיפה מסוימת, לאחר הפחתת סיכון אשראי, גבוה מהיקף החשיפה בקבוצה זו לפני הפחתת הסיכון.

סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יהיה בכשל לפני הסליקה הסופית של תזרימי העסקה. הפסד כלכלי יקרה רק כאשר העסקה עם הצד הנגדי תהיה בעלת שווי כלכלי חיובי בעת הכשל. ערך השוק של העסקה, שיכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים, תלוי למעשה בתנודות בגורמי השוק. במידה והצד הנגדי יהיה בכשל, והעסקה בעלת שווי הוגן חיובי, הדבר עלול לגרום להפסד לבנק, לבעיית נזילות ולקושי לבצע עסקאות נוספות. גורמי הסיכון המשפיעים על סיכון האשראי של צד נגדי הינם: סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון נזילות.

הפעילות במכשירים נגזרים מהווה חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, וזאת בכפוף למגבלות הדירקטוריון. הבנק פועל במכשירים נגזרים הן עבור לקוחותיו, והן לצורך עצמי במסגרת ניהול חשיפות בסיס וריבית במגזרי ההצמדה השונים. הבנק אף פועל בתחום נגזרות האשראי (CDS) בתיק הסחיר. השקעות אלה נבחנות באופן פרטני בועדה לניהול סיכונים ומובאות לאישור ועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנהל הכללי.

להלן הרכב חשיפת אשראי נוכחית בגין נגזרים:

ליום 31 במרץ 2014						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	160	1,055	-	2	-	1,217
שווי הוגן חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	414	856	561	-	-	1,831
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	574	1,911	561	2	-	3,048
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(55)	(163)	(569)	(1)	-	(788)
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	-	17	328	-	-	345
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	519	1,765	320	1	-	2,605

ליום 31 בדצמבר 2013						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	164	1,030	-	1	2	1,197
שווי הוגן חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	307	935	514	1	-	1,757
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	471	1,965	514	2	2	2,954
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(178)	(301)	(780)	(1)	-	(1,260)
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	2	21	447	-	-	470
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	295	1,685	181	1	2	2,164

- (1) לרבות חשיפה הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי בגין פעולות לקוח בבורסה, המחושבת על פי כללי הבורסה.
 (2) פעילות נגזרי האשראי של הבנק אינה מוגדרת כפעילות תיווך. למידע על עסקאות רכישה ומכירת הגנת אשראי, ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

איגוח

הבנק אינו פועל בתחום איגוח נכסים. מדיניות הבנק הינה להימנע, באופן עקרוני, מהשקעה במכשירי איגוח מורכבים. ביום 31 במרץ 2014 וכן ביום 31 בדצמבר 2013 לא היו לבנק השקעות בחשיפות איגוח.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. יתרת ההשקעות כוללת השקעה במניות סחירות וציבוריות בסכום של כ-1 מיליוני שקלים חדשים והשקעה במניות שאינן ציבוריות בסכום של כ-159 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 31 במרץ 2014		
דרישת הון ⁽¹⁾	שווי הוגן	
6	64	מניות
9	96	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
15	160	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי
ליום 31 בדצמבר 2013		
דרישת הון ⁽²⁾	שווי הוגן	
6	62	מניות
9	96	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
15	158	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5%.

(2) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל.

סיכוני שוק

סיכוני השוק אליהם חשוף הבנק במכשירים הפיננסיים השונים נובעים מרגישותם לשינויים בלתי צפויים בגורמי הסיכון, ביניהם: ריבית, שיעור האינפלציה ושערי חליפין, כך ששינויים בתנאי השוק, עשויים להוביל לשינויים בשווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים השונים. ניהול סיכוני השוק נועד למקסם את הרווח של הבנק ברמת סיכון שנקבעה. החשיפות לסיכוני שוק מנוהלות בהתאם למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, אשר במסגרתן ובכפוף להן, פועלת הנהלת הבנק בהתאם לתנאי השוק במועד נתון.

הבנק מתמקד בשני גורמי סיכון שוק עיקריים:

- סיכון הריבית - הסיכון לשחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו, או ממתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים. הבנק נערך ליישום הוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית, אשר תיכנס לתוקף במחצית שנת 2014, הוראה יעודית בתחום ניהול סיכון הריבית ובדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. ההוראה כוללת דרישות איכותיות וכמותיות ומסדירה את הדרישות והציפיות הפיקוחיות בתחום זה.
- סיכון בסיס הצמדה - הסיכון לשחיקה בהון כתוצאה משינויים בערכו של בסיס הצמדה - שינוי מחירים, שערי חליפין וקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

סיכון הריבית בתיק הבנקאי הוא הסיכון של שחיקת התיק הבנקאי כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו ו/או מתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי של הבנק מנוטר באופן שוטף, הן במסגרת ניהול סיכון הריבית על התיק הכולל במונחי VAR, והן במונחי Economic Value of Equity - EVE, מודל הבוחן שינויים בשווי הכלכלי של התיק תחת הנחות שונות של שינויים בעקומי הריבית, לרבות עליה/ירידה מקבילה של עקום הריבית ב-2% ושינויים היסטוריים לאופקי זמן שונים כולל שנה. בנוסף, לבנק מגוון תרחישים שנועדו לבחון את פרופיל הסיכון שלו בעת קיצון, לנוכח תאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון. כחלק מזה, מפעיל הבנק שיטות חדישות לבחינת סיכון הריבית בעת אירוע קיצון, כולל תרחיש קיצון במתווה כלכלי.

להלן השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים) :

31 במרץ 2014						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(472)	(5)	(11)	138	(291)	(303)	עליה של 2%
568	7	6	(23)	220	358	ירידה של 2%

31 במרץ 2013						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(222)	(5)	(22)	43	(236)	(2)	עליה של 2%
181	3	7	(9)	152	28	ירידה של 2%

31 בדצמבר 2013						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(571)	1	(8)	99	(312)	(351)	עליה של 2%
645	3	4	(12)	240	410	ירידה של 2%

במסגרת עריכת התחזית לפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי סילוקים מוקדמים. סיכון שוק בתיק הסחיר של הבנק, שמורכב בעיקרו מתיקים המנוהלים בחדר עסקאות, מנוהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו.

מודל ה-Value at Risk (VAR)

כנדרש על פי הוראות בנק ישראל, מחשב הבנק את ערכי ה-VAR וערכי מבחני הקיצון ברמה יומית. על מנת לשפר את מהירות התגובה של ערך ה-VAR לרמת התנודתיות בשווקים הפיננסיים, משתמש הבנק לחישוב VAR בשיטה המיישמת שילוב של שתי שיטות חישוב עיקריות: השיטה האנליטית ושיטת הסימולציה ההיסטורית. שיטה זו מאפשרת לבנק להתמודד עם מצבים בהם מידת התנודתיות בשוק גדלה. שיטה זו פותחה בעבר על ידי הבנק, בשיתוף עם מומחים מחוץ לארץ, והיא נתונה לתהליך Back-Testing המתבצע באופן שוטף.

חישובי VAR בגין תיק האופציות מתבצעים בבנק, אחת לשעה, על ידי שימוש בשיטת סימולציות מונטה קרלו ובשיטה ההיסטורית. האומדן הפנימי של ערך ה-VAR של קבוצת הבנק מציג את הסיכון להפסד במהלך חודש ימים, שההסתברות להתרחשותו אינה עולה על 1%. להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	רבעון ראשון	רבעון ראשון	
2013	2013	2014	
197	146	184	לסוף התקופה
229 (יולי)	169 (פברואר)	184 (מרץ)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
146 (מרץ)	146 (מרץ)	161 (ינואר)	ערך מינימלי במהלך התקופה

בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מראה כי במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014, נרשם מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל. לפיכך, מודל ה-VAR של הבנק תקין.

להלן החריגות במהלך השנה האחרונה (במיליוני שקלים חדשים):

מועד החריגה	גודל החריגה
17 ביולי 2013	5.5

סיכון בסיס

סיכון בסיס הצמדה הוא הסיכון של שחיקה בהון כתוצאה משינויים בערכו של בסיס ההצמדה - שינוי במחירים, בשערי חליפין ובקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים. להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 במרץ 2014:

גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

	תרחישי קיצון היסטורי ⁽¹⁾				תרחישים	
	ירידה מקסימלית	עליה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עליה של 5%	עליה של 10%
מדד	(63.5)	107.9	(738.9)	(369.5)	369.5	738.9
דולר	1.7	2.5	24.9	7.0	6.9	27.1
ליש"ט	0.0	0.6	(0.3)	0.0	0.9	2.7
יין	0.0	0.2	0.3	0.1	0.2	0.5
אירו	(0.8)	2.5	(2.4)	(1.5)	3.8	8.7
פר"ש	(0.5)	0.4	(0.6)	(0.4)	0.5	0.9

(1) תרחישי הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

סיכון ריבית

סיכון הריבית הוא הסיכון של שחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו, או ממתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.

להלן מוצגת השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיליוני שקלים חדשים).

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית:

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
31 במרץ 2014						
181,769	2,132	3,638	12,396	56,054	107,549	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
130,091	5,081	10,335	47,373	3,955	63,347	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(174,021)	(2,714)	(4,295)	(22,425)	(41,130)	(103,457)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(129,812)	(4,521)	(9,710)	(37,219)	(11,295)	(67,067)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
8,027	(22)	(32)	125	7,584	372	סך הכל

31 בדצמבר 2013						
175,653	1,778	3,484	12,880	54,401	103,110	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
129,015	4,285	10,692	44,409	3,829	65,800	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(168,085)	(2,515)	(4,473)	(21,144)	(38,996)	(100,957)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(128,946)	(3,565)	(9,730)	(36,001)	(12,787)	(66,863)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
7,637	(17)	(27)	144	6,447	1,090	סך הכל

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

שינוי בשווי ההוגן במיליוני שקלים חדשים באחוזים	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		צמוד למדד	לא צמוד	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד			
31 במרץ 2014								
השינוי בשיעורי הריבית:								
1.6%	125	8,152	(27)	(40)	88	7,473	658	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.2%	13	8,040	(22)	(33)	120	7,569	406	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(3.3%)	(261)	7,766	(17)	(20)	165	7,667	(29)	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

31 בדצמבר 2013								
השינוי בשיעורי הריבית:								
-	2	7,639	(22)	(51)	106	6,296	1,310	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.1%	4	7,641	(17)	(30)	139	6,433	1,116	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(1.8%)	(138)	7,499	(12)	(1)	183	6,586	743	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

- (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, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

הבנק נדרש להקצות הון בגין סיכון הריבית בתיק הסחיר, סיכוני שער חליפין על כל הפעילות הבנקאית וסיכון האופציות. הבנק משתמש בשיטת המח"מ במדידתו את סיכון הריבית ובשיטת דלתא פלוס במדידתו את הסיכון בגין אופציות. שיטה זו מכמתת את הסיכון הכרוך בפעילות תיק האופציות כפונקציה של ערכי "היווניות". אלה מבטאות את רגישות תיק האופציות לתזוזות בנכס הבסיס ובסטיית התקן.

על פי כללי באזל III, נדרש הבנק לחשב גם את הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. דרישת ההון בגין הסיכון הספציפי מיועדת לספק הגנה מפני שינוי לרעה במחירו של נייר ערך יחיד עקב גורמים הקשורים למנפיק היחיד. דרישה זו מתייחסת למכשירים בתיק הסחיר, והיא מחליפה את דרישת ההון בגין סיכונים אשראי ממכשירים אלה, אילו היו בתיק הבנקאי.

הקצאת הון עבור סיכון בסיס הינה של 8% בגין פוזיציה פתוחה נטו בכל מטבע.

להלן דרישת ההון הנובעת מסיכון שוק לפי רכיבי סיכון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 במרץ 2014			רכיב סיכון ⁽³⁾
דרישות הון ⁽²⁾			דרישות הון ⁽¹⁾			
סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
51	51	-	89	89	-	סיכון ריבית ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	סיכון מניות
25	25	-	23	23	-	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
76	76	-	112	112	-	סך הכל סיכון שוק

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 12.5%.

(2) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל.

(3) סיכון הגלום בפעילות אופציות נכלל ברכיבים השונים, וחושב לפי גישת "דלתא פלוס", כהגדרתה בהוראות המפקח על הבנקים.

(4) חושב לפי גישת המח"מ, כהגדרתה בהוראות המפקח על הבנקים.

סיכונים נזילות

סיכונים נזילות נובעים מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכונים הנזילות מנוהלים בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

הבנק פיתח מודל פנימי לאמידת צרכי הנזילות והאמצעים הנזילים, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 - "ניהול סיכונים נזילות" ובהתאמה להנחיות באזל. הוראה מעודכנת פורסמה בחודש ינואר 2013, ונכנסה לתוקף בחודש יולי 2013. ההוראה המעודכנת מהווה פעימה ראשונה להתאמת ניהול הנזילות לפרסומי באזל III. הבנק יישם את ההנחיות החדשות כנדרש. במסגרת היישום הוגדרו תרחישי קיצון פנימיים מערכתיים ומשולבים במטבע ישראלי ומטבע חוץ, לאופק של חודש. זאת, בהתבסס על מאפייני התנהגות המפקידים ומוקדי הסיכון בהתאמה לתרחישים השונים. נקבעו מגבלות דירקטוריון ליחס הנזילות לחודש (LCR - LIQUIDITY COVERAGY RATIO - יחס אמצעים נזילים לצרכי מימון חזויים) בתרחישים אלה ואופק הישרדות במהלך עסק רגיל וכן מגבלות וקווים מנחים לריכוזיות ותרחישי לחץ נוספים. הבנק מחזיק אמצעים נזילים הכוללים עו"ש ומזומן בבנק ישראל ותיק נזיל ואיכותי של איגרות חוב, הניתן למימוש מיידי, בנוסף לכך, תוכנית החירום כוללת אמצעים נזילים נוספים הניתנים להפעלה בכל אחד מהתרחישים. יחסי הנזילות מחושבים בכל יום מחדש על פי ההרכב הנוכחי של ההתחייבויות והאמצעים הנזילים. כמו כן, מתקיים מעקב יומי אחר אינדקטורים פנימיים וחישוביים העלולים להצביע על מצב של מצוקת נזילות.

בבנק פועל פורום נזילות, באחריות החטיבה הפיננסית, המתכנס בתדירות יומית, במטרה לדון במצב הנזילות ולתאם בין צרכי הנזילות של היחידות השונות בבנק לבין "ספקי" הנזילות ומנהלי הנזילות. בנוסף, מבצע האגף לבקרת סיכונים בחינה של הלימות המודל (back testing) כנדרש בהוראות בנק ישראל.

ניהול סיכוני הנזילות מעוגן במסמך מדיניות המובא בתדירות של לפחות אחת לשנה לאישור הדירקטוריון. מסמך המדיניות, הכולל את אופן ניהול הסיכון לרבות סמכויות ואחריות האורגנים השונים, מנגנון הניהול השוטף של סיכוני הנזילות, איפיון כל הפרמטרים למדידת הסיכון במהלך עסקים רגיל ובתרחישי הלחץ השונים מגבלות הדירקטוריון וההנהלה, מחוללים (Key Risk Indicators) פנימיים וחיצוניים המתריעים על אפשרות לבעיית נזילות של הבנק או של המערכת הבנקאית ותכנית חירום מפורטת לטיפול במקרה של משבר נזילות לרבות האמצעים האפשריים בכל אחד מסוגי התרחישים ופרק הזמן המוערך לביצוע.

ניהול הנזילות בבנק הינו אקטיבי והדוק, הן בהפעלת מודלים מפורטים במצבי עולם שונים, הן בהקפדה על החזקת אמצעים נזילים עם סיכון אשראי מזערי ויכולת מימוש מיידית, והן בניהול אקטיבי של המקורות להארכת מח"מ המקורות ופיזורם. יודגש כי תיק איגרות החוב של הבנק המשמש כאמצעים נזילים הוא בעל רמת נזילות ואיכות אשראי גבוהים מאוד. ברבעון הראשון של שנת 2014 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

סיכונים תפעוליים

הוראות באזל I התייחסו לסיכון התפעולי כאל סיכון שיורי, ולמעשה הוגדר סיכון זה כסיכון שאינו סיכון שוק או סיכון אשראי. הוראות באזל II הגדירו את הסיכון התפעולי באופן מפורש כסיכון להפסד כתוצאה מכשל או אי נאותות של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או אירועים חיצוניים. בנוסף, כולל הנדבך הראשון של באזל II, דרישת הון בגין הסיכון התפעולי. לפרטים בעניין הנחיות באזל II, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

סיכונים משפטיים

סיכון משפטי הוגדר, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים כ-"כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים". הבנק מתייחס אל הסיכון המשפטי על דרך ההרחבה בכל הקשור להתנהלות של הבנק ביחסיו עם מחזיקי העניין השונים שלו (לקוחות, ספקים, צדדים שלישיים אחרים וכו'). בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהל הסיכונים המשפטיים בבנק הינו היועץ המשפטי הראשי. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור הסיכון המשפטי ומזעורו באופנים שונים. החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי בפעילותו, את גבולות הסיכון (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק.

בחטיבה המשפטית של הבנק מיושמים תהליכים פנימיים המבטיחים מעקב שוטף אחר התפתחויות בחקיקה, בפסיקה ובהוראות רגולטוריות אחרות, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של קבוצת הבנק. במסגרת זו, מנחה החטיבה המשפטית את הגורמים הרלוונטים בבנק לעניין יישום ההשלכות הנובעות מעדכונים אלה. החטיבה המשפטית נותנת ייעוץ שוטף ליחידות הבנק השונות, ובכללן חלק מחברות הבת. זאת, בין היתר, על דרך מתן חוות דעת, עריכה ועדכון של מסמכים משפטיים, תמיכה בעדכון נהלים וכד'.

בבנק נקבעו נהלים המסייעים למזעור הסיכונים המשפטיים, לרבות הסדרת הממשק בין החטיבה המשפטית לבין יחידות הבנק השונות. כמו כן, מעורבת החטיבה המשפטית במהלכי ההדרכה השונים בסניפים, במרכז ההדרכה של הבנק ובעריכת לומדות מקצועיות לצורך הנחלת ידע משפטי נדרש לפעילותו השוטפת של הבנק.

התייחסות דומה קיימת אף לגבי שלוחות הבנק בחוץ לארץ (סניפים וחברות בת), תוך שאלו מסתייעים בשירותי עורכי דין חיצוניים מקומיים, אשר אושרו על ידי החטיבה המשפטית של הבנק. חברות הבת של הבנק ושלוחותיו בחוץ לארץ אימצו נהלים דומים לעניין ניהול הסיכון המשפטי ומדווחות בדיווחים מדיים ורבעוניים למנהל הסיכונים המשפטיים של הבנק אודות סיכונים משפטיים אשר אותרו אצלן.

אבטחת מידע

ביום 7 באפריל 2014, התאגדו קבוצות האקרים אקטיביסטיים ברחבי העולם למבצע Oplrael 2014 שכלל תכנון וביצוע התקפות סייבר, כנגד מטרות בישראל, לשם הפלת רשת האינטרנט הישראלית ופגיעה באתרי אינטרנט.

הבנק ביצע הערכות מקדימה שכללה ביצוע תרגילים מקדימים ורענון נהלים, כמו כן, מוקד ה-SOC נערך ואוייש באופן מוגבר ובוצעו בדיקות והערכות לכלי הניטור בתחום זה.

באירוע זה לא נגרמו נזקים כלשהם לנכסי הבנק ולקוחותיו.

ציות

פעילותו העסקית של הבנק כפופה להוראות רגולציה. סיכון הציות קיים כמעט בכל התהליכים העסקיים הבנק, המיושמים על ידי יחידותיו השונות, לרובו ולאורכו של המבנה הארגוני. סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הטלת סנקציות על ידי רשויות פיקוחיות) ולפגיעה במוניטין הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות הדין השונות החלות על הבנק. הוראות אלה, יכול מקורן להיות בחקיקה ראשית ומשנית וכן בהוראות של רשויות, אשר הבנק כפוף לפיקוחן על פי חוק. מנהל החטיבה לבקרת סיכונים ומנהל הסיכונים של הבנק (CRO) משמש כממונה על האכיפה בדיני ניירות ערך ובדיני הגבלים עסקיים. בהתאם למתחייב מהוראה 308 ("קצין ציות") מונה קצין ציות ראשי לבנק (בכפיפות למנהל החטיבה לבקרת סיכונים), שתפקידו לסייע לדירקטוריון ולהנהלת הבנק לנהל באופן אפקטיבי את סיכון הציות.

החטיבה לבקרת סיכונים, באמצעות מנהל החטיבה (המשמש כממונה על האכיפה בבנק) וקצין הציות הראשי, פועלים להנחלת תרבות ציות בבנק, לרבות בנושג להוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו, לדיני ניירות ערך והגבלים עסקיים, ולחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (Foreign Account Tax) (FATCA - Compliance Act).

איסור הלבנת הון

קצין הציות הראשי שמונה בקבוצת הבנק, במסגרת החטיבה לבקרת סיכונים, משמש גם אחראי על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בקבוצת הבנק, לרבות בשלוחות הבנק בחוץ לארץ.

מחלקת ציות ומניעת הלבנת הון פועלת להטמעת הוראות הדין בנושא. המחלקה מטפלת בדיווחים הסובייקטיביים אודות פעולות בלתי רגילות המועברים לרשות לאיסור הלבנת הון וכן בביצוע בקורות שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי פרופיל הסיכון שלהם, במתן ייעוץ שוטף לסניפים בתחום זה ובביצוע הדרכות המותאמות לעובדים השונים בבנק, על פי תפקידיהם. כמו כן, בהתאם למדיניות הבנק אשר נקבעה על ידי הדירקטוריון במאי 2010, נערך מידי שנתיים מבחן ידע לכלל עובדי הבנק. מבחן כאמור בוצע בשנת 2012.

בבנק פועלות מערכות מחשב שונות לצורך איתור פעולות בלתי רגילות ולצורך מעקב אחר הטיפול בדיווחים הסובייקטיביים. הבנק מיישם על בסיס קבוצתי, בשינויים המחויבים, את מדיניותו בתחום ואת הוראות הדין, בחברות הבת שלו ושלוחותיו השונות בארץ ובחוץ לארץ.

גורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון המשפיעים על הבנק ועל פעילותו, ראה דיון בפרק ניהול סיכונים לעיל. להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי הנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה העסקית
	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	
	סיכון בגין ריכוזיות ענפית	
	סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	
השפעה כוללת של סיכונים שוק	נמוכה	מנהל החטיבה הפיננסית
	סיכון ריבית	
	סיכון אינפלציה	
	סיכון שערי חליפין	
	סיכון מחירי מניות	
סיכון נזילות	בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון תפעולי	נמוכה	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון ציות	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון איסור הלבנת הון	נמוכה	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון משפטי	נמוכה	יועץ משפטי ראשי
סיכון מוניטין⁽¹⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון רגולציה	נמוכה	חברי ההנהלה, כל אחד בתחומו
סיכון אסטרטגי – עסקי	נמוכה	מנהל כללי

(1) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

להלן תיאור המתודולוגיה ששימשה את הבנק לביצוע הערכת השפעת הסיכונים השונים:

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת, ובתאום עם תהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק.

תהליך ה-ICAAP, לוקח בחשבון היבטים איכותיים והיבטים כמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק, תוצאות תרחישים מגוונים של הבנק ותהליך תכנון ההון. במהלך הרבעון האחרון של שנת 2013, כחלק בלתי נפרד ממסגרת תהליך ה-ICAAP, ולקראת אישור מסמך ה-ICAAP בחודש מאי 2014, ביצע הבנק תהליך עצמי לאמידת איכות ניהול הסיכונים שמופו על ידו. תהליך זה התבסס על דירוג רמת הסיכון ואיכות ניהול המתבצע באופן בלתי תלוי על ידי צוותים מטעם מנהלי הסיכון, וצוותים מטעם בקרת הסיכון. תהליך זה הוסיף מימד חדש ליכולת הבנק להעריך את השפעת רמת הסיכונים השונים, ואיכות ניהולם, על התפתחות פרופיל הסיכון של הבנק לנוכח תאבון הסיכון כפי שנקבע. בקביעת רמת הסיכון, השתמשו צוותי הבנק, בין היתר, בסקאלת רמת הסיכון, שאושרה על ידי הבנק ברבעון האחרון של שנת 2013.

סקאלה זו הגדירה את פוטנציאל ההפסדים מכל סיכון במצב שוק רגיל ובמצב שוק סוער (באמצעות מבחני קיצון), במונחים של הון הבנק והרווח השנתי הצפוי, באופן הבא: סיכון נמוך הוגדר כפוטנציאל להפסד שלא יעלה על 1% מהון הבנק (כרווח חודשי), סיכון בינוני הוגדר כפוטנציאל להפסד שלא יעלה על 6% מהון הבנק (רווח חצי שנתי), וסיכון גבוה הוגדר כפוטנציאל להפסד מעל לסכום זה.

החל מראשית שנת 2013 מציג הבנק בכל רבעון, במסגרת מסמך הסיכונים שלו את התפתחות פרופיל הסיכון של הבנק לנוכח תאבון הסיכון שנקבע, וזאת, במהלך ארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת מסמך הסיכונים. מהלך זה מאפשר לבנק לעקוב אחר רמת הסיכונים השונים להם הוא חשוף, וכן אחר כיוון (תנודתיות) התפתחותם.

חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

(Foreign Account Tax Compliance Act) FATCA

בהתאם לחוק שנכנס לתוקפו בארצות הברית במרץ 2010, מוסדות פיננסיים זרים ובכללם בנקים ברחבי העולם, נדרשים למסור לרשות המס האמריקאית (ה-IRS) מידע בנוגע לנישומים אמריקאיים.

בהתאם לחוק, חובה על כל מוסד פיננסי זר, לזהות את כלל החשבונות של פרטים ושל ישויות הנמצאים בבעלות ישירה או עקיפה של אמריקאיים ולדווח על חלקם (לפי אמות מידה שנקבעו בחקיקה האמורה) ל-IRS.

כל מוסד פיננסי זר שלא יחתום על הסכם מול ה-IRS, יהא כפוף לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% שיוטל על תשלומים רלבנטיים ממקור אמריקאי. הניכוי יחול על נכסים פיננסיים של הגוף הפיננסי הזר וגם על נכסי לקוחותיו.

מטרת החוק:

- הפחתת מקרים של הימנעות מתשלום מס על ידי לקוחות אמריקאיים (US PERSON) באמצעות חשבונות מחוץ לארצות הברית.
- הגברת הכנסות המס שישלמו לקוחות אמריקאיים לארצות הברית והגדלת השקיפות והדיווח אודות נכסים ויתרות של הלקוחות שזוהו כאמריקאיים למס ההכנסה האמריקאי.

בחודש ינואר 2013, פורסמו על ידי ה-IRS כללים ליישום החוק והבנק נערך זה מכבר ליישום כחלק מהיערכותו הנמשכת ליישום החוק, החל מאמצע משנת 2014.

הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

ביום 6 באפריל 2014, התקבל מכתב המפקח על הבנקים בנושא הערכות ליישום הוראות ה-FATCA. על פי המכתב נדרשים התאגידים הבנקאיים להמשיך בהערכות ליישום הוראות ה-FATCA, בין אם עד ליום 1 ביולי 2014 ייחתם הסכם בין ממשלתי עם ממשלת ארצות הברית ובין אם לאו, לרבות בחינת הצורך ברישום בפורטל המקוון הייעודי (FATCA Registration Portal).

כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לקבוע מדיניות ונהלים לאופן היישום, אשר יאושרו בדירקטוריון, למנות אחראי ולהקים צוות עבודה ייעודי אשר ירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה, תוך עדכון ההנהלה והדירקטוריון בקצב ההתקדמות בתדירות שתיקבע.

הצעדים שיינקטו מול לקוחות התאגיד הבנקאי במסגרת היערכות כאמור, יעשו תוך התחשבות בחובות הבנק כלפי לקוחותיו, ולאחר בחינה זהירה של הנסיבות.

יחד עם זאת, נקבע במכתב באילו מקרים יחשב סירוב להעניק שירותים בנקאיים, כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981.

ביום 1 במאי 2014 פרסם משרד האוצר הודעה לעיתונות בדבר גיבוש "הסכם שבמהות" עם משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה-FATCA והבהיר, בין היתר, כי ההסכם מסדיר את העברת המידע לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל, אשר תקבל את המידע מהגופים הפיננסיים בישראל. חתימה על ההסכם מקנה הקלות נוספות, ביניהן פטור מדיווח לגופים שונים או לחשבונות בעלי מאפיינים המעידים על סיכון נמוך מאד להעלמת מס באמצעותם. הבנק נערך ליישום הוראות החקיקה, הוראות המפקח על הבנקים והתאמתן להוראות ההסכם שעתיד להיחתם, בהתאם ללוח הזמנים הנדרש.

(EMIR) European Market Infrastructure Regulation-ו The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 (להלן-"הרפורמה").

מטרת הרפורמה, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת הרפורמה נקבע, בין היתר, כי העסקאות תיסלקנה על ידי סולק מרכזי בו יסלקו בנקים גדולים ומרכזיים, אשר יערבו לעמידה בהתחייבויות של כל צד לעסקה, ייקבעו נהלי בטחונות מחייבים וכל עסקאות ה-Swap שבוצעו ידווחו למאגרי מידע מרכזיים, אשר ישמרו מידע זה ויאפשרו נגישות אליו לכל משתתפי השוק.

הרפורמה מגדירה גופים פיננסיים בהתאם להיקפי המסחר שלהם ומטילה חובות בהתאם לכך (MSP, Swap Dealer וכד'). הכללים הקבועים ברפורמה חלים על גופים אמריקאים ועל גופים שאינם אמריקאיים המבצעים עסקאות בהיקפים משמעותיים (כהגדרתם ברפורמה) עם הגופים האמריקאיים. לאור הרפורמה, גופים אלו לא יוכלו לבצע עסקאות בסוגי הנגזרים הנכללים בחוק, מול גופים פיננסיים אחרים (גם שאינם כפופים לחקיקה, כמו הבנק), אם לא ימלאו אחר הוראות החוק. הוראות החוק נכנסו לתוקף באופן מדורג, וכיום חלק ניכר מהעסקאות בנגזרי OTC מול בנקים אמריקאים ובנקים שהם Swap Dealers או MSP מחייבות עמידה בהוראות החוק, לרבות סליקה. הבנק נערך ליישום הכללים הרלוונטיים מתוך הרפורמה, על מנת שיוכל לפעול בנגזרי OTC מול גופים הכפופים לחוק.

במקביל לרפורמת "Dodd Frank" שפורסמה בארצות הברית, פורסמה באירופה רפורמה בעלת עקרונות דומים - European Market Infrastructure Regulation (להלן-"EMIR").

רפורמת EMIR, בדומה לרפורמת Dodd Frank כוללת, בין היתר, דרישה של סליקה מרכזית מנדטורית, דרישות בטחונות מוגברות ודיווח על עסקאות שבוצעו למאגרי מידע ייעודיים.

רפורמת EMIR חלה על גופים פיננסיים באיחוד האירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק בנגזרים, שכן, לבנק היקף פעילות משמעותי מול בנקים אירופאים. חלק מהוראות הרפורמה כבר נכנסו לתוקף (כגון: חובות הדיווח) וחובת הסליקה צפויה להכנס לתוקף, באופן מדורג, בתחילת שנת 2015. טרם הושלמה חקיקת הרפורמה וטרם הובהרה מלוא מידת השפעתה על גופים פיננסיים זרים או על סניפים אירופאים שלהם. הבנק נערך ליישום כללי רפורמה זו, ככל שהם רלוונטיים לגביו.

חוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012

במסגרת התיקון לחוק, שהתקבל בחודש אוגוסט 2012, נקבע כי יוגדל בהדרגה, החל משנת 2013 ועד שנת 2015, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים, לפי מדרגות שנקבעו, על חלק מהשכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק. התיקון לחוק נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2013. השפעת התיקון לחוק על הדוחות הכספיים של הבנק, אינה מהותית.

תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות), תשע"ג-2013

ביום 18 בפברואר 2013 פורסמו תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות (התאמות נגישות לשירות) תשע"ג-2013. התקנות מכילות את ההוראות להסדרת ההתאמות שיש לבצע לצורך נגישות לאנשים עם מוגבלות. נגישות מוגדרת בחוק כ"אפשרות הגעה למקום, תנועה והתמצאות בו, שימוש והנאה משירות, קבלת מידע הניתן או המופק במסגרת מקום או שירות או בקשר אליהם, שימוש במתקניהם והשתתפות בתכניות ובפעילויות המתקיימות בהם, והכל באופן שוויוני, מכובד, עצמאי ובטיחותי". ההתאמות הנדרשות הן בתחומים רבים, כגון התקנת אמצעי עזר והספקת שירותי עזר כדי להבטיח נגישות לאדם עם מוגבלות לשירות המסופק, והנגשת מידע באופנים שונים המפורטים בתקנות. כמו כן, יש לבצע הנגשה של השירות הניתן באינטרנט. עוד דורשות התקנות, להבטיח כי הליך הבידוק הביטחוני במקום בו ניתן השירות אינו מונע מאדם עם מוגבלות הגעה למקום הציבורי, כניסה אליו וקבלת השירות באופן שוויוני, מכובד ומוצנע, עצמאי ובטיחותי. ככל שהבנק מקיים אירוע לציבור בלתי מסוים, האחריות על התאמת נגישות מוטלת אף היא עליו. תחילתן של התקנות, שישה חדשים מיום פרסומן, אולם למעשה התקנות נכנסות לתוקף בהדרגה, עד לסוף שנת 2018. ליישום התקנות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

ביום 28 בנובמבר 2013 פורסם התיקון לכללים. התאגידים הבנקאיים מקיימים – על פי חוק – שני תעריפונים: תעריפון ליחידים ועסקים קטנים ותעריפון לעסקים גדולים. התיקון יוצר את האבחנה בין עסקים גדולים לקטנים גם אצל יחידים המנהלים עסק, וזאת, בניגוד למצב הקודם בו האבחנה היתה קיימת רק לגבי תאגידים. לאור התיקון, גם יחידים המנהלים עסק עשויים להתחייב בעד השירותים הבנקאיים שהם מקבלים על פי התעריפון לעסקים גדולים. בנוסף, הוסיף התיקון לתעריפון ליחידים ועסקים קטנים מסלולי עמלות, אליהם רשאי הלקוח להצטרף על פי בחירתו. מסלול עמלות הוא סל של שירותים בנקאיים בסיסיים, עם מחיר קבוע, האמור להיות נמוך מסכום העמלות אילו היו נגבות בנפרד בעד כל שירות בסל. משהצטרף הלקוח למסלול (שממנו יכול לפרוש בכל עת שרצה) הוא משלם מדי חודש את מחיר הסל, אף אם לא ניצל את כל השירותים שבסל.

התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014. ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

בהמשך לכך, ביום 26 במרץ 2014 פורסם צו הבנקאות(שירות ללקוח)(פיקוח על שירות מסלול בסיסי), התשע"ד-2014. הצו נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014, יחד עם כניסתם לתוקף של כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ד-2013, בדבר מסלולי עמלות שעל הבנקים להציע ללקוחותיהם (יחידים ועסקים קטנים) מתאריך זה. על פי הצו, סכום העמלה המירבי עבור המסלול הבסיסי (פעולה אחת על ידי פקיד ו-10 פעולות בערוץ ישיר) לא יעלה על 10 שקלים חדשים לחודש. ליישום הצו לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות)(תיקון מס' 7), התשע"ד-2013

ביום 2 בדצמבר 2013 פורסם התיקון לחוק, אשר מטיל חובה על מוכר דירה כהגדרתו בחוק, לפנות לגוף המממן בעל השעבוד

על המקרקעין, בבקשה שימציא לרוכש מכתב החרגה מותנה, הכולל את התנאים שעם התקיימותם השעבוד לטובת הגוף המממן לא ימומש מתוך הדירה שנמכרה, וכן חובה על התאגיד הבנקאי להמציא מכתב כאמור. על המוכר מוטל לפנות לבנק בבקשה להוצאת מכתב כאמור תוך 30 יום ממועד ביצוע התשלום הראשון על ידי הרוכש באמצעות שובר התשלום (בפרויקט מלווה) או תוך 30 יום ממועד הוצאת ערבות חוק המכר הראשונה לרוכש (בפרויקט שאינו מלווה אלא מונפקות בו ערבויות חוק מכר בלבד).

על התאגיד הבנקאי להמציא את מכתב החרגה המותנה בנוסח הקבוע בתוספת לתיקון, תוך 30 יום מפניית המוכר, בין אם הנו בנק מלווה, ובין אם אינו מלווה את הפרויקט אך מנפיק ערבויות חוק מכר לרוכשים. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2014. הבנק סיים את ההערכות וביצע את ההתאמות הנדרשות בנוהלי הבנק ובמסמכים המשפטיים.

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

ביום 20 בינואר 2014 התקבל בכנסת החוק שעניינו הפחתת הרגולציה המאסיבית הנהוגה בשוק ההון. החוק האמור מרכז הקלות שונות בחוקים שונים אשר יש בהן כדי להפחית את נטל הרגולציה בנושאים השונים. בין ההקלות ניתן למנות: מתן אפשרות להארכת תוקפו של תשקיף מדף מ-24 חודשים ל-36 בכפוף להגשת בקשה לרשות ולעמידה בתנאים מסוימים; הקלות ביחס לתאגידים ברישום כפול ביחס למעבר בין הדיווח הישראלי לדיווח הזר; שינוי דרך חישוב תקופת ההתיישנות לעניין הפרה שהינה ענישה בהליך מנהלי; קביעת תקרה לסכום הקנס הנצבר בעבירה מנהלית נמשכת; מתן אפשרות לשווק קרן פיקדונות ומלוות (קפ"מ) ללא חובת רישוי כיועץ השקעות ובכך לאפשר נגישות גבוהה יותר של הציבור לקפ"מ; הפחתת תדירות חובת עדכון צרכי הלקוח על ידי יועץ השקעות; מתן אפשרות בתנאים מסוימים לאנליסטים לקבל תגמול מהחברות אותן הם מסקרים. בהמשך להקלות בתשקיפים, ביום 3 בפברואר 2014, אושרו תיקונים בתקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו – 2005, תקנות ניירות ערך (תקופה להגשת הזמנות לניירות ערך המוצעים בתשקיף), התשס"ו – 2005 ותקנות ניירות ערך תנאים להצעה על פי תשקיף מדף, התשס"ו – 2005. ליישום החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ד-2013

ביום 2 בפברואר 2014 פורסם צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ד-2013. הצו יכנס לתוקף ביום 2 באוגוסט 2014, למעט מספר סעיפים המסומנים "תוקף מייד" (הקלות לתאגידים בנקאיים המנפיקים כרטיסי אשראי). חלק מהחובות שהוכנסו לצו במסגרת התיקון אינן חדשות אלא "העלאה בדרגה" של הוראות רגולציה שכבר מיושמות בבנק (הכללתן בצו תאפשר הטלת עיצומים כספיים על הבנקים בגין הפרתן). מבין החובות החדשות שהוטלו, שהבנק נערך עתה להטמיע וליישם, בולטות הבאות: החובה לבצע מול לקוחות מזדמנים (המבצעים פעולה שלא נרשמת בחשבון כלשהו) הליך מקוצר של הכרת לקוח לפי מידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור; החובה לנהל מאגר ממוחשב של לקוחות מזדמנים שישמר 7 שנים אחרי ביצוע הפעולה; החובה לבדוק סבירותן של הצהרות נהנים ובעלי שליטה בהתחשב במידע שבידי הבנק, והחובה לאמת פרטי זהותם של נהנים ובעלי שליטה סופיים (למשל באמצעות שאילתא למרשם המתאים או "תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו"); הרחבה חובת שמירת מסמכים (מעתיק יש לשמור 7 שנים אחרי סגירת חשבון גם מסמכים עיקריים ששימשו להיכרות עם הלקוח); הרחבת המידע שנדרש לפרט בהעברות בינלאומיות בסוויפט; שמירת הוראה לביצוע פעולה שניתנה בכתב יד או בחתימת לקוח לא תוכל להישמר סרוקה, אלא במקור בלבד. הבנק נערך ליישום הוראות הצו.

הודעת המכר (דירות)(הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשע"ד-2014

ביום 6 במרץ 2014 פורסמה הודעת המכר (דירות)(הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשע"ד-2014, הכוללת עדכון של העיצומים הכספיים הקבועים בחוק המכר (דירות) (הבטחות השקעות של רוכשי דירות) התשל"ג 1973 לאור עליית המדד. יצוין כי החוק מטיל חובות, בין היתר, על תאגיד בנקאי מלווה כהגדרתו בחוק, וקובע עיצומים כספיים שניתן להטיל בגין הפרתו. ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק המכר (דירות)(תיקון מס' 7), התשע"ד-2014

ביום 10 במרץ 2014 פורסם התיקון לחוק, אשר נועד להגביל את גובה ההוצאות המשפטיות שרשאי מוכר כהגדרתו בחוק לגבות מרוכש דירה, ולקבוע את אופן תשלומן. בנוסף נקבע כי הוצאות משפטיות כאמור ישולמו על ידי הרוכש ישירות לעורך הדין כנגד חשבונית.

תחולת התיקון מותנית בהתקנת תקנות על ידי שר השיכון והבינוי. כתוצאה מכך נמצא חוזה המסטר בפרויקט בבדיקה - הן על מנת לוודא כי לא כולל התניות שיש בהן כדי לפגוע בזכויות הבנק, והן על מנת לוודא באופן כללי כי אינם נוגדים הוראות חוק קוגנטיות. ליישום החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

דוח על אחריות תאגידית

ביום 3 באוקטובר 2011 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דוח על אחריות תאגידית. על פי החוזר נדרש תאגיד בנקאי לפרסם לציבור דוח לתקופה של עד שנתיים, על אחריות תאגידית כמפורט בהוראה. הדוח יפורסם לגבי התקופה שהחלה ביום 1 בינואר 2012. הבנק נערך לפרסום הדוח תוך שבעה חודשים מתום תקופת הדיווח, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים.

הקדמת מועדי פרסום דוחות כספיים

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור. על פי החוזר, על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בישראל למקובל בארצות הברית, וכן לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר, נקבע כי דוחות שנתיים של תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית יפורסמו לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן ודוחות כספיים רבעונים יפורסמו לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן.

כניסת ההוראה לתוקף תתבצע באופן מדורג:

לאחר שלוחות הזמנים לפרסום הדוחות הכספיים לשנת 2013 קוצרו ב-10 ימים, והמועד האחרון לפרסומם נקבע ליום 20 במרץ 2013;

הדוח הכספי לשנת 2014 - יפורסם עד ליום 10 במרץ 2015.

הדוח הכספי משנת 2015 ואילך יפורסם עד חודשיים מתאריך המאזן.

דוחות רבעוניים - בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתום 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 לא יאוחר מ-50 ימים מתאריך

המאזן ומשנת 2016 ואילך, לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן.

הבנק נערך לפרסום הדוחות במועדים שנקבעו.

הוראת ניהול בנקאי תקין 310 בנושא "ניהול סיכונים"

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה 310 בנושא ניהול סיכונים. ההוראה מתבססת בעיקר על

עקרונות באזל לניהול סיכונים כפי שבאו לידי ביטוי בהמלצות באזל. ההוראה כוללת תפיסת ניהול סיכונים כלל תאגידית ומפרטת חמישה עקרונות לניהול סיכונים. ההוראה מבהירה גם את התהליכים הנדרשים מהדירקטוריון על מנת למלא את חובותיו כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, כולל דרישה למנות ועדה דירקטוריונית לניהול סיכונים. על פי ההוראה, ההנהלה הבכירה אחראית לניהול הסיכונים השוטף ונדרשת להקים פונקציה לניהול סיכונים ולמנות בראשה מנהל סיכונים ראשי. ההוראה מפרטת את תחומי האחריות ואת מעמדה של פונקציה לניהול הסיכונים. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014.

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראות ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי"

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. ההוראה מתבססת בעיקר על עקרונות באזל מספטמבר 2000. בהוראה זו מוגדרים מבנה ניהול סיכונים אשראי הנדרש מתאגיד בנקאי וחלוקת הסמכויות בנוגע לניהול סיכונים אשראי בין הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי. דרישות אלו מהוות אימוץ של הגישה לפיה על מנת לתמוך בקבלת החלטות אשראי נאותות ולמזער השפעות ניגודי עניינים, נדרשת מעורבות גבוהה של גורם בלתי תלוי ביחידות העסקיות. מעורבות כזו נדרשת בפרט, בגיבוש מדיניות האשראי, בסיווג חובות ובקביעת הפרשות להפסדי אשראי. עוד קובעת ההוראה שהחלטות בדבר אישורי חשיפות אשראי מהותיות יתקבלו תוך התייחסות לדעתה של פונקציית ניהול הסיכונים. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק גיבש תוכנית ליישום האמור בהוראה והציג אותה במכתב שנשלח לפיקוח על הבנקים ביום 31 ביולי 2013.

ביום 27 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תיקונים להוראה 311, העוסקת בפונקציית בקרת האשראי ומיקומה בתאגיד הבנקאי. תחילת התיקונים, ככל שיתקבלו ביום 1 בינואר 2015.

הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי"

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 350 בנושא ניהול סיכון תפעולי, המבוססת על הנחיות ועדת באזל מיוני 2011. הוראה זו מעדכנת את הוראה 350 הקודמת (מיום 14 בפברואר 2012), בגין החלת הוראה 310. ההוראה קובעת עשרה עקרונות יסוד לניהול הסיכון התפעולי, ומתייחסת למסגרת העבודה לניהול הסיכון התפעולי. העקרונות שנקבעו בהוראה מתייחסים בעיקר לנושאי ממשל תאגידי ולסביבת ניהול הסיכון התפעולי. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014.

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות"

ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 314 בנושא הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות. הוראה זו מעדכנת את הוראה 314 להנחיות ועדת באזל לפיקוח (יוני 2006), זאת מבלי לשנות את ההנחיות בנושא הדיווח לציבור.

ההוראה המעודכנת מאמצת שבעה קריטריונים להערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם. בין הקריטריונים המפורטים בהוראה נכללת אחריות הדירקטוריון וההנהלה לקיום תהליכים להערכת סיכונים, כמו כן, על הבנק לקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, לקבוע במדיניותו תהליך כולל לתיקוף מודלים פנימיים ולאמץ תוך כדי תיעוד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי. עוד קובעת ההוראה כי על הבנק לשמור הפרשות ברמה מספקת לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, להשתמש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ולקיים תהליך הערכת סיכונים אחיד שיספק לו כלים ונתונים אחידים.

מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "ניהול סיכון ריבית"

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא ניהול סיכון ריבית וזאת במסגרת התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין להמלצות ועדת באזל ולסטנדרטים מקובלים במדינות מובילות בעולם. ההוראה מכסה את כלל סוגי סיכון הריבית על כלל המכשירים הפיננסיים בבנק. ההוראה כוללת הסדרה של דרישות וציפיות קיימות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים, ומתבססת בעיקר על עקרונות ועדת באזל לניהול ופיקוח על סיכון ריבית שפורסמו בשנת 2004. בעקבות הוראה זו בוצעו תיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכונים שוק". מועד תחילת ההוראה מיום 1 ביולי 2014. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. עיקרי התיקונים בהוראה המעודכנת הינם הפחתת מקדם השקלול לערבות חוק המכר, כאשר הדירה נמסרה למשתכן וכן, הפחתת סכום החבות בגין "מקדם התוספת" בעסקאות בנגזרי OTC המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת חיי החוזה. ההוראה תחול רטרואקטיבית בכל הקשור להפחתת מקדם השקלול לערבות חוק המכר, מועד תחילת ההוראה לגבי עסקאות בנגזרי OTC הינו מיום 1 בינואר 2014. בעקבות הוראה זו בוצעו תיקונים להוראה 315 בנושא הפרשה לחובות מסופקים. ליישום התיקונים אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

ביום 9 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. על פי ההוראה נדרש הבנק להחיל במועדי שינוי הריבית על הלוואות (בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה או בהלוואות המבוצעות בחלקים) את אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד מתן הלוואה, למעט במקרה בו ריבית הבסיס היא LIBOR, שכן אז, במקרים קיצוניים, רשאי הבנק לקבוע מנגנון לשינוי התוספת/הפחתה מהריבית הבסיסית. ההוראה חלה בהתאמה גם על פיקדונות שבהם שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה ובפיקדונות מתחדשים, למעט אם הלקוח משך חלק מסכום הפיקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש. מועד תחילת ההוראה בכל הקשור להלוואות הינו מיום 1 בינואר 2014. מועד תחילת ההוראה בכל הקשור לפקדונות הינו מיום 1 ביולי 2014 לגבי פקדונות חדשים, וממועד החידוש הראשון החל לאחר 6 חודשים ממועד תחילת ההוראה (1 בינואר 2015), לגבי פקדונות מתחדשים בהם תאריך סיום ההתקשרות אינו ידוע ומוסכם. ליישום ההוראה אין ולא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראות ניהול בנקאי תקין 301 ו-301A בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי"

ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. הוראה זו קובעת כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגיד הבנקאי יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. ההוראה מכילה דרישות החלות על כלל התגמולים בתאגיד הבנקאי, ביניהן, תפקידי הדירקטוריון וועדת התגמול, מדיניות התגמול, בקורות ותיעוד וכן מכילה ההוראה דרישות החלות על קבוצת עובדים מרכזיים ביניהן, קביעת יחס מקסימלי בין תגמול משתנה ותגמול קבוע, דחיית תשלום תגמול משתנה והענקה במניות ובמכשירים מבוססי מניות המבשילים על פני מספר שנים. על פי ההוראה, על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת להיות מעורבים בפיתוח מנגנון התגמול על ידי בחינת נאותות מדדי הסיכון והציות המשולבים בו. עוד קובעת ההוראה, כי תגמול עובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת לא יהיה תלוי בתוצאות העסקיות של היחידות אותן הם מנטרים.

במסגרת ההוראה משולבות שאלות ותשובות בדבר חישוב היחס המקסימאלי הנדרש במדידת התגמול המשתנה המוענק או המשולם בגין שנה קלנדרית.

על פי ההוראה, גובה התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע עבור כל עובד. בתנאים חריגים, וכפוף לדרישות בהוראה, ניתן לקבוע שהתגמול המשתנה המירבי יגיע עד ל-200%.

הדרישות לפי ההוראה יחולו על מדיניות תגמול שתקבע החל מיום כניסת ההוראה ולא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. מועד תחילת ההוראה מיום פרסומה.

ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין 301 בנושא "דירקטוריון"

ביום 31 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה 301 בנושא דירקטוריון וזאת, בעקבות עדכונים בחוק הבנקאות. בהוראה בוצעו התאמות לשינויים שחלו בעקבות פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא ניהול סיכונים, והוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי כמפורט לעיל וכן הוראות דיווח לציבור בנוגע לעריכת הפרשות להפסדי אשראי. תחילת התיקון הינה ביום 1 בינואר 2014.

ביום 25 בדצמבר 2013, לאחר תיקוני חקיקה וניסיון שנצבר ביישום ההוראה פרסם המפקח על הבנקים עדכון להוראה. במסגרת העדכון הורחבה סמכות המפקח לשנות או לפטור מהוראות מסוימות בהוראה, תאגיד בנקאי או דירקטור וכן, הורחבה הגדרת "תאגיד בנקאי" כך שההוראה תחול גם על סולקים ועל תאגידים בנקאיים שהם חברות שירותים משותפות. עוד עודכנו בהוראה סעיפים שונים הנוגעים בין השאר למינוי והפסקת כהונה של דירקטורים חיצוניים, הרכב ודרכי עבודתן של ועדות הדירקטוריון, ובכללן, ועדת הביקורת וכהונת יושב ראש הדירקטוריון. מועד תחילת העדכון להוראה הינו יום פרסומו. ליישום התיקונים אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראות ניהול בנקאי תקין 414 בנושא "גילוי עלות שירותים בניירות ערך"

ביום 2 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 414). על פי החוזר, תאגידים בנקאיים יציגו ללקוחות המחויבים בעמלות בגין פעולות של קניה, מכירה או פדיון של ניירות ערך ישראלים ו/או זרים, או בעמלת דמי ניהול פקדון ניירות ערך, מידע השוואתי, בדבר שיעורי העמלות ששילמו לקוחות המחזיקים פקדונות בשווי דומה. המידע השוואתי שיימסר ללקוחות, יפורסם גם באתר האינטרנט של הבנק. תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2015. הבנק נערך ליישום ההוראה.

ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

טיטת הנחיות המפקח על הבנקים לגבי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיטת בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיטת כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". לפרטים בדבר הטיטת ראה ביאור 1 ד.1 לדוחות הכספיים.

טיטת גילוי על מספר המשרות וההוצאות לפי רמות משכורת שנתיות

ביום 5 במרץ 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיטת חוזר בנושא גילוי על מספר המשרות וההוצאות לפי רמות משכורת שנתיות. על פי הוראות החוזר, נוספה דרישת גילוי על מספר המשרות בקבוצה הבנקאית, תוך חלוקה לפי משרדי ישראל ולפי משרדים בחוץ לארץ, בהתאם לרמות שנתיות של הוצאות על משכורות, על בסיס משרה מלאה.

על פי הטייטה, הגילוי הנדרש ינתן בעת פירסום הדוח השנתי, במסגרת אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.

טייטת הוראת שעה בנושא הלוואות לדיור

ביום 24 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים טייטת הוראת שעה בנושא הלוואות לדיור. טייטת ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות שקבע הפיקוח על הבנקים בשנים האחרונות בנושאים השונים למסמך מחייב אחד. בנוסף, טייטת ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה" ומגבילה את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת, לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לסך של 5 מיליוני שקלים חדשים. הלוואה שסכומה עולה על סכום זה, תשוקלל ב-100%. ליישום הוראות הטייטה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, מעבר להשפעתן של ההנחיות והמגבלות המקוריות שאוגדו בה ואשר השפעתן קיבלה ביטוי בדוחות כספיים קודמים, כנדרש.

המלצות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ("ועדת באזל")

לפרטים בדבר עיקרי המלצות ועדת באזל ובדבר החלתן על הבנקים בישראל וישומן על ידי הבנק, ראה דוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2013.

במסגרת הנדבך השני של הוראת באזל II (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 211-תהליך ה-ICAAP), מופו כל הסיכונים המהותיים לפעילות הבנק. תהליך ה-ICAAP בבנק הינו תהליך מקיף המערב את דרגות הניהול הבכירות ביותר בבנק. במסגרת זו, הבנק הגדיר את תיאבון הסיכון שלו לכל הסיכונים המהותיים לפעילותו, נכתבו מסמכי מדיניות לסיכונים שנוספו במיפוי והורחבו מסמכי מדיניות קיימים. תיאבון הסיכון, מיפוי הסיכונים וקביעת המהותיות שלהם, ומסמכי המדיניות המעודכנים, עולים לאישור הועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון, בכל שנה.

בחודש מאי 2014 הגיש הבנק לבנק ישראל את מסמך ה-ICAAR (המתייחס ל-31 בדצמבר 2013), המבטא את הערכת הבנק לגבי רמת ההון הנדרשת, על מנת לכסות את כל הסיכונים להם הוא חשוף מתוקף פעילותו העסקית, וזאת על פי הנחיות בנק ישראל, ובתיאום עם הערות בנק ישראל לתהליך שבוצע בבנק (תהליך ה-SREP). הערכת ההון כוללת תהליכים כמותיים ואיכותיים, כולל בחינה עצמית של הבנק בנוגע לאיכות ניהול ובקרת הסיכונים שלו. הערכת ההון בוצעה תוך הפעלה של מגוון שיטות לביצוע מבחני מצוקה (קיצון), באופן התואם את דרישות בנק ישראל.

תוצאות הערכות ההון שבוצעו במסגרת מסמך זה, מצביעות על כך שלבנק די הון לכיסוי הסיכונים אליהם הוא חשוף, הן במצב שגרה והן במצב קיצון.

במסגרת יישום הנדבך השני, ממשיך הבנק לפעול באופן שוטף, על פי תכנית העבודה, לסגור את הפערים שאותרו מול דרישות ועדת באזל בתחומי הסיכונים השונים, לשדרג את פעילותם של הפורומים השונים המטפלים בנושאים שונים של ניהול ובקרת הסיכונים וההון של הבנק, ולשפר את מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים וניהול ההון שלו בהתאם להנחיות הנדבך השני, הנחיות נוספות של בנק ישראל בנושא ניהול ובקרת הסיכונים השונים, וה-BEST PRACTICE המתפתח בתחום, בעיקר, עם השקת באזל III.

ביום 26 בנובמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת שעה בנושא יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין תגמול. דרישות הגילוי החדשות נועדו לתמוך ולאפשר למשתמשים בשוק להעריך את האיכות של שיטות התגמול ושל האופן שבו הן תומכות באסטרטגיות של תאגידים בנקאיים ובמצב הסיכון שלהם. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014.

באזל III

בסוף שנת 2010 אימצה ועדת באזל הוראה חדשה, המכונה באזל III. הוראה זו, פרי המשבר האחרון בשווקים הבינלאומיים, מכילה אוסף של תיקונים להוראת באזל II, וביניהם: חיזוק בסיס ההון, העלאת יחסי ההון המזעריים, קביעת מדדים חדשים ומתודולוגיות לטיפול בסיכון הנזילות, חיזוק המתודולוגיה להתמודדות עם סיכון הצד הנגדי, קביעת יחס מינוף כיחס חדש ותהליכים נוספים שנועדו לשפר את יכולות ניהול ובקרת הסיכונים במוסדות הפיננסיים. על פי לוח הזמנים שנקבע על ידי הוועדה, היא מיושמת ברחבי העולם בהדרגה, החל משנת 2013.

ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות").

התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערור לשווי שוק מנגזרים (CVA - Credit Value Adjustments).

השפעת יישום הוראות באזל III

בסך הכל הסתכמה השפעת יישום הוראות באזל III ביום 1 בינואר 2014 בירידה של 0.28% ביחס הון עצמי רובד 1.

להלן ההשפעות העיקריות של יישום ההוראות:

מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי - מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי (ועד ל-10% מהון עצמי רובד 1) - משוקלל במשקל סיכון של 250%.

התוספת לנכסי הסיכון ליום 1 בינואר 2014 הסתכמה ב-1,230 מיליוני שקלים חדשים.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי מנגד, סכום ההפרשה התווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.

התוספת לנכסי סיכון ולהון רובד 2 ליום 1 בינואר 2014 הסתכמה ב-1,277 מיליוני שקלים חדשים.

מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי - הכרה ב-80% מיתרת המכשירים ליום 31.12.13 והפחתה של 10% בכל שנה עד ליום 1 בינואר 2022.

ההפחתה מהון רובד 2 ליום 1 בינואר 2014 הסתכמה ב-893 מיליוני שקלים חדשים.

זכויות מיעוט - סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון הוגבל ולא ניתן להכיר בעודף ההון בחברת הבת.
ההפחתה מהון עצמי רובד 1 ליום 1 בינואר 2014 הסתכמה ב-31 מיליוני שקלים חדשים.

הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערוך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, Credit Value Adjustments) -
בנוסף לדרישת הון בגין סיכון לכשל הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי לפי הגישה הסטנדרטית, נדרשת הקצאת הון לכיסוי הסיכון להפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משערוך לשווי שוק של נגזרים מעבר לדלפק (OTC).
התוספת לנכסי הסיכון ליום 1 בינואר 2014 הסתכמה ב-965 מיליוני שקלים חדשים.

לפרטים נוספים בדבר התיקונים העיקריים שנכללו בהוראות, השפעת יישום הכללים על יחס הלימות ההון של הבנק והשפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים בדבר יחס הלימות ההון של הבנק, ראה התייחסות בסעיף "הלימות הון" במסגרת פרק ניהול סיכונים - "באזל II: הנדבך השלישי - משמעת שוק".

בעקבות פרסום ההוראות, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%.

בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות במועד הבחינה ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון הליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים. לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולענין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המידי של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 2012-01-191649). אזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המידי האמור.

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם, ראה ביאורים 7 ג. (2-5).

דרישה להמצאת מסמכים וכתב אישום נגד עובד לשעבר בלוס אנג'לס

ביום 14 באפריל 2014 קיבל סניף הבנק בלוס אנג'לס דרישה (subpoena) להמצאת מסמכים הקשורים לעובד הבנק ולעובד שפרש לגמלאות לפני כחמש שנים וכן לשירותים בנקאיים שניתנו בסניף בלוס אנג'לס, ככל שמסמכים אלו נמצאים בסניף הבנק בלוס אנג'לס. סניף לוס אנג'לס פועל להמצאת המסמכים הנדרשים.

ביום 30 באפריל 2014 הוגש כתב אישום (indictment) לבית המשפט בלוס אנג'לס כנגד עובד הבנק בלוס אנג'לס שפרש לגמלאות כאמור בו הואשם, בין היתר, כי סייע ללקוחות אמריקאיים של הבנק להתחמק מתשלומי מס. הבנק איננו נכלל בכתב האישום ושמו נזכר כבנק "A" בתל אביב, ולא מיוחסת לו כל עבירה שהיא.

קביעת רשות ההגבלים העסקיים

לפרטים בדבר הסדר בין הבנקים לבין הממונה על ההגבלים העסקיים, ראה ביאור 7 ג. 4.

עניינים אחרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 7 ג.3 לדוחות הכספיים בדבר תביעות שהוגשו כנגד הבנק, ביניהן תביעות אשר הוגשו בקשות להכיר בהן כתביעות ייצוגיות.

מענק ליושב ראש הדירקטוריון הקודם של הבנק

תנאי המענק החד פעמי ליושב ראש הדירקטוריון הקודם, בגין שנת 2012, נדונו ואושרו בישיבת ועדת התגמול ביום 30 בדצמבר 2013, ונדונו ואושרו על ידי דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 17 בפברואר 2014, בכפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק.

ביום 25 במרץ 2014 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את המענק החד פעמי בגובה 615 אלפי שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי מיום 25 במרץ 2014, אסמכתא 2014-01-023394. אזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המיידית הנזכר לעיל.

מדיניות תגמול לנושאי המשרה

דירקטוריון הבנק אישר ביום 4 במאי 2014, בהתאם להמלצת ועדת התגמול מיום 29 באפריל 2014, מדיניות תגמול עדכנית לנושאי המשרה בבנק, וזאת בעקבות פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, בנובמבר 2013. אישור המדיניות כפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי שפרסם הבנק ביום 4 במאי 2014 (אסמכתא 2014-01-056838). אזכור זה, מהווה הכללה על דרך הפניה של המידע שפורט בסעיף 1 לדוח המיידית האמור.

תנאי כהונה והעסקה למנהל הכללי

תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי של הבנק, אשר מכהן בתפקידו זה החל מיום 16 באוגוסט 2013, אושרו על ידי ועדת התגמול ביום 29 באפריל 2014 וכן אושרו על ידי דירקטוריון הבנק בישיבתו ביום 4 במאי 2014. תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי כפופים לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ולאישור מדיניות התגמול של נושאי המשרה. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי שפרסם הבנק ביום 4 במאי 2014 (אסמכתא 2014-01-056838). אזכור זה, מהווה הכללה על דרך הפניה של המידע שפורט בסעיף 2 לדוח המיידית האמור.

תכנית אופציות לעובדים

ביום 29 באפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 5,921,340 כתבי אופציה עבור 330 ניצעים, שאינם נושאי משרה, ואשר הינם עובדי הבנק ועובדים של חברות בנות של הבנק. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק. כתבי האופציה הוקצו במנה אחת, הניתנת למימוש החל מתום שנה ממועד ההקצאה ועד תום שנתיים ותשעים יום ממועד

ההקצאה, בכפוף לשיעור תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק. כמפורט בביאור 16א לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיוענקו לניצעים, על פי התכנית הינו 36.6 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן והתאמה לדיבידנדים או למניות הטבה שיחולקו על ידי הבנק. מחיר המימוש נקבע על פי שער הנעילה של מניה של הבנק בבורסה ביום 28 באפריל 2013, יום המסחר האחרון שקדם ליום בו אישר הדירקטוריון את התכנית. השווי ההוגן (ערך ההטבה התיאורטי) של כתב אופציה בודד הכלול בכל אחת מן המנות של כתבי האופציה הנוספים שאושרו, חושב בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2 על פי מודל בלאק ושולס. ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בהקצאה זו, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2, הסתכם בכ-17 מיליוני שקלים חדשים (כ-20 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שכר). סכום זה נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה של כתבי האופציה. לפרטים נוספים, ראה ביאור 16א לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

במתאר ההצעה לעובדים מיום 29 באפריל 2013, נקבע כי חישוב "השיעור של תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק" ייעשה בהתחשב בשניים אלה:

- הפרשה שנרשמה בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2009, בשל פרישת עובדים, תיפרס באופן לינארי, לשנים 2010 עד 2015 ותופחת מהרווח הנקי מפעולות רגילות;
 - לסכום הרווח הנקי מפעולות רגילות ייוסף סכום ההפרשה (לאחר מס) שיירשם בדוחות הכספיים של הבנק למחצית הראשונה של שנת 2013, המסתיימת ביום 30 ביוני 2013, בגין יתרת ההפרשה הקבוצתית של הבנק להפסדי אשראי בשל הלוואות לדיוור, וזאת, עד לשיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות, ליום הדיווח בדוחות הכספיים האמורים, הכל בהתאם לעדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיוור, שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים, ביום 21 במרץ 2013.
- בהתאם לכך, שיעור התשואה השנתי לשנת 2013 לצורך תכנית האופציות, יהיה 12.6% במקום 11.5% שהינו השיעור שפורסם בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2013.

תפעול קופות גמל

בעקבות הרפורמה בשוק הגמל בשנים האחרונות ועם סיום תקופת ההקלות שהותרו במסגרת תקנות הפיקוח על שרותים פיננסיים (קופת גמל) (הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת), התשע"ב-2012, החל ביום 1 בינואר 2014, על החברות המנהלות קופות גמל לבחור גוף מתפעל אחד לכל סוג של קופת גמל מבין הקופות המנוהלות על ידן.

על רקע זה, חלו בחודשים האחרונים שינויים בהיקף נכסי קופות הגמל שבתפעול הבנק.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014, החליטו שתי חברות אשר תפעלו חלק מקופות הגמל שלהן בבנק, להעביר את כלל נכסי קופות הגמל שבניהולן לתפעול בבנק.

העברת הכספים מאחת החברות בוצעה ביום 1 בינואר 2014 ואילו העברת הכספים מהחברה השנייה התבצעה ביום 1 באפריל 2014, כאשר, חלק נוסף צפוי להיות מועבר ביום 1 ביולי 2014.

במקביל לשינויים בהיקף נכסי קופות הגמל המתופעלות בבנק, החל מחודש ינואר 2014, הפסיק בנק יהב את פעילותו בתחום תפעול קופות הגמל וקרנות ההשתלמות.

בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014 תפעל הבנק קופות גמל בהיקף של כ-57 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-67 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2013 (בניכוי הנכסים שתופעלו על ידי בנק יהב – כ-49 מיליארדי שקלים חדשים). הקיטון בהיקף קופות הגמל המתופעלות בקבוצת הבנק נובע מהפסקת הפעילות בתחום תפעול קופות הגמל בבנק יהב.

שירותי מיחשוב לבנק יהב

בנק מזרחי טפחות רכש בשנת 2008 את השליטה בבנק יהב (50% מהמניות) מבנק הפועלים.

נכון ליום חתימת הדוחות הכספיים, בנק יהב מקבל שירותי מיחשוב ותפעול מבנק הפועלים בע"מ. השירותים האמורים ניתנים לבנק יהב בהתאם לאישור המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים. לאחר בחינה מקיפה של אפשרויות שונות להתנתקות ממערכות בנק הפועלים, במסגרתה נבחנו הצעות מקומיות ובינלאומיות. אישר דירקטוריון בנק יהב בחודש פברואר 2014 להתקשר עם חברה בינלאומית, להקמת מערכת ליבה בנקאית וקבלת שירותי מיקור חוץ של מערכת זו. לחברה שנבחרה פתרון מתקדם לשירותי ליבה בנקאית (BANCS) ובכלל זה גם שירותי מיקור חוץ לבנקים וגופים פיננסיים רבים בכל רחבי העולם. ביום 7 באפריל 2014 חתם בנק יהב על הסכם עקרונות מול החברה והפרייקט החל.

נושאי משרה בכירה

ביום 1 בינואר 2014 נכנסו לתוקף המינויים הבאים:

- מר דורון קלאוזנר החל לכהן כמנהל החטיבה לבקרת סיכונים ו-CRO של הבנק. עד לאותו מועד כיהן מר דורון קלאוזנר כמנהל החטיבה לבנקאות עסקית.
- מר אופיר מורד החל לכהן כמנהל החטיבה לבנקאות עסקית.

ביום 2 בפברואר החל מר ניסן לוי לכהן כמנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקר הפנימי וצוות העובדים הכפופים לו ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקר נכללו בדוח הדירקטוריון שצורף לדוחות הכספיים לשנת 2013. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ערוכים על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לתקופות ביניים ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי של תאגיד בנקאי. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

יישום כללי החשבונאות על ידי ההנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפים בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים שרויים בחוסר ודאות.

דוחות הכספיים של הבנק לשנת 2013 ניתן פירוט, במסגרת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, לטיפול החשבונאי בנושאים הבאים: הפרשה להפסדי אשראי, מכשירים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות בגין זכויות עובדים, עסקאות תשלום מבוסס מניות, הפרשות בגין תביעות משפטיות, הפרשה לירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים ומיסים נדחים.

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית. כללים אלו אומצו על פי חוזר המפקח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 אשר קובע 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.

לפרטים נוספים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS 91 (ASC 310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ג.1 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר טיוטת המפקח על הבנקים לגבי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור 1 ד.1 לדוחות הכספיים.

למעט האמור לעיל, לא אירעו במהלך התקופה המדווחת שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן המופקד על בקרת העל בבנק הוא דירקטוריון הבנק. שמות חברי הדירקטוריון, מיומנותם החשבונאית והפיננסית וכשירותם המקצועית מפורטים בפרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. בהליכי העריכה, הבקרה והאישור של הדוחות הכספיים מעורבים אורגנים נוספים ונושאי משרה כמפורט להלן.

הדוחות הכספיים נערכים בבנק ביחידה מקצועית, בראשותו של החשבונאי הראשי, לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם למדיניות גילוי שקבע דירקטוריון הבנק.

במקביל לעריכת הדוחות הכספיים, ועל בסיס טיטוט הדוחות המועברת אליהם, מאשרים כל חברי ההנהלה, בחתימתם, שלא בא לידיעתם כל פרט העשוי להעיד כי הנתונים והתיאור בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים ביחס לתחומי אחריותם כוללים מצג שגוי או חסר של עובדה מהותית, שנקבעו על ידם בקרות אפקטיביות על מנת להבטיח שכל מידע מהותי שבתחום אחריותם מובא לידיעתם, וכן שכל חולשה מהותית או ליקוי משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי בתחומים שבאחריותם, הובאו לידיעת הגורמים המתאימים. לפרוט שמותיהם ותפקידיהם של חברי ההנהלה בבנק, ראה פרק חברי הנהלת הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (לשינויים שחלו במהלך שנת 2014 ראה פרק נושאי משרה בכירה).

בבנק פועלות שתי ועדות הפרשה להפסדי אשראי, בראשות החשבונאי הראשי ובהשתתפות מנהל החטיבה העסקית, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה לבקרת סיכונים (CRO), מנהלי הסקטורים הרלוונטים וגורמי אשראי מקצועיים נוספים. בועדה הראשונה, מתקיים דיון פרטני בלקוחות מסוגים. תוצאות הדיון קובעות את הסיווג וההפרשה הנאותים ללקוח. הועדה השנייה דנה בהפרשה הקבוצתית בגין ענפי המשק השונים. תוצאות הדיון קובעות את ההתאמות הנדרשות לשעורי ההפרשה הקבוצתית ההיסטוריים שדווחו לועדה, ואת השיעורים בפועל. בשתי הועדות מדווחות, בין היתר, גם תוצאות הדיונים בתתי ועדות נוספות המטפלות בחובות וחשיפות אשראי של הבנק. כמו כן, פועלת בבנק ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות המנהל הכללי. בועדה זו מתקיים דיון פרטני נוסף בסיכונים ובהפרשות של לקוחות גדולים, וכן, נקבעת נאותות ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי, לרבות הפרשות קבוצתיות. בועדה בראשות המנהל הכללי משתתפים מנהל החטיבה העסקית, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה הפיננסית, החשבונאי הראשי, מנהל החטיבה לבקרת סיכונים (CRO), היועץ המשפטי הראשי וגורמי אשראי מקצועיים. כמו כן, נבחנות על ידי היועץ המשפטי הראשי והחשבונאי הראשי ההפרשות הנדרשות בגין תביעות שהוגשו כנגד הבנק.

נושאים עקרוניים הקשורים בגילוי הניתן בדוחות הכספיים, נדונים בועדת הגילוי בדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") בראשות המנהל הכללי, ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי וחברי הנהלה נוספים. במסגרת דיונים אלה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחויות החייבות להיות מדווחות לציבור, שינויים מהותיים ביישום מדיניות חשבונאית, בקשות או דרישות של רשויות פיקוח ונושאים שלגביהם קיימים חילוקי דעות בין הנהלת הבנק לבין רואי החשבון המבקרים. כחלק מהצגת הנושאים בפני ועדת הגילוי מובאת גם התייחסותם המקצועית של רואי החשבון המבקרים.

ועדת הביקורת של הדירקטוריון דנה וממליצה על אישור הדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים של הבנק (לפירוט שמותיהם של חברי ועדת הביקורת וכשירותיהם ראה פרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013).

ועדת הביקורת דנה בנאותות הגילוי בדוחות הכספיים ובבחינת הדוחות הכספיים, על מרכיביהם השונים, לרבות סיווגים והפרשות להפסדי אשראי של חובות בעייתיים, טרם הבאתם לדיון ולאישור במליאת הדירקטוריון.

ועדת הביקורת בוחנת את ההערכות והאומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות הכספיים; הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי; שלמות ונאותות הגילוי בדוחות הכספיים; המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של התאגיד; הערכות השווי, לרבות ההנחות והאומדנים שבבסיסן, שעליהם נסמכים נתונים בדוחות הכספיים.

בישיבות ועדת הביקורת משתתפים גם יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי ורואי החשבון המבקרים. ה-CRO והמבקר הפנימי הראשי מוזמנים לישיבות הועדה.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים באשר ליישומן של הנחיות סעיפים 302 ו-404 בחוק Sarbanes-Oxley האמריקאי, מובא בפני ועדת הביקורת דיווח באשר לכל ליקוי משמעותי שאותר בתהליכי הגילוי או בבקרה הפנימית על דיווח כספי. לדיונים אלה מוזמנים גם המבקר הפנימי, ה-CRO ורואי החשבון המבקרים. כל דיווח על ליקויים משמעותיים מוצג גם לדירקטוריון.

ועדת הביקורת מתכנסת פעמיים לדון בדוחות רבעוניים ושלוש פעמים לדון בדוחות שנתיים, כאשר הישיבה האחרונה מתקיימת, ככל הניתן, לפחות שבוע לפני התכנסות מליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.

לאחר תום הדיונים בועדת הביקורת, מועברות לדירקטוריון המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים יחד עם טיוטת הדוחות הכספיים, כך שהמסמכים יהיו בידי חברי הדירקטוריון לפחות שלושה ימי עסקים לפני הדיון בהם בדירקטוריון. במסגרת הדיון בדירקטוריון מוצגים על ידי החשבונאי הראשי התוצאות הכספיות וניתוח שלהן. יושב ראש ועדת הביקורת מביא בפני הדירקטוריון את המלצות ועדת הביקורת באשר לנושאים שנדונו בפניה ולאישור הדוחות הכספיים. בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים משתתפים, מלבד חברי הדירקטוריון, גם המנהל הכללי, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי, ה-CRO, המבקר הפנימי הראשי ורואי החשבון המבקרים, וכן משתתפים נוספים המוזמנים לדיון בהתאם לעניין. רואי החשבון המבקרים מציגים בדיון את התייחסותם.

בתום הדיון, מתקבלת החלטה בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק, ובדבר הסמכת יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

הדירקטוריון

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 קיים דירקטוריון הבנק 3 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 19 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטורים.

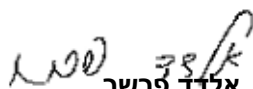
בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים המבוססות על סעיף 302 של Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן - הצהרה על הגילוי). הוראה זו של המפקח על הבנקים הינה במסגרת מדיניות כוללת, בדבר אימוץ הוראות סעיף 404 לחוק Sarbanes-Oxley, הכוללות בין היתר הצהרה של יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי בדבר "אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי", אשר צורפה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. הצהרה על הגילוי אינה אמורה לכסות את ההיבטים הרחבים של "אפקטיביות הבקרה הפנימית של הדיווח הכספי", כאמור.

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

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרץ 2014 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.


אלון פרשר
מנהל כללי


משה יודמן
יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 14 במאי 2014
י"ד באייר התשע"ד

סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של הקבוצה ותוצאות פעילותה

תוכן העניינים

88	שיעורי הכנסה והוצאה	תוספת א'
92	חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	תוספת ב'
100	סיכון אשראי לפי ענפי משק	תוספת ג'
106	חשיפות למדינות זרות	תוספת ד'

סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד⁽¹⁾

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
4.12	⁽⁷⁾ 1,270	⁽¹¹⁾ 125,218	2.67	⁽⁷⁾ 902	136,644	אשראי לציבור ⁽³⁾
3.86	25	2,625	4.00	24	2,434	בישראל
4.11	1,295	127,843	2.69	926	139,078	מחוץ לישראל
						סך הכל
2.54	2	318	4.01	3	304	אשראי לממשלה
-	-	-	-	-	-	בישראל
2.54	2	318	4.01	3	304	מחוץ לישראל
						סך הכל
3.25	10	1,245	1.41	6	1,714	פיקדונות בבנקים
2.40	2	336	2.60	2	311	בישראל
3.07	12	1,581	1.59	8	2,025	מחוץ לישראל
						סך הכל
1.26	41	13,033	0.61	35	22,985	פיקדונות בבנקים מרכזיים וממזומנים
0.31	1	1,276	0.32	1	1,244	בישראל
1.18	42	14,309	0.60	36	24,229	מחוץ לישראל
						סך הכל
2.56	1	158	1.17	1	342	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
-	-	-	-	-	-	הסכמי מכר חוזר
2.56	1	158	1.17	1	342	בישראל
						מחוץ לישראל
						סך הכל
2.81	48	6,894	0.84	9	4,303	איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות
1.48	5	1,356	1.45	4	1,113	למכירה ⁽⁴⁾
2.59	53	8,250	0.96	13	5,416	בישראל
						מחוץ לישראל
						סך הכל
4.92	8	662	3.17	4	511	איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾
-	-	3	-	-	-	בישראל
4.90	8	665	3.17	4	511	מחוץ לישראל
						סך הכל
3.74	1,413	153,124	2.33	991	171,905	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		⁽¹¹⁾ 2,981			2,876	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,890			4,708	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		161,995			179,489	סך כל הנכסים
2.38	33	5,596	2.45	31	5,102	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים
						לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן

סקירת ההנהלה - תוספת א' - המשך

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד ⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			
שיעור הוצאה ב-%	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה ב-%	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.27	5	7,452	0.13	3	9,499	לפי דרישה
1.63	448	110,604	0.73	224	122,556	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	366	-	-	654	לפי דרישה
1.16	12	4,168	1.01	8	3,194	לזמן קצוב
1.53	465	122,590	0.69	235	135,903	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
3.83	1	106	6.72	1	61	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
3.83	1	106	6.72	1	61	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
1.70	11	2,609	1.14	6	2,112	מחוץ לישראל
-	-	27	-	-	92	סך הכל
1.68	11	2,636	1.09	6	2,204	
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
						בישראל
3.72	134	14,608	0.85	36	16,918	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
3.72	134	14,608	0.85	36	16,918	
1.76	611	139,940	0.72	278	155,086	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		⁽¹¹⁾ 4,817			6,056	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		⁽¹¹⁾ 2,981			2,876	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		⁽¹¹⁾ 4,878			4,993	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		152,616			169,011	סך כל ההתחייבויות
		9,379			10,478	סך כל האמצעים הונויים
		161,995			179,489	סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים
1.96			1.63			פער הריבית
תשואה ⁽⁹⁾ נטו על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
2.13	781	147,528	1.66	690	166,803	מחוץ לישראל
1.51	21	5,596	1.82	23	5,102	סך הכל
2.11	802	153,124	1.67	713	171,905	
1.06	12	4,561	0.81	8	3,940	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן .

סקירת ההנהלה - תוספת א' - המשך שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
4.40	897	82,950	3.51	868	100,187	סך נכסים נושאי ריבית
1.86	(367)	79,473	1.28	(287)	90,164	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.54			2.23			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.22	396	49,788	0.22	29	53,347	סך נכסים נושאי ריבית
2.42	(210)	35,035	(0.41)	38	36,885	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.80			0.63			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.37	87	14,790	1.91	63	13,269	סך נכסים נושאי ריבית
0.42	(22)	20,871	0.35	(21)	24,097	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.95			1.56			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.79	1,380	147,528	2.32	960	166,803	סך נכסים נושאי ריבית
1.78	(599)	135,379	0.72	(270)	151,146	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.01			1.60			פער הריבית

ראה הערות להלן.

סקירת ההנהלה - תוספת א' - המשך

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
		75
	(443)	
(368)		
	1	(2)
(1)		
(369)	(442)	73
נכסים נושאי ריבית אחרים		
		15
	(67)	
(52)		
	-	(1)
(1)		
(53)	(67)	14
(422)	(509)	87
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
		24
	(250)	
(226)		
	(3)	(1)
(4)		
(230)	(253)	23
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
		4
	(107)	
(103)		
-	-	-
(103)	(107)	4
(333)	(360)	27

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013, נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (3) מיליוני שקלים ו- 21 מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (9) מיליוני שקלים ובסך 18 מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 46 ו-42 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2014 וביום 31.3.2013 בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חשב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חשב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (11) סווג מחדש

סקירת ההנהלה - תוספת ב' חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ביום 31 במרץ 2014					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שנה עד שלושה שנים	מעל שלושה עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע ישראלי לא צמוד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
91,408	3,117	2,969	3,700	2,995	2,498
3,686	6,442	20,801	9,388	8,177	9,851
886	2,196	1,543	157	143	-
95,980	11,755	25,313	13,245	11,315	12,349
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
81,311	5,239	7,642	5,729	1,936	1,043
10,804	12,833	11,078	8,420	6,696	10,401
2,714	1,634	2,170	96	143	-
94,829	19,706	20,890	14,245	8,775	11,444
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
1,151	(7,951)	4,423	(1,000)	2,540	905
1,151	(6,800)	(2,377)	(3,377)	(837)	68

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופות פרעון".

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 במרץ 2013								
מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור
ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי
אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים
0.59	3.85	103,110	0.74	3.49	89,973	0.67	3.58	107,549	296	76	490
1.25		60,204	1.17		65,845	1.25		58,422	-	-	77
0.73		5,596	0.70		4,832	0.73		4,925	-	-	-
0.83		168,910	0.92		160,650	0.87		170,896	296	76	567
0.39	1.31	100,957	0.40	1.54	88,954	0.38	0.99	103,457	-	156	401
1.55		60,545	1.60		65,126	1.54		60,310	-	-	78
0.85		6,318	0.66		5,598	0.85		6,757	-	-	-
0.83		167,820	0.90		159,678	0.81		170,524	-	156	479
		1,090			972			372	296	(80)	88
								372	372	76	156

סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2014					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין					
נכסים פיננסיים מורכבים					
877	2,471	10,488	19,812	15,333	5,215
126	272	721	856	490	1,490
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
1,003	2,743	11,209	20,668	15,823	6,705
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
1,182	1,696	7,185	8,525	8,240	11,950
223	557	5,240	1,922	1,896	1,457
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
1,405	2,253	12,425	10,447	10,136	13,407
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
(402)	490	(1,216)	10,221	5,687	(6,702)
(402)	88	(1,128)	9,093	14,780	8,078
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר					
החשיפה המצטברת במגזר					

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 במרץ 2013								
משך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך הכל	ללא תקופת פירעון	מעל עשרים שנה	מעל עשרים שנים
ממוצע	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע	תשואה פנימי	שווי הוגן			
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
3.01	2.36	54,401	3.10	2.44	52,559	3.04	1.93	56,054	308	12	1,538
3.54		3,829	3.57		4,495	3.44		3,955	-	-	-
3.04		58,230	3.14		57,054	3.07		60,009	308	12	1,538
3.74	1.65	38,996	4.11	1.98	38,202	3.82	1.38	41,130	2	-	2,350
1.54		12,787	1.67		12,957	1.64		11,295	-	-	-
3.20		51,783	3.49		51,159	3.35		52,425	2	-	2,350
		6,447			5,895			7,584	306	12	(812)
								7,584	7,584	7,278	7,266

סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2014					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין					
נכסים פיננסיים מורכבים					
8,555	5,641	1,181	1,448	371	679
נכסים פיננסיים ⁽²⁾					
18,731	14,011	8,785	4,454	2,866	6,622
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
860	3,768	2,467	91	134	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
28,146	23,420	12,433	5,993	3,371	7,301
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
14,084	6,207	8,050	907	49	123
התחייבויות פיננסיות ⁽²⁾					
11,638	7,216	13,840	4,468	3,077	5,972
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
811	2,292	1,851	151	134	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
26,533	15,715	23,741	5,526	3,260	6,095
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
1,613	7,705	(11,308)	467	111	1,206
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר					
1,613	9,318	(1,990)	(1,523)	(1,412)	(206)
החשיפה המצטברת במגזר					

הערות ספציפיות:

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

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 במרץ 2013								
משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	ללא	מעל	עשר	מעל	עשר	עד
ממוצע	תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ממוצע	תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	תשואה פנימי	תקופת פירעון	עשרים שנה	עשרים שנה	עשרים שנה	שנים
0.55	2.32	18,142	0.64	2.05	18,884	0.81	2.35	18,166	255	11	25
1.62		53,124	1.73		57,774	1.62		55,469	-	-	-
0.42		6,262	0.31		5,930	0.42		7,320	-	-	-
1.27		77,528	1.38		82,588	1.33		80,955	255	11	25
0.27	0.25	28,132	0.29	0.48	27,212	0.26	0.23	29,434	4	-	10
1.25		44,137	1.37		50,422	1.21		46,211	-	-	-
0.44		5,159	0.28		4,822	0.44		5,239	-	-	-
0.84		77,428	0.95		82,456	0.81		80,884	4	-	10
		100			132			71	251	11	15
								71	71	(180)	(191)

סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2014					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלושה שנים	מעל חמש עד עשר שנים	
מגזר לא כספי					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
-	-	-	-	-	(1)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
-	-	-	-	-	(1)
סה"כ שווי הוגן					
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
100,840	11,229	14,638	24,960	18,699	8,392
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽²⁾					
22,543	20,725	30,307	14,698	11,533	17,963
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
1,746	5,964	4,010	248	277	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
סך הכל שווי הוגן					
125,129					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין התחייבויות פיננסיות מורכבות					
התחייבויות פיננסיות⁽¹⁾					
96,577	13,142	22,877	15,161	10,225	13,116
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
22,665	20,606	30,158	14,810	11,669	17,830
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
3,525	3,927	4,021	247	277	-
סך הכל שווי הוגן					
122,767					
מכשירים פיננסיים, נטו					
2,362	243	(8,101)	9,688	8,338	(4,591)
סך הכל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
2,362	2,605	(5,496)	4,192	12,530	7,939
סך הכל החשיפה המצטברת					

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופות פירעון".
- (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי ינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרום כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משבצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 במרץ 2013								
משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך הכל	ללא תקופת פירעון	מעל עשרים שנה	מעל עשרים שנים
ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן			
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
-	-	(1)	-	-	(2)	-	-	(1)	-	-	-
-	-	(1)	-	-	(2)	-	-	(1)	-	-	-
1.33	3.23	175,653	1.50	2.98	161,416	1.42	2.95	181,769	859	99	2,053
1.49		117,157	1.51		128,114	1.50		117,846	-	-	77
0.57		11,858	0.48		10,762	0.54		12,245	-	-	-
1.37		304,668	1.47		300,292	1.41		311,860	859	99	2,130
1.15	1.21	168,085	1.30	1.46	154,368	1.18	0.95	174,021	6	156	2,761
1.44		117,469	1.52		128,505	1.42		117,816	-	-	78
0.67		11,478	0.48		10,422	0.67		11,997	-	-	-
1.24		297,032	1.37		293,295	1.25		303,834	6	156	2,839
		7,636			6,997			8,026	853	(57)	(709)
								8,026	8,026	7,173	7,230

סקירת ההנהלה - תוספת ג' סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 במרץ 2014

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל		חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽²⁾			
שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	סך הכל	ערביות		
			והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	חובות ⁽¹⁾	
-	-	797	193	604	חקלאות
68	52	9,796	3,722	6,074	תעשייה
3	23	24,040	14,788	9,252	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	1,878	293	1,585	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
472	15	1,002	349	653	חשמל ומים
22	-	8,991	2,003	6,988	מסחר
-	-	643	123	520	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
2	-	1,507	497	1,010	תחבורה ואחסנה
17	-	1,449	413	1,036	תקשורת ושירותי מחשב
736	-	10,277	7,473	2,804	שירותים פיננסיים
3	-	3,274	794	2,480	שירותים עסקיים אחרים
110	-	1,222	311	911	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,436	90	64,876	30,959	33,917	סך הכל סיכון אשראי מסחרי
-	-	94,552	4,258	90,294	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	-	24,341	10,406	13,935	אנשים פרטיים - אחר
1,440	90	183,769	45,623	138,146	סך הכל
31	40	4,911	698	4,213	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
1,471	130	188,680	46,321	142,359	סך הכל סיכון אשראי לציבור
405	348	2,277	20	2,257	תאגידיים בנקאיים
-	6,264	496	10	486	ממשלה
1,876	6,742	191,453	46,351	145,102	סך הכל סיכון אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

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

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 297 מיליוני שקלים חדשים.

(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.

				סיכון אשראי		
				כולל בעייתי		
				חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי		
				הפסדי אשראי ⁽³⁾		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	עסקאות עתידיות
7	-	1	10	15	797	-
107	2	-	80	263	9,989	73
174	(9)	(24)	701	742	24,066	-
12	1	(2)	69	70	1,881	-
2	-	-	1	1	1,607	118
110	8	15	129	239	9,043	30
10	1	1	4	11	643	-
20	-	-	24	31	1,514	5
6	-	(1)	43	46	1,478	12
107	(8)	(2)	133	212	11,369	356
29	3	2	17	32	3,279	2
6	1	1	17	19	1,393	61
590	(1)	(9)	1,228	1,681	67,059	657
635	5	-	2	1,090	94,552	-
143	12	7	82	199	24,350	5
1,368	16	(2)	1,312	2,970	185,961	662
27	-	(5)	33	33	5,008	26
1,395	16	(7)	1,345	3,003	190,969	688
12	-	2	-	-	3,557	527
-	-	-	-	-	6,760	-
1,407	16	(5)	1,345	3,003	201,286	1,215

סקירת ההנהלה - תוספת ג' סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2013

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל		חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽²⁾			
שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	סך הכל	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות		חובות ⁽¹⁾
1	-	850	208	642	חקלאות
64	74	9,246	3,283	5,963	תעשייה
2	30	23,166	14,369	8,797	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1,838	285	1,553	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
376	55	646	335	311	חשמל ומים
70	-	8,745	1,853	6,892	מסחר
48	-	585	200	385	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
4	-	1,145	416	729	תחבורה ואחסנה
17	1	2,476	830	1,646	תקשורת ושירותי מחשב
990	-	12,258	8,048	4,210	שירותים פיננסיים
3	-	2,845	628	2,217	שירותים עסקיים אחרים
53	-	1,273	311	962	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,628	160	65,073	30,766	34,307	סך הכל סיכון אשראי מסחרי⁽⁶⁾
-	-	84,927	3,819	81,108	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	-	21,521	9,158	12,363	אנשים פרטיים - אחר ⁽⁶⁾
1,632	160	171,521	43,743	127,778	סך הכל
9	42	5,292	952	4,340	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ ⁽⁶⁾
1,641	202	176,813	44,695	132,118	סך הכל סיכון אשראי לציבור
789	457	1,878	138	1,740	תאגידיים בנקאיים ⁽⁶⁾
-	8,599	522	156	366	ממשלה
2,430	9,258	179,213	44,989	134,224	סך הכל סיכון אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

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

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 194 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא

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

(6) סווג מחדש.

				סיכון אשראי			
				כולל בעייתי			
				חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי			
				הפסדי אשראי ⁽³⁾			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	עסקאות עתידיות	
10	-	-	18	23	854	3	
97	2	4	144	199	9,582	198	
188	6	(1)	843	909	23,206	8	
17	-	(1)	71	75	1,838	-	
1	-	-	1	2	1,491	414	
126	6	(9)	176	337	8,900	85	
7	-	1	3	9	700	67	
22	-	(1)	28	34	1,159	10	
10	-	(1)	31	32	2,539	45	
172	3	19	272	299	14,622	1,374	
27	4	3	27	45	2,851	3	
7	-	(1)	10	18	1,618	292	
684	21	13	1,624	1,982	69,360	2,499	
808	23	13	2	1,545	84,927	-	
149	17	13	101	257	21,533	8	
1,641	61	39	1,727	3,784	175,820	2,507	
28	(2)	(6)	37	39	5,395	52	
1,669	59	33	1,764	3,823	181,215	2,559	
11	-	1	5	5	4,379	1,255	
-	-	-	-	-	9,121	-	
1,680	59	34	1,769	3,828	194,715	3,814	

סקירת ההנהלה - תוספת ג' סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל		חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽²⁾			
שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	סך הכל	ערביות		
			והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	חובות ⁽¹⁾	
-	-	753	190	563	חקלאות
61	51	9,605	3,773	5,832	תעשייה
3	24	25,379	16,005	9,374	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	1,922	274	1,648	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
472	17	921	290	631	חשמל ומים
30	-	8,563	1,938	6,625	מסחר
-	-	639	151	488	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
5	-	1,410	396	1,014	תחבורה ואחסנה
16	-	1,888	667	1,221	תקשורת ושירותי מחשב
691	-	10,218	7,037	3,181	שירותים פיננסיים
2	-	3,237	826	2,411	שירותים עסקיים אחרים
112	-	1,174	307	867	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,393	92	65,709	31,854	33,855	סך הכל סיכון אשראי מסחרי
-	-	92,614	4,164	88,450	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	-	23,695	10,282	13,413	אנשים פרטיים - אחר
1,397	92	182,018	46,300	135,718	סך הכל
30	40	5,112	950	4,162	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
1,427	132	187,130	47,250	139,880	סך הכל סיכון אשראי לציבור
373	348	2,423	20	2,403	תאגידיים בנקאיים ⁽⁶⁾
-	6,502	1,055	10	1,045	ממשלה
1,800	6,982	190,608	47,280	143,328	סך הכל סיכון אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

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

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 70 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סיכון אשראי מאזני וחוב 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) סווג מחדש.

				סיכון אשראי		
				כולל בעייתי		
				חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי		
				הפסדי אשראי ⁽³⁾		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	עסקאות עתידיות
6	1	(1)	5	6	753	-
103	12	59	95	279	9,957	240
181	3	(19)	⁽⁶⁾ 762	⁽⁶⁾ 818	25,411	5
15	-	(3)	59	68	1,923	-
1	-	-	2	2	1,766	356
110	44	8	151	246	8,656	63
10	3	5	5	14	639	-
20	-	(3)	26	30	1,433	18
7	1	(2)	42	46	1,943	39
109	56	(6)	171	174	11,946	1,037
30	19	15	21	35	3,243	4
6	(1)	(1)	15	24	1,475	189
598	138	52	1,354	1,742	69,145	1,951
640	365	185	2	1,078	92,614	-
148	63	57	83	206	23,708	9
1,386	566	294	1,439	3,026	185,467	1,960
32	(1)	(6)	35	88	5,301	119
1,418	565	288	1,474	3,114	190,768	2,079
10	-	-	-	-	4,649	1,505
-	-	-	-	-	7,557	-
1,428	565	288	1,474	3,114	202,974	3,584

סקירת ההנהלה - תוספת ד' חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2014													
חשיפה מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾						חשיפה מאזנית ⁽²⁾							
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			חשיפה מאזנית של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה					
מזה: סיכון			חשיפה מאזנית			חשיפה מאזנית		לפני ניכוי					
מסחרי			מסחרי			ניכוי בגין		מקומיות					
לפירעון מעל עד שנה שנה			מסחרי			מקומיות		מקומיות					
לפירעון מעל עד שנה שנה			מסחרי			מקומיות		מקומיות					
לפירעון מעל עד שנה שנה			מסחרי			מקומיות		מקומיות					
947	1,418	-	2,197	17	25	2,365	-	381	381	1,213	1,152	-	ארצות הברית
787	362	-	1,022	9	6	1,793	644	280	924	737	412	-	בריטניה
1,171	518	-	522	-	26	1,689	-	-	-	1,525	164	-	צרפת
1,098	1,289	-	2,042	-	7	2,387	-	-	-	1,637	748	2	אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות													
4,003	3,587	-	5,783	26	64	8,234	644	661	1,305	5,112	2,476	2	
מזה: סך כל החשיפות למדינות זרות													
356	155	-	123	-	1	511	-	-	-	511	-	-	LDC
מזה: סך כל החשיפות למדינות זרות, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד													
28	5	-	8	-	-	33	-	-	-	31	2	-	

החשיפה המוצגת לעיל מייצגת, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, חשיפות על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד או מכשיר כלשהו המספק לבנק "חיזוקי אשראי", כגון ערבויות, בטחונות, חוזי ביטוח ונגזרי אשראי. כאשר לא קיים "חיזוק אשראי", אזי הצד הנושא בסיכון הסופי הוא החייב עצמו.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות מזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק 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:

נכון ליום 31 במרץ 2013 וליום 31 בדצמבר 2013 אין חשיפה נדרשת לדיווח, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון
5	-	5	-
2	-	1	1
7	-	6	1

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח

שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר

סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון
6	-	6	-
1	-	1	-
7	-	7	-

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח

שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר

סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון
6	-	6	-
(1)	-	(1)	-
5	-	5	-

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח

שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר

סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

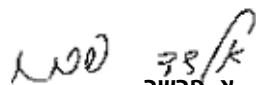
(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

ב. אין חשיפה מהותית למדינות זרות עם בעיות נזילות שעברו ארגון מחדש.

הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.

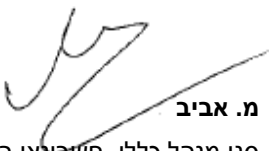

 א. פרשר
 מנהל כללי

רמת גן, 14 במאי 2014
 י"ד באייר התשע"ד

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.


מ. אביב
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 14 במאי 2014
 י"ד באייר התשע"ד

תמצית הדוחות הכספיים

תוכן העניינים

113	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
114	תמצית מאזן מאוחד
115	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
117	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
118	תמצית דוח על השינויים בהון
120	דוח על תזרימי המזומנים
122	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו ("להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2014 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו, אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- 6.97% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2014, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ-12.01% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברה כלולה שהשקעה בה היא בסך 19 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2014. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות של המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראיים 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 7.ג.א-ד. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובעות ייצוגיות.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון
ד"ר יואל זר
ד"ר יואל זר

14 במאי 2014

י"ד באייר התשע"ד

משרד ראשי - תל אביב	משרד רמת-גן	משרד ירושלים	משרד חיפה	משרד באר שבע	משרד אילת
מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 67021 ת.ד. 16593 תל אביב, 61164	הרקון 6 רמת-גן, 52521	שרי ישראל 12 ירושלים, 94390	מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 31055	פארק תעשיית עומר, כנין 10, ת.ד. 1369 עומר, 84965	המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 88104
טלפון: 03-6085555 פקס: 03-6094022 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-7551500 פקס: 03-5759955 info-ramatgan@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity.

Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

תמצית מאזן מאוחד

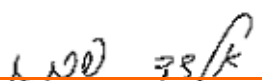
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)


ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	ביאור	
2013	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
נכסים			
26,060	18,024	29,684	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,000	9,374	6,519	2 ניירות ערך ⁽¹⁾
70	194	297	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
139,880	132,118	142,359	3 אשראי לציבור
(1,315)	(1,575)	(1,298)	3 הפרשה להפסדי אשראי
138,565	130,543	141,061	אשראי לציבור, נטו
305	307	302	אשראי לממשלות
60	61	60	השקעות בחברות כלולות
1,656	1,632	1,655	בניינים וציוד
87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,606	3,701	3,280	8 נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,204	1,634	1,809	נכסים אחרים
179,613	165,557	184,754	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
141,244	⁽³⁾ 130,117	145,701	4 פיקדונות הציבור
2,041	2,054	2,106	פיקדונות מבנקים
62	98	61	פיקדונות הממשלה
16,443	14,845	17,887	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,538	3,752	3,002	8 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,950	⁽³⁾ 5,131	5,376	התחייבויות אחרות ⁽²⁾
169,278	155,997	174,133	סך כל ההתחייבויות
9,852	9,108	10,130	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
483	452	491	זכויות שאינן מקנות שליטה
10,335	9,560	10,621	סך כל ההון
179,613	165,557	184,754	סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: 4,578 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן (ביום 31 במרץ 2013 - 8,139 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2013 - 5,131 מיליוני שקלים חדשים).
 (2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 97 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2013 - 94 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2013 - 103 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) סווג מחדש. לפרטים ראה ביאור 1 ב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי


אלדד פרשר
 מנהל כללי


משה וידמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 14 במאי 2014
 "ד באייר התשע"ד

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו		ביאור	
	2013	2014		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6,442	1,413	⁽¹⁾ 991	10	הכנסות ריבית
2,978	611	278	10	הוצאות ריבית
3,464	802	713		הכנסות ריבית, נטו
288	34	(5)	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,176	768	718		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
14	33	81	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,458	368	⁽¹⁾ 348		עמלות
27	5	9		הכנסות אחרות
1,499	406	438		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,836	445	456		משכורות והוצאות נלוות
683	166	171		אחזקה ופחת בניינים וציוד
438	106	100		הוצאות אחרות
2,957	717	727		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,718	457	429		רווח לפני מיסים
592	164	158		הפרשה למיסים על הרווח
1,126	293	271		רווח לאחר מיסים
(4)	(2)	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
1,122	291	272		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(11)	(8)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,078	280	264		המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) לפרטים בדבר יישום תקן אמריקאי FAS91 (ASC 310-20) בנושא מדידת הכנסות ריבית, ראה ביאור 1 ג.1. לדוחות הכספיים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			רווח למניה ⁽¹⁾
			רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
4.72	1.23	1.15	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)
4.69	1.22	1.14	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו		
	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			רווח נקי:
1,122	291	272	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(11)	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,078	280	264	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
22	21	(6)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(3)	(1)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	8	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
19	20	2	סך הכל רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(10)	(7)	(1)	השפעת המס המתייחס
			רווח (הפסד) כולל אחר:
9	13	1	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
2	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
11	13	1	המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
			רווח כולל:
1,131	304	273	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(11)	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,089	293	265	המיוחס לבעלי מניות הבנק

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)			
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	
2,108	116	(76)	יתרה ליום 1 בינואר 2014
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	6	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	7	-	השפעת המס המתייחס
4	(4)	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,112	125	(76)	יתרה ליום 31 במרץ 2014
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)			
2,058	139	(76)	יתרה ליום 1 בינואר 2013
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	2	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	2	-	השפעת המס המתייחס
5	(5)	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,063	138	(76)	יתרה ליום 31 במרץ 2013
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)			
2,058	139	(76)	יתרה ליום 1 בינואר 2013
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	14	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	13	-	השפעת המס המתייחס
50	(50)	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,108	116	(76)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון הראשון של שנת 2014 הונפקו 185,160 (ברבעון הראשון של שנת 2013 - 309,358) מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים. בשנת 2013 הונפקו 1,889,904 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים.

(3) לפרטים ראה ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 13 בדוחות הכספיים לשנת 2013.

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון
10,335	483	9,852	7,693	11	2,148
272	8	264	264	-	-
6	-	6	-	-	6
7	-	7	-	-	7
-	-	-	-	-	-
1	-	1	-	1	-
10,621	491	10,130	7,957	12	2,161
9,252	441	8,811	6,690	-	2,121
291	11	280	280	-	-
2	-	2	-	-	2
2	-	2	-	-	2
-	-	-	-	-	-
13	-	13	-	13	-
9,560	452	9,108	6,970	13	2,125
9,252	441	8,811	6,690	-	2,121
1,122	44	1,078	1,078	-	-
(75)	-	(75)	(75)	-	-
14	-	14	-	-	14
13	-	13	-	-	13
-	-	-	-	-	-
9	(2)	11	-	11	-
10,335	483	9,852	7,693	11	2,148

דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
1,122	291	272	רווח נקי לתקופה
			התאמות:
4	2	(1)	חלקו של התאגיד ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
243	61	58	פחת על בניינים וציוד
288	34	(5)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הפסד (רווח) משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי ערך וממכירת ניירות
32	⁽¹⁾ 42	(32)	ערך זמינים למכירה
3	-	-	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה
(38)	⁽¹⁾ (3)	(9)	רווח שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
14	2	6	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(80)	(13)	13	מיסים נדחים, נטו
5	(11)	(10)	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה
454	17	35	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
332	130	(42)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
102	(613)	1,478	פיקדונות בבנקים
(10,202)	(1,926)	(2,491)	אשראי לציבור
12	10	3	אשראי לממשלות
137	13	(227)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(88)	(183)	334	נכסים בגין מכשירים נגזרים
780	⁽¹⁾ (289)	472	ניירות ערך למסחר
(87)	406	395	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
347	360	65	פיקדונות מבנקים
13,163	1,920	4,457	פיקדונות הציבור
(45)	(9)	(1)	פיקדונות מהממשלה
(235)	(21)	(536)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
607	(85)	(566)	התחייבויות אחרות
37	14	(10)	הכנסות מראש
6,907	149	3,658	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(646)	-	(77)	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(2,942)	(605)	(970)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,871	543	1,091	תמורה ממכירה ומפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(236)	(2)	(52)	רכישת בניינים וציוד
(6)	(4)	1	רכישת מניות בחברות כלולות
1,041	(68)	(7)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
3,007	1,509	1,690	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(1,057)	(720)	(281)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(75)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
1,875	789	1,409	מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול במזומנים			
9,823	870	5,060	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
14,394	14,394	23,885	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
(332)	(130)	42	
23,885	15,134	28,987	יתרת מזומנים לסוף תקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו			
6,596	1,430	1,013	ריבית שהתקבלה
3,032	377	161	ריבית ששולמה
1	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
5	1	75	מסים על הכנסה שהתקבלו
654	108	209	מסים על הכנסה ששולמו
פעולות שלא במזומן			
5	33	5	רכישות בניינים וציוד

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 במאי 2014, י"ד באייר התשע"ד.

ב. שינוי סיווג

במאזן ליום 31 במרץ 2013, סווגה מחדש יתרה של 302 מיליוני שקלים חדשים מסעיף פיקדונות הציבור, לסעיף התחייבויות אחרות בגין ניירות ערך שנמכרו בחסר.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית.
2. סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות (ASC 310-20, FAS91) (להלן: "ההוראה").

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 הלוואה.

ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי, וכמו כן, קובעת כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים אירגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפרענות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

שינוי בתנאי חוב

בתנאים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנתרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת, העמלות נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

עמלות פירעון מוקדם

על פי הוראות המעבר של יישום ההוראה, מיום 17 באוקטובר 2013, עמלות פירעון מוקדם שחוייבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לפני 1 בינואר 2014 ושטרם הופחתו, ימשיכו להיות מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים. עמלות שחוייבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית, בהתאם לכללים שנקבעו.

ביום 31 באוקטובר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, אשר קובע את אופן היישום לראשונה של תקן FAS91. בין היתר, נקבע כי תאגיד בנקאי לא יוכל לדחות עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם מיחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

הבנק מיישם את ההוראה בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את התיקונים הקשורים לאימוץ נושא מדידת הכנסות ריבית (ASC 310-20) (וללא דחיית העלויות הישירות הנגרמות ביצירת הלוואה) באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014.

השפעות היישום לראשונה של ההוראה

כאמור, יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא, ולפיו שינה הבנק את אופן ההכרה בהכנסה ואת סיווגן של העמלות שפורטו, כחלק מהכנסות ריבית או הכנסות מעמלות.

להלן פרטים על השפעת יישום ההוראה על הכנסות הריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית (מעמלות) והרווח הנקי של הבנק לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014	
(בלתי מבוקר)	
השפעת יישום ההוראה	
40	הכנסות ריבית, נטו
(22)	הכנסות שאינן מריבית (עמלות)
11	רווח נקי

השפעת היישום מוסברת בעיקרה בדחיית הכנסות עמלות בגין מתן אשראי והפסקת פריסה של עמלות מפירעון מוקדם וטיפול בשינוי תנאי חוב. כמו כן, בעקבות יישום ההוראה, חלו שינויי סיווג מסויימים בין הכנסות ריבית להכנסות מעמלות.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את ההנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי בקשר לסיווג מחדש של פריטים מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר, בהתאם לעדכון תקן חשבונאות אמריקאי ASU 2013-02. בהתאם להוראות החוזר, יינתן גילוי על סעיפים בדוח רווח והפסד בהם נכללו סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד. יישום ההוראות נעשה בדרך של יישום למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום הוראות החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים, מלבד השפעה הצגתית על ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

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

1) הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי (להלן – "הטיוטה"). הטיוטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגיניו יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, בהתבסס על פילוח חשיפות האשראי לפי ענפי משק, ובנוסף הוארך חישוב ההפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימלי עד ליום 31 בדצמבר 2014. במסגרת הטיוטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. כמו כן, נכללות בטיוטה הנחיות מפורטות בנוגע להכללת התאמות בגין גורמים סביבתיים במסגרת חישוב שיעור ההפרשה. לפי הנחיות אלו נדרש הבנק לפתח ולתעד שיטה עקבית לצורך קביעת שיעורי ההפרשה בכל ענף ולצורך קביעת נאותות יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בכל תקופת דיווח. הנתונים והבדיקות שבוצעו ידווחו להנהלה ולדירקטוריון הבנק לצורך קבלת החלטה על נאותות ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בדוחות הכספיים.

לוחות הזמנים שנקבעו בטיוטה שהוגשה לועדה המייעצת לענייני בנקאות ביום 18 ביולי 2013 חלפו ואינם רלוונטיים לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014.

לשינויים בטיוטת הוראת השעה ולעדכון השאלות והתשובות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות לחישוב שיעור הפסדי העבר, תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיקוף לרווח והפסד. הבנק בוחן את השפעת יישום ההנחיות בדבר התאמות בגין גורמים סביבתיים.

2) אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. כללים אלה נקבעו בסעיפים הבאים בקודיפיקציה:

- ASC 710 – Compensation – General
- ASC 712 – Compensation – Nonretirement postemployment benefits
- ASC 715 – Compensation – Retirement benefits
- ASC 718 – Compensation – Stock Compensation
- ASC 420 – Exit or Disposal Cost Obligations

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

- מעבר ליישום כללים אלו, נקבעו בחוזר הנחיות ספציפיות ליישום בישראל, כדלקמן:
- שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים יתבסס על תשואות שוק של איגרות חוב ממשלתיות בישראל.
 - על פי החוזר יש לשמר את העיקרון שקבע הפיקוח על הבנקים בעבר ולפיו – יש לכלול התחייבות בגין התחייבות משתמעת. מצופה שבמצבים שבהם תאגיד בנקאי צופה כי ישולמו הטבות מעבר לתנאים החוזיים יתאימו למצבים שבהם קיימת מחוייבות במהות. בהתאם לחוזר, לא חל שינוי מהכללים המיושמים כיום בדוחות הכספיים בהקשר זה.
 - יש לסווג את ההטבות לעובדים לפי הקבוצות המפורטות בכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, לרבות קביעת מדיניות ונהלים ברורים המפרטים כיצד יש להבחין בין הטבות מהסוגים השונים. ההטבות לעובדים מתחלקות לקבוצות הבאות:
 - הטבות לפני סיום העסקה
 - הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה
 - הטבות לאחר פרישה

להערכת הנהלת הבנק, ההשפעה הצפויה על ההון של הבנק ליום 31 במרץ 2014 הנובעת משימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק של איגרות חוב ממשלתיות בישראל, מסתכמת לקיטון בהון של 81 מיליוני שקלים חדשים (נטו ממס).

בהתאם להוראות המעבר בנושא מדידה והלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299) - מדידה מחדש של התחייבויות נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, שתיכלל במסגרת רווח כולל אחר, תנוכה מהון עצמי רוברד 1 באופן מדורג ובשיעור של 20 אחוזים בשנה החל מ-1 בינואר 2014.

תחולת ההוראות בהתאם לחוזר נקבעה ליום 1 בינואר 2015.

בעת היישום לראשונה של ההוראות החדשות המוצעות, יהיה על הבנק לתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך.

בהתאם להוראות התקינה המפורטות לעיל, קיימת חלופה לפיה רווחים והפסדים אקטואריים ייקפו לרווח כולל אחר וימוחזרו בתקופות עתידיות לרווח והפסד על פני יתרת תקופת השירות, וחלופה לפיה רווחים והפסדים אלה יוכרו באופן מיידי ברווח והפסד. למועד זה, המפקח על הבנקים טרם פרסם את עמדתו בדבר אפשרות יישום חלופות אלו. בשלב זה, בוחן הבנק את השפעת יתר השינויים בחוזר, כנדרש בחוזר המפקח על הבנקים.

3) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון

ביום 24 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון.

על פי הטייטה, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, הנוגעים לבחינת הסיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים מורכבים, ובכללם את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 480 בקודיפיקציה בדבר "הבחנה בין התחייבות והון", את הוראות נושא 20-470 בקודיפיקציה בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות" (Debt with conversation and other options) ואת הוראות נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר". בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבות והון יש להתייחס להוראות הדיווח לציבור הנוגעת למכשירים משובצים.

תחולת ההוראות בהתאם לטייטה החוזר נקבעה ליום 1 בינואר 2015, כאשר בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה ככל שרלוונטי. הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,842	1,842	25	-	1,867
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,960	2,952	37	(29)	2,960
51	51	-	-	51
124	123	1	-	124
224	224	-	-	224
21	21	-	-	21
109	107	2	-	109
3,489	3,478	40	(29)	3,489
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
99	99	-	-	99
3,588	3,577	40	(29)	3,588
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,089	1,089	1	(1)	1,089
1,089	1,089	1	(1)	1,089
סך כל ניירות הערך למסחר				
6,519	6,508	66	(30)	6,544
סך כל ניירות הערך				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2013.
 (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-99 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) כלולים ברווח הכולל האחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו".
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
 (6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (7) מזה, ניירות ערך בסך 510 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א, ו-11 ב לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.

ביאור 2 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו		הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽¹⁾
		מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
1,124	1,124	7	-		1,131
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	רווחים הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
4,828	4,812	51	(35)		4,828
64	64	-	-		64
124	124	-	-		124
330	329	1	-		330
37	37	-	-		37
165	162	3	-		165
5,548	5,528	55	(35)		5,548
116	115	1	-		116
5,664	5,643	56	(35)		5,664
(2) ניירות ערך זמינים למכירה					
איגרות חוב ומלוות -					
					של ממשלת ישראל ⁽²⁾
					של ממשלות זרות ^{(6),(2)}
					של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
					של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
					של אחרים בישראל
					של אחרים זרים
5,548	5,528	55	(35)		5,548
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
116	115	1	-		116
5,664	5,643	56	(35)		5,664
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾	
2,583	2,546	37	-		2,583
3	3	-	-		3
2,586	2,549	37	-		2,586
(3) ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב -					
					של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾
					של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
2,586	2,549	37	-		2,586
סך כל ניירות הערך למסחר					
9,381	9,374	100	(35)		9,381
סך כל ניירות הערך					

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2012.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-111 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים ברווח הכולל האחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (7) מזה, ניירות ערך בסך 1,454 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א.2, ו-11 ב לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.4.

ביאור 2 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,771	1,771	11	-	1,782
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,579	3,558	52	(31)	3,677
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
3,017	3,000	47	(30)	3,017
82	81	1	-	82
124	124	-	-	124
224	223	1	-	224
23	22	1	-	23
109	108	2	(1)	109
3,579	3,558	52	(31)	3,579
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
98	98	-	-	98
3,677	3,656	52	(31)	3,677
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,552	1,541	11	-	1,552
1,552	1,541	11	-	1,552
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
1,552	1,541	11	-	1,552
1,552	1,541	11	-	1,552
סך כל ניירות הערך למסחר				
7,011	6,968	74	(31)	7,000
סך כל ניירות הערך				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2013.
(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.
(4) כלולים ברווח הכולל האחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו".
(5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
(6) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
(7) מזה, ניירות ערך בסך 850 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א, 2, ו-11 ב לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.

ביאור 2 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פירוט נוסף לגבי שווי הוגן ומשך הזמן בו ניירות ערך זמינים למכירה נמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו:

ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)								
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה				
שווי ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		סך הכל
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב ומלוות -								
של ממשלת ישראל ⁽²⁾								
382	4	2	6	215	23	-	23	23
382	4	2	6	215	23	-	23	23
מניות								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
382	4	2	6	215	23	-	23	23
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה								
ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)								
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה				
שווי ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		סך הכל
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב ומלוות -								
של ממשלת ישראל ⁽²⁾								
163	1	-	1	961	32	2	34	34
163	1	-	1	961	32	2	34	34
מניות								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	1	-	1	961	32	2	34	34
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה								
ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)								
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה				
שווי ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		סך הכל
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב ומלוות -								
של ממשלת ישראל ⁽²⁾								
-	-	-	-	567	30	-	30	30
9	1	-	1	-	-	-	-	-
9	1	-	1	567	30	-	30	30
מניות								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1	-	1	567	30	-	30	30
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה								

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

(2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2013.

ג. ניירות ערך מגובי נכסים -

לימים 31 במרץ 2014 ו-31 במרץ 2013 וליום 31 בדצמבר 2013 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,428	10	1,418	148	646	624	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(5)	2	(7)	7	-	(14)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(76)	-	(76)	(32)	(5)	(39)	מחיקות חשבונאיות
60	-	60	20	-	40	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(16)	-	(16)	(12)	(5)	1	מחיקות חשבונאיות נטו
1,407	12	1,395	143	641	611	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
97	-	97	11	-	86	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,705	10	1,695	154	821	720	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
34	1	33	12	13	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(84)	-	(84)	(32)	(23)	(29)	מחיקות חשבונאיות
25	-	25	15	-	10	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(59)	-	(59)	(17)	(23)	(19)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,680	11	1,669	149	811	709	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
94	-	94	12	-	82	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרץ 2014					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
33,268	2,743	30,525	784	2	שנבדקו על בסיס פרטי
111,834	-	111,834	13,703	91,747	שנבדקו על בסיס קבוצתי
145,102	2,743	142,359	14,487	91,749 ⁽²⁾	סך הכל חובות
91,042	-	91,042	-	91,042	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
520	12	508	39	2	שנבדקו על בסיס פרטי
790	-	790	93	639	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,310	12	1,298	132	641	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
320	-	320	-	320	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור
31 במרץ 2013					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
32,665	⁽⁴⁾ 2,106	30,559	434	2	שנבדקו על בסיס פרטי
101,559	-	101,559	12,500	82,698	שנבדקו על בסיס קבוצתי
134,224	2,106	132,118	12,934	82,700 ⁽²⁾	סך הכל חובות
81,872	-	81,872	-	81,872	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
628	11	617	40	2	שנבדקו על בסיס פרטי
958	-	958	97	809	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,586	11	1,575	137	811	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
706	-	706	-	706	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור
31 בדצמבר 2013					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
33,677	⁽⁴⁾ 3,448	30,229	645	2	שנבדקו על בסיס פרטי
109,651	-	109,651	13,255	90,070	שנבדקו על בסיס קבוצתי
143,328	3,448	139,880	13,900	90,072 ⁽²⁾	סך הכל חובות
89,359	-	89,359	-	89,359	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
530	10	520	42	2	שנבדקו על בסיס פרטי
795	-	795	95	⁽³⁾ 644	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,325	10	1,315	137	646	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
331	-	331	-	331	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל יתרת הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,175 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2013 – 5,012 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2013 – 5,180 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיר מופרשות במלואן, שנמחקו.

(4) סוג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. א. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים מידע נוסף		ליום 31 במרץ 2014		בעייתיים ⁽²⁾		סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים					
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
14	3	8,035	538	17	7,480					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	1,585	19	1	1,565					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	2,804	133	77	2,594					שרותים פיננסיים
114	17	20,276	312	256	19,708					מסחרי - אחר
131	21	32,700	1,002	351	31,347					סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 368	⁽⁷⁾ 1,096	91,511	2	⁽⁷⁾ 1,096	90,413					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
62	20	13,935	81	111	13,743					אנשים פרטיים - אחר
561	1,137	138,146	1,085	1,558	135,503					סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	773	-	-	773					בנקים בישראל
-	-	2	-	-	2					ממשלת ישראל
561	1,137	138,921	1,085	1,558	136,278					סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ										
ציבור - מסחרי										
-	-	1,494	30	-	1,464					בינוי ונדל"ן
-	-	1,929	2	-	1,927					מסחרי אחר
-	-	3,423	32	-	3,391					סך הכל מסחרי
-	-	790	1	-	789					אנשים פרטיים
-	-	4,213	33	-	4,180					סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	1,484	-	-	1,484					בנקים בחוץ לארץ
-	-	484	-	-	484					ממשלות בחוץ לארץ
-	-	6,181	33	-	6,148					סך הכל פעילות בחוץ לארץ
561	1,137	142,359	1,118	1,558	139,683					סך הכל ציבור
-	-	2,257	-	-	2,257					סך הכל בנקים
-	-	486	-	-	486					סך הכל ממשלות
561	1,137	145,102	1,118	1,558	142,426					סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן 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 באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.ג.2.ג. להלן.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 39 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 239 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. א. איכות אשראי ופיגורים

		ליום 31 במרץ 2013 ⁽⁸⁾					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	בעייתיים
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
9	3	7,394	673	12	6,709	בינוי ונדל"ן - בינוי	
4	-	1,553	21	2	1,530	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
12	4	4,210	268	14	3,928	שרותים פיננסיים	
110	23	19,747	416	236	19,095	מסחרי - אחר	
135	30	32,904	1,378	264	31,262	סך הכל מסחרי	
⁽⁶⁾ 356	⁽⁷⁾ 1,566	82,511	2	1,566	80,943	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
128	26	12,363	100	147	12,116	אנשים פרטיים - אחר	
619	1,622	127,778	1,480	1,977	124,321	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	800	-	-	800	בנקים בישראל	
-	-	2	-	-	2	ממשלת ישראל	
619	1,622	128,580	1,480	1,977	125,123	סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחוץ לארץ							
ציבור - מסחרי							
-	-	1,749	33	2	1,714	בינוי ונדל"ן	
-	-	1,831	2	-	1,829	מסחרי אחר	
-	-	3,580	35	2	3,543	סך הכל מסחרי	
-	-	760	2	-	758	אנשים פרטיים	
-	-	4,340	37	2	4,301	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
-	-	940	5	-	935	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	364	-	-	364	ממשלות בחוץ לארץ	
-	-	5,644	42	2	5,600	סך הכל פעילות בחוץ לארץ	
619	1,622	132,118	1,517	1,979	128,622	סך הכל ציבור	
-	-	1,740	5	-	1,735	סך הכל בנקים	
-	-	366	-	-	366	סך הכל ממשלות	
619	1,622	134,224	1,522	1,979	130,723	סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.ג. להלן.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 44 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 297 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

(8) סווג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

		ליום 31 בדצמבר 2013				
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	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
6	2	7,965	598	16	7,351	בינוי ונדל"ן - בינוי
6	-	1,648	9	9	1,630	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
11	2	3,181	165	5	3,011	שרותים פיננסיים
86	32	19,652	350	258	19,044	מסחרי - אחר
109	36	32,446	1,122	288	31,036	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 349	⁽⁷⁾ 1,081	89,859	2	⁽⁷⁾ 1,081	88,776	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
72	17	13,413	82	115	13,216	אנשים פרטיים - אחר
530	1,134	135,718	1,206	1,484	133,028	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	⁽⁹⁾ 1,034	-	-	1,034	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
530	1,134	136,753	1,206	1,484	134,063	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,430	32	-	1,398	בינוי ונדל"ן
53	-	2,032	2	53	1,977	מסחרי אחר
53	-	3,462	34	53	3,375	סך הכל מסחרי
-	-	700	1	-	699	אנשים פרטיים
53	-	4,162	35	53	4,074	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	1,369	-	-	1,369	בנקים בחוץ לארץ
-	-	1,044	-	-	1,044	ממשלות בחוץ לארץ
53	-	6,575	35	53	6,487	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
583	1,134	139,880	1,241	1,537	137,102	סך הכל ציבור
-	-	2,403	-	-	2,403	סך הכל בנקים
-	-	1,045	-	-	1,045	סך הכל ממשלות
583	1,134	143,328	1,241	1,537	140,550	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 27 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 255 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל מחיקה של הלוואות לדיור מופרשות במלואן, בסך של כ-281 מיליוני שקלים חדשים.
- (9) סווג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב. איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב. חוב מוגדר כחוב לא מבצע (פגום), דהיינו חוב שאינו צובר הכנסות ריבית, לאחר 90 ימי פיגור - בחובות הנמדדים על בסיס פרטני. חוב מוגדר כחוב לא מבצע (נחות), שאינו צובר הכנסות ריבית לאחר 150 ימי פיגור - בחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי. כמו כן, יוגדר חוב כנחות לאחר 60 ימי פיגור בחובות הנמדדים פרטנית ולאחר 90 ימי פיגור בחובות הנמדדים קבוצתית. בשלב זה כלומר במנין הימים של 60 ימים ו-90 ימים לחובות הנמדדים על בסיס פרטני ולחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי בהתאמה, יוגדרו החובות כמבצעים כלומר צוברים הכנסות ריבית. מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של הלוואה. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון במסגרת פרק ניהול סיכונים, באזל II: הנדבך השלישי.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

31 במרץ 2014						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג השקעה	31,930	90,651	14,294	486	2,249	139,610
חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה	2,808	-	-	-	8	2,816
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	351	1,096	111	-	-	1,558
חובות פגומים	1,034	2	82	-	-	1,118
סך הכל	36,123	91,749	14,487	486	2,257	145,102

31 במרץ 2013						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג השקעה	31,557	81,132	12,685	366	1,724 ⁽²⁾	127,464
חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה	3,248	-	-	-	11	3,259
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	266	1,566	147	-	-	1,979
חובות פגומים	1,413	2	102	-	5	1,522
סך הכל	36,484	82,700	12,934	366	1,740	134,224

31 בדצמבר 2013						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג השקעה	31,375	88,989	13,702	1,045	2,395 ⁽²⁾	137,506
חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה	3,036	-	-	-	8	3,044
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	341	1,081	115	-	-	1,537
חובות פגומים	1,156	2	83	-	-	1,241
סך הכל	35,908	90,072	13,900	1,045	2,403	143,328

(1) סיכון אשראי מאזני 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.

(2) סוג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2014					
יתרת חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
846	538	376	17	162	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	19	12	-	7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
178	133	8	30	125	שרותים פיננסיים
607	312	130	64	182	מסחרי - אחר
1,651	1,002	526	111	476	סך הכל מסחרי
2	2	-	2	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
91	81	60	11	21	אנשים פרטיים - אחר
1,744	1,085	586	124	499	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,744	1,085	586	124	499	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
103	30	-	-	30	בינוי ונדל"ן
5	2	-	-	2	מסחרי אחר
108	32	-	-	32	סך הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
111	33	-	-	33	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
111	33	-	-	33	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,855	1,118	586	124	532	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,855	1,118	586	124	532	סך הכל
מזה:					
	626	164	124	462	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	640	445	18	195	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית – המשך

31 במרץ 2013					
יתרת חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^{(2) (3)}	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,520	673	424	17	249	בינוי ונדל"ן - בינוי
62	21	2	3	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
307	268	26	111	242	שרותים פיננסיים
693	416	105	99	311	מסחרי - אחר
2,582	1,378	557	230	821	סך הכל מסחרי
2	2	-	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
113	100	68	11	32	אנשים פרטיים - אחר
2,697	1,480	625	242	855	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
2,697	1,480	625	242	855	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
101	33	-	-	33	בינוי ונדל"ן
5	2	-	-	2	מסחרי אחר
106	35	-	-	35	סך הכל מסחרי
2	2	-	-	2	אנשים פרטיים
108	37	-	-	37	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
5	5	-	-	5	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
113	42	-	-	42	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,805	1,517	625	242	892	סך הכל ציבור
5	5	-	-	5	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2,810	1,522	625	242	897	סך הכל
מזה:					
	1,337	549	241	788	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	855	502	85	353	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית – המשך

31 בדצמבר 2013					
יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^{(2) (3)}	
פעילות לווים בישראל					
					ציבור - מסחרי
1,048	598	384	25	214	בינוי ונדל"ן - בינוי
9	9	7	1	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
211	165	12	36	153	שרותים פיננסיים
646	350	152	69	198	מסחרי - אחר
1,914	1,122	555	131	567	סך הכל מסחרי
2	2	-	2	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
96	82	59	11	23	אנשים פרטיים - אחר
2,012	1,206	614	144	592	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
2,012	1,206	614	144	592	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
					ציבור - מסחרי
100	32	-	-	32	בינוי ונדל"ן
5	2	-	-	2	מסחרי אחר
105	34	-	-	34	סך הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
108	35	-	-	35	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
4	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
112	35	-	-	35	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,120	1,241	614	144	627	סך הכל ציבור
4	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2,124	1,241	614	144	627	סך הכל
מזה:					
	698	186	138	512	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	718	486	19	232	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 במרץ 2014			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
12	13	567	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	149	שרותים פיננסיים
2	2	331	מסחרי - אחר
14	15	1,061	סך הכל מסחרי
-	-	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	81	אנשים פרטיים - אחר
15	16	1,144	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
15	16	1,144	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות לווים בחוץ לארץ
			ציבור - מסחרי
-	-	30	בינוי ונדל"ן
-	-	3	מסחרי אחר
-	-	33	סך הכל מסחרי
-	-	2	אנשים פרטיים
-	-	35	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	35	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
15	16	1,179	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
15	16	1,179	סך הכל⁽⁴⁾

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 27 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 במרץ 2013			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	-	705	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	285	שרותים פיננסיים
4	4	440	מסחרי - אחר
4	4	1,452	סך הכל מסחרי
-	-	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	93	אנשים פרטיים - אחר
5	5	1,549	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
5	5	1,549	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	36	בינוי ונדל"ן
-	-	4	מסחרי אחר
-	-	40	סך הכל מסחרי
-	-	3	אנשים פרטיים
-	-	43	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	48	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
5	5	1,592	סך הכל ציבור
-	-	5	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
5	5	1,597	סך הכל⁽⁴⁾

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 29 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2014				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
481	35	-	-	446
1	-	1	-	-
9	1	-	-	8
80	17	-	-	63
571	53	1	-	517
-	-	-	-	-
62	34	2	-	26
633	87	3	-	543
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
633	87	3	-	543
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
6	2	-	-	4
-	-	-	-	-
6	2	-	-	4
1	-	-	-	1
7	2	-	-	5
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
7	2	-	-	5
640	89	3	-	548
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
640	89	3	-	548

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2013				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
615	53	-	-	562
15	1	-	-	14
55	-	-	-	55
101	12	-	-	89
786	66	-	-	720
-	-	-	-	-
67	35	3	-	29
853	101	3	-	749
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
853	101	3	-	749
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
2	2	-	-	-
-	-	-	-	-
2	2	-	-	-
-	-	-	-	-
2	2	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	2	-	-	-
855	103	3	-	749
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
855	103	3	-	749

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2013				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא	צובר ⁽²⁾ של	צובר ⁽²⁾ בפיגור של	שאינו צובר
	צובר ⁽²⁾ לא	צובר ⁽²⁾ של	צובר ⁽²⁾ בפיגור של	הכנסות ריבית
	עד 89 ימים בפיגור	30 ימים עד 89 ימים בפיגור	90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
556	39	-	-	517
1	-	1	-	-
9	1	-	-	8
83	26	-	-	57
649	66	1	-	582
-	-	-	-	-
63	35	1	-	27
712	101	2	-	609
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
712	101	2	-	609
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
5	2	-	-	3
-	-	-	-	-
5	2	-	-	3
1	-	-	-	1
6	2	-	-	4
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
6	2	-	-	4
718	103	2	-	613
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
718	103	2	-	613

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2014, לא קיימות בבנק החייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהן בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו			
בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
-	-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	3	שרותים פיננסיים
21	21	26	מסחרי - אחר
22	22	30	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9	10	217	אנשים פרטיים - אחר
31	32	247	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
31	32	247	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות לווים בחוץ לארץ
			ציבור - מסחרי
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
31	32	247	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
31	32	247	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו		
בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
-	-	-
1	-	-
3	2	2
39	37	37
43	39	39
סך הכל מסחרי		
-	-	-
265	10	10
308	49	49
סך הכל ציבור - פעילות בישראל		
-	-	-
-	-	-
308	49	49
פעילות לווים בחוץ לארץ		
ציבור - מסחרי		
-	-	-
-	-	-
סך הכל מסחרי		
-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
308	49	49
סך הכל ציבור		
-	-	-
-	-	-
308	49	49

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014			
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
-	-	שרותים פיננסיים	
1	8	מסחרי - אחר	
1	9	סך הכל מסחרי	
-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
1	43	אנשים פרטיים - אחר	
2	52	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	בנקים בישראל	
-	-	ממשלת ישראל	
2	52	סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	בינוי ונדל"ן	
-	-	מסחרי אחר	
-	-	סך הכל מסחרי	
-	-	אנשים פרטיים	
-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
-	-	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	ממשלות בחוץ לארץ	
-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ	
2	52	סך הכל ציבור	
-	-	סך הכל בנקים	
-	-	סך הכל ממשלות	
2	52	סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	
בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013	
יתרת חוב רשומה	
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לזוים בישראל	
ציבור - מסחרי	
-	-
-	-
-	-
-	2
סך הכל מסחרי	
-	2
-	-
1	61
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-
-	-
1	63
פעילות לזוים בחוץ לארץ	
ציבור - מסחרי	
-	-
-	-
סך הכל מסחרי	
-	-
-	-
-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
-	-
-	-
-	-
1	63
סך הכל פעילות בחוץ לארץ	
-	-
-	-
-	-
1	63
סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית

31 במרץ 2014						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: סך הכל			
2,822	37,623	1,447	49,895	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
1,413	32,338	505	41,752	מעל 60%		
1,479	82	2	102		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
5,714	70,043	1,954	91,749		סך הכל	

31 במרץ 2013						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: סך הכל			
2,691	31,508	1,111	41,826	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
1,848	31,768	508	40,776	מעל 60%		
850	62	2	98		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
5,389	63,338	1,621	82,700		סך הכל	

31 בדצמבר 2013						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: סך הכל			
2,664	36,502	1,362	48,070	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
1,396	32,723	504	41,907	מעל 60%		
1,511	75	3	95		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
5,571	69,300	1,869	90,072		סך הכל	

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 4 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2013	2013	2014	2014	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
(1)15,411	12,627	15,556	15,556	אינם נושאי ריבית
(1)4,804	4,071	5,411	5,411	נושאים ריבית
20,215	16,698	20,967	20,967	סך הכל לפי דרישה
117,140	108,830	120,988	120,988	לזמן קצוב
137,355	125,528	141,955	141,955	סך הכל פיקדונות בישראל⁽²⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
654	370	622	622	אינם נושאי ריבית
-	10	9	9	נושאים ריבית
654	380	631	631	סך הכל לפי דרישה
3,235	4,209	3,115	3,115	לזמן קצוב
3,889	4,589	3,746	3,746	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
141,244	130,117	145,701	145,701	סך כל פיקדונות הציבור
				(2) מזה:
65,819	63,804	66,887	66,887	פיקדונות של אנשים פרטיים
41,918	35,322	44,513	44,513	פיקדונות של גופים מוסדיים
29,618	26,402	30,555	30,555	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

31 בדצמבר		31 במרץ		
(1)2013	2013	2014	2014	
				תקרת הפיקדון – במיליוני שקלים חדשים
48,678	50,369	51,985	51,985	עד 1
25,226	23,032	25,106	25,106	מעל 1 עד 10
14,810	13,034	13,783	13,783	מעל 10 עד 100
13,507	10,992	12,522	12,522	מעל 100 עד 500
39,023	32,690	42,305	42,305	מעל 500
141,244	130,117	145,701	145,701	סך הכל

(1) סווג מחדש.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר	ליום 1 בינואר	ליום 31 במרץ	
2014	2013	2014	2014	
באזל וון ⁽¹⁾	באזל וון ⁽²⁾			
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)				
א. הון רובד 1				
10,621	10,335	10,335	10,621	הון עצמי
(46)	(14)	(35)	(46)	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
10,575	10,321	10,300	10,575	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(87)	(87)	(87)	(87)	מוניטין
(3)	(17)	(7)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
(90)	(104)	(94)	(90)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
10,485	10,217	10,206	10,485	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2				
3,573	4,467	3,573	3,573	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,279	110	1,277	1,279	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
4,852	4,577	4,850	4,852	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:				
-	(8)	-	(8)	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
4,852	4,569	4,850	4,852	סך הכל הון רובד 2

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ב. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 (לפרטים ראה סעיף ט' להלן):

ליום 1 בינואר	ליום 31 במרץ	
2014	2014	
	באזל III	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
		יחס ההון לרכיבי סיכון
8.60	8.74	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום הוראות מעבר
0.13	0.13	השפעת הוראות המעבר
8.73	8.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

ג. ביום 30 ביוני 2010 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידי הבנקאיים בנושא מדיניות הון לתקופות ביניים, ובו הם נדרשים לאמץ עד ליחס הון רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2010, בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. במקביל, נדרשים הבנקים להעביר לפיקוח תוכנית עבודה לעמידה ביעד. עוד קובע המכתב כי בהיעדר אישור מראש של המפקח על הבנקים, לא יחלק הבנק דיבידנד אם אינו עומד ביעד, או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד. הנחיה זו נועדה להבהיר את ציפיות הפיקוח על הבנקים מהתאגידי הבנקאיים בתקופת ביניים, עד להתאמת הוראות הפיקוח לשינויים המתגבשים בהמלצות ועדת באזל.

ד. ביום 25 באוקטובר 2010, החליט דירקטוריון הבנק כי היעד של יחס הון הליבה יהיה בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח כי יחס הון הליבה לא יפחת מהאמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.

ה. ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידי הבנקאיים הנחיייה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, כל התאגידי הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק.

ו. ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ז. ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא נדל"ן לדיור. בהתאם להוראות, חישוב הקצאת הון להלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 מבוצע לפי שיעורי השקלול הבאים:

להלוואות בשיעור מימון עד 45%	- משקל סיכון של 35%
להלוואות בשיעור מימון מעל 45% ועד 60%	- משקל סיכון של 50%
להלוואות בשיעור מימון מעל 60%	- משקל סיכון של 75%
להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר	- משקל סיכון של 75%
זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים:	
להלוואות בשיעור מימון עד 75%	- משקל סיכון של 35%
להלוואות בשיעור מימון מעל 75%	- משקל סיכון של 75%
להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר	- משקל סיכון של 100%

בנוסף, הוקטן מקדם ההמרה לאשראי של ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ-20% ל-10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

ח. ביום 30 באפריל 2013 שלח המפקח על הבנקים מכתב המאשר כי כתבי התחייבויות אשר מתכוון הבנק להנפיק, יוכלו להיחשב כהון רובד 2 תחתון לעניין שמירת יחס הון מזערי. שינויים בתנאי ההכרה כהון רובד 2 תחתון בעקבות יישום הוראות באזל III, יחולו רטרואקטיבית על כתבי התחייבויות אלה.

ט. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות"). התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערור לשווי שוק מנגזרים (CVA - Credit Value Adjustments). תחולת ההוראות - 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר.

להלן התיקונים העיקריים שנכללו במסגרת ההוראות:

- מבנה ההון

ההון הפיקוחי יורכב משני רבדים בלבד - הון רובד 1 (כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. כמו כן בוטלה הדרישה להון רובד 3 לכיסוי סיכויי שוק.

- מכשירי הון כשירים להון רובד 1 נוסף ולהון רובד 2

נקבעו קריטריוני כשירות למכשירי הון המסווגים כהון רובד 1 נוסף וכהון רובד 2. מכשירים אלו יכללו מנגנון לספיגת הפסדי קרן, לפיו תבצע המרה למניות או הפחתת קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מ-7% למכשירי הון רובד 1 נוסף ויורד מ-5% למכשירי הון רובד 2.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

- **זכויות מיעוט**
סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון יוגבל ולא ניתן יהיה להכיר בעודף ההון בחברת הבת.
- **הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי**
סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי. מנגד, סכום ההפרשה יתווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.
- **התאמות וניכויים מההון הפיקוחי**
 - מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי יטופלו כדלקמן:
עד 10% מהון עצמי רובד 1 - ישוקלל במשקל סיכון של 250%.
מעל 10% הון עצמי רובד 1 - ינוכו מההון.
 - השקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים - בנקים, חברות ביטוח וכל חברה שעיסוקה בתחום שוקי ההון, יטופלו כניכוי מההון או לפי שקלול לסיכון וזאת בכפוף למבחנים שנקבעו.
 - סכום הרווח המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן - ינוכה מההון. כלומר, סכומים חיוביים ינוכו מההון וסכומים שליליים יתווספו להון.
 - התאמות חשבונאיות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) ינוכו מההון.
- **הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, Credit Value Adjustments)**
בנוסף לדרישת הון בגין סיכון לכשל הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי לפי הגישה הסטנדרטית, נדרשת הקצאת הון לכיסוי הסיכון להפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משערך לשווי שוק של נגזרים מעבר לדלפק (OTC).
על מנת לעמוד בדרישות החדשות במסגרת יישום הוראות באזל III, נקבעה תקופת מעבר מדורגת שתיפרס על פני מספר שנים עד ליישומן המלא.
- התאמות פיקוחיות וניכויים מההון וזכויות מיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי - ניכוי של 20% בכל שנה החל מיום 1 בינואר 2014.
- מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי - הכרה ב-80% מיתרת המכשירים החל ממועד התחולה והפחתה של 10% בכל שנה עד ליום 1 בינואר 2022.
- במסגרת התיקון להוראה 202 נקבע כי תאריך היעד לעמידה ביחס הון רובד 1 מינימלי של 9% לתאגיד בנקאי שאינו גדול הוא ה-1 בינואר 2015, בדומה למכתב המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

י. בעקבות פרסום ההוראות, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%. בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון הליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים. לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות. החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולענין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המידי של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 191649-01-2012). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המידי האמור.

י"א. ביום 29 באוגוסט 2013 שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור. על פי ההנחיות, החל מ-1 בספטמבר 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואות לדיור בהן שיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 50%. בנוסף, הלוואות ששיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוקללנה במשקל סיכון של 100% בחישוב הקצאת ההון.

ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים	של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
29,684	-	487	25	1,744	101	27,327	מזמנים ופיקדונות בבנקים
6,519	99	30	1,011	1,915	960	2,504	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
297	-	-	-	-	54	243	הסכמי מכר חוזר
141,061	-	1,592	2,398	8,309	52,712	76,050	אשראי לציבור, נטו
302	-	-	178	124	-	-	אשראי לממשלות
60	25	-	-	-	-	35	השקעות בחברות מוחזקות
1,655	1,655	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,280	-	35	76	196	546	2,427	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,809	43	26	1	31	298	1,410	נכסים אחרים
184,754	1,909	2,170	3,689	12,319	54,671	109,996	סך כל הנכסים
התחייבויות							
145,701	-	2,689	4,208	21,262	21,889	95,653	פיקדונות הציבור
2,106	-	15	74	854	406	757	פיקדונות מבנקים
61	-	-	-	30	20	11	פיקדונות הממשלה
17,887	-	-	-	-	15,717	2,170	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,002	-	23	259	473	277	1,970	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,376	301	28	11	34	805	4,197	התחייבויות אחרות
174,133	301	2,755	4,552	22,653	39,114	104,758	סך כל ההתחייבויות
10,621	1,608	(585)	(863)	(10,334)	15,557	5,238	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,003)	2,003	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	606	464	8,581	(5,605)	(4,046)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(70)	220	614	-	(764)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(1)	9	125	1,186	-	(1,319)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
10,621	1,607	(40)	(54)	47	7,949	1,112	סך הכל כללי
-	-	(95)	(613)	(150)	-	858	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	241	(376)	96	-	39	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים	מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		נכסים
	לא צמוד	צמוד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	שאינם סך הכל	
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	16,193	84	1,300	202	245	-	18,024
ניירות ערך	5,643	219	2,581	786	29	116	9,374
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	158	36	-	-	-	-	194
אשראי לציבור, נטו	67,273	50,251	8,906	2,450	1,663	-	130,543
אשראי לממשלות	-	-	110	197	-	-	307
השקעות בחברות מוחזקות	34	-	-	-	-	27	61
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,632	1,632
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87	87
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,839	450	299	42	71	-	3,701
נכסים אחרים	1,172	380	21	2	17	42	1,634
סך כל הנכסים	93,312	51,420	13,217	3,679	2,025	1,904	165,557
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	82,557 ⁽³⁾	21,941 ⁽³⁾	19,323	3,936	2,360	-	130,117 ⁽³⁾
פיקדונות מבנקים	430	503	882	221	18	-	2,054
פיקדונות הממשלה	15	51	32	-	-	-	98
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	2,171	12,674	-	-	-	-	14,845
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,653	241	602	210	46	-	3,752
התחייבויות אחרות	3,900 ⁽³⁾	845 ⁽³⁾	70	10	20	286	5,131 ⁽³⁾
סך כל ההתחייבויות	91,726	36,255	20,909	4,377	2,444	286	155,997
הפרש	1,586	15,165	(7,692)	(698)	(419)	1,618	9,560
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	400	(400)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	251	(8,108)	7,588	(170)	439	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(1,072)	-	331	743	(2)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	24	-	(133)	117	(7)	(1)	-
סך הכל כללי	1,189	6,657	94	(8)	11	1,617	9,560
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	153	-	549	(695)	(7)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	437	-	(858)	479	(58)	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) סווג מחדש, לפריטים ראה ביאור 1 ב.

ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
26,060	-	448	88	2,346	114	23,064	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,000	98	30	747	1,972	138	4,015	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
70	-	-	-	-	57	13	אשראי לציבור, נטו
138,565	-	1,441	2,317	8,352	52,740	73,715	אשראי לממשלות
305	-	-	183	122	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
60	25	-	-	-	-	35	בניינים וציוד
1,656	1,656	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,606	-	31	78	219	552	2,726	נכסים אחרים
2,204	43	12	1	26	280	1,842	
179,613	1,909	1,962	3,414	13,037	53,881	105,410	סך כל הנכסים
התחייבויות							
141,244	-	2,632	4,221	20,064	21,439	92,888	פיקדונות הציבור
2,041	-	16	102	1,050	439	434	פיקדונות מבנקים
62	-	-	-	29	22	11	פיקדונות הממשלה
16,443	-	-	-	-	14,297	2,146	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,538	-	16	291	494	294	2,443	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,950	326	35	1	43	1,022	4,523	התחייבויות אחרות
169,278	326	2,699	4,615	21,680	37,513	102,445	סך כל ההתחייבויות
10,335	1,583	(737)	(1,201)	(8,643)	16,368	2,965	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-					(1,083)	1,083	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	717	524	8,238	(8,042)	(1,437)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	9	(35)	380	(11)	-	(343)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(9)	20	271	474	-	(756)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
10,335	1,583	(35)	(26)	58	7,243	1,512	סך הכל כללי
-	-	(63)	(160)	948	-	(725)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	150	(233)	77	-	6	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ			
2013		2013		2014	
מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
בסוף השנה					
עסקאות בהן היתרה מיצגת סיכון אשראי:					
2	296	2	349	2	324
- אשראי תעודות					
27	2,413	20	2,691	23	2,385
- ערבויות להבטחת אשראי					
8	9,935	7	8,376	8	10,000
- ערבויות לרוכשי דירות					
13	3,519	17	3,417	13	3,620
- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾					
5	7,135	6	6,809	6	7,231
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
28	17,460	21	16,290	26	16,338
- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
15	9,009	16	9,735	14	9,161
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
5	6,265	5	4,818	5	6,374
- התחייבויות להוצאת ערבויות					

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום תקופה.

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 155 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2013 וב-31 בדצמבר 2013 סך של 98 מיליוני שקלים חדשים ו-133 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה). לפרטים נוספים ראה ביאור 19 ד.2 וביאור 15 ב. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				ב. התקשרויות מיוחדות
				התחייבויות בגין:
603	587	593		חוזי שכירות לזמן ארוך
174	151	214		חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
10	12	13		רכישת בניינים ושיפוצם
400	400	400		קבלת פיקדונות במועדים עתידיים ⁽¹⁾

(1) עסקאות עם מפקידים מוסדיים לקבלת פיקדונות במועדים עתידיים בשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 19 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לתיאור שנכלל, כאמור, בדוחות לשנת 2013.

(2) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע גבוה מ-1% (ללא ריבית והוצאות) מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2013:

א. (1) בחודש מרץ 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום העולה על 2.5 מיליון שקלים חדשים (כמוגדר בכתב התביעה). התובעים טוענים כי הבנקים הפרו את דיני ההגבלים העסקיים והגבילו את עצמם כך שהתחרות בין הבנקים בכל הקשור לעמלות שונות פחתה. הבנקים, נטען בתביעה, העבירו ביניהם מידע הנוגע לעמלות השונות המחויבות על ידם. לטענת התובעים, בכך נפגעה התחרות בשוק הבנקאות והלקוחות כדוגמת התובעים חויבו בתשלום עמלות גבוהות מאשר היו משולמות על ידם אילו היו פועלים הבנקים כדין.

(2) בחודש מאי 2009 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, שהוגשו - נגד הבנק ונגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנקים המשיבים"). התביעה מתבססת על קביעת הממונה על הגבלים עסקיים שפורסמה ביום 26 באפריל 2009, שכותרתה "בעניין: הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק הפועלים והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע הנוגעת לעמלות" (ראה להלן בסעיף 4). בתביעה נטען, בהתבסס על קביעת הממונה, כי הבנקים המשיבים היו שותפים להסדר כובל, אשר פגע בתחרות וגרם לתיאום מחירי עמלות, באופן שהתובעים שילמו מחירים מופרזים עבור השירותים שקיבלו. התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של 1 מיליארד שקלים חדשים, וזאת, לדבריהם, על פי תחשיב אומדני בלבד ולצורכי העמדתה בגדר סמכותו העניינית של בית המשפט המחוזי. בחודש נובמבר 2009, לבקשת הבנק, ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה ההליכים המשפטיים בגין שתי התביעות לעיל יעוכבו בשלב זה למשך שנתיים לפחות.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בחודש פברואר 2012, קבע בית המשפט, כי הדיון בשתי התביעות לעיל, יעוכב עד להכרעת בית הדין להגבלים עסקיים בערר שהוגש על ידי הבנק על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים, לפיה היה הבנק צד להסדר כובל שעניינו העברת מידע הנוגע לעמלות משקי בית ועסקים קטנים. דיון בבקשה לחידוש ההליכים נקבע ליום 18 במאי 2014. למידע נוסף בקשר עם תביעות אלה, (ראה גם סעיף 4 להלן בביאור זה).

ב. בחודש נובמבר 2009 התקבלה בבנק תובענה בסכום של כ- 804 מיליון שקלים חדשים, אשר הוגשה בדרך של המרצת פתיחה, לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז בפתח תקווה, נגד הבנק ונגד בנק הפועלים, בנק לאומי, הבנק הבינלאומי, בנק דיסקונט, בנק מרכנתיל דיסקונט ובנק אגוד (להלן: "הבנקים המשיבים"). הרקע לתביעה הינו הלוואה שקיבלו המבקשות מהבנקים המשיבים בשנת 1999 לצורך רכישת מניות (אשר חלקו של הבנק בה היה בשיעור של 10%), ואשר כנגדה שיעבדו המבקשות את מניותיהן לבנקים המשיבים. הואיל ולא עלה בידי המבקשות להחזיר את חובן, מונה לבקשת הבנקים המשיבים, כונס נכסים על המניות.

המבקשות טוענות כי למרות שעם מינוי כונס הנכסים הוצאו המניות משליטתן, ואף על פי שהחלטה בדבר מועד מכירתן של המניות הייתה נתונה בידי הבנקים המשיבים וכונס הנכסים- המשיכו הבנקים המשיבים לחייב, שלא כדין לטענתן, את המבקשות למשך כל תקופת הכינוס ב"ריבית הפרה" בגין הפיגור בהחזר הלוואה, סכום שהצטבר, לטענתן, לאורך השנים עד לסכום התובענה. טרם הוגשה תגובה מטעם הבנקים לתובענה.

בחודש ינואר 2010, ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה תועבר התובענה לביורר, במסגרת תביעה רגילה לסעד כספי, ותשולם בגינה אגרה על ידי התובעים. בהתאם לכך, הגישו התובעים בחודש פברואר 2010, כתב תביעה בסכום של כ- 829 מיליון שקלים חדשים.

בחודש מרץ 2010, הגישו הנתבעים וביניהם הבנק, כתבי הגנה מטעמם.

מחודש מרץ 2011 ועד חודש אפריל 2012, נשמעו הראיות והוגשו סיכומי הצדדים בתיק.

לאחר שמיעת הראיות, ניתן בחודש יולי 2013 פסק דין חלקי נגד הבנקים המשיבים ובנובמבר 2013 ניתן על ידי בית המשפט, פסק דין משלים המחייב את הנתבעים לשלם לתובעים סכום של כ-48.5 מיליון שקלים חדשים בצירוף הפרשי הצמדה וריבית מיום 9 בנובמבר 2009, החזר אגרה בסך של כ-0.5 מיליון שקלים חדשים וכן סכום של כ-4.2 מיליון שקלים חדשים שכר טרחה עורך דין. על פי חוות דעת היועצים המשפטיים של הבנק, חלקו זהה לשיעור השתתפותו במימון (10%)

הבנקים הגישו לבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ערעור על פסק הדין הוגש אף על ידי התובעים. הצדדים הגיעו ביניהם להסכמה בעניין עיכוב הביצוע. בעקבות בקשה שהגישו התובעים, הדיון בערעורים הוקדם מינואר 2015 ל-27 באוקטובר 2014.

בהתאם, המועד להגשת סיכומי הבנקים נקבע ליום 7 ביולי 2014.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- ג. בחודש יוני 2010, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של 26 מיליון שקלים חדשים. לטענת המבקשים, הפר הבנק את חובותו לפי סעיף 9 א(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981, בכך שלא דאג להסיר ו/או לשלוח הודעות הסרת רישום שעבודים הערות אזהרה על מקרקעין ועל זכויות אחרות הרשומים במרשמים השונים (רשם המשכונות, לשכת רישום מקרקעין, מנהל מקרקעי ישראל וחברות משכונות), כבטוחה עבור הלוואות שנתן ללקוחותיו, וזאת לאחר שההלוואה עבורם נפרעה.
- בהחלטה מיום 24 בנובמבר 2013 בקש בית המשפט, את עמדתו של המפקח על הבנקים לעניין מספר סוגיות הנוגעות לבקשות האישור וביחס לאופן מחיקת השעבודים. במקביל הצדדים ניהלו הליך גישור במטרה להביא לפתרון המחלוקת ביניהם, מחוץ לכתלי בית המשפט.
- הצדדים הגיעו להסדר פשרה, אשר הובא לאישור בית המשפט בחודש מרץ 2014.
- בחודש מרץ 2014, קבע בית המשפט כי בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות תפורסם הודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה בעיתונות היומית וכי הבקשה להסדר פשרה תידון בפני בית המשפט בחודש יולי 2014.
- ד. בחודש יולי 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה בסכום של 81.8 מיליון שקלים חדשים, בגין פעולות שבוצעו בחשבון התובעים, בעסקאות פרוורד, אשר גרמו לתובעים הפסדים לכאורה. התובעים טוענים כי הבנק פעל בחשבון באופן חד צדדי וללא הודעה מוקדמת של דרך חישוב הביטחונות, תוך גרימת הפסדים לתובעים בנקיטת פוזיציות מסוכנות. לטענת התובעים, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לקריסת החשבון ותיק ההשקעות.
- בחודש ינואר 2012 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. לטענת הבנק, התובע הינו מיומן ובקיא בשוק ההון, והבנק פעל כל העת במקצועיות, ביסודיות ובמימונות בחודש נובמבר 2012 הוגשו לבית המשפט ראיות התובעים והבנק הגיש ראיותיו בחודש אפריל 2013.
- בין הצדדים התנהל הליך גישור, במסגרתו הגיעו הצדדים להסדר פשרה, וביום 19 בפברואר 2014 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין.
- ה. בחודש אוגוסט 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ- 2.3 מיליארדי שקלים חדשים, נגד שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "ש.ב.א"), הבנקים הגדולים, בכללם הבנק וגורמים נוספים, בגין גבית עמלות שלא כדין לכאורה, במשיכת מזומנים באמצעות המכשירים למשיכת כספים המתופעלים על ידי ש.ב.א, והנמצאים בשטחי הבנקים הנתבעים. הטענה המרכזית הנה כי בעקבות הגבלת סכום המשיכה המרבי לפעולה הקבוע במכשירים אלה, גדל מספר עמלות המשיכה המשולם לשבא, כמו גם מספר עמלת ביצוע פעולה בערוץ ישיר בגין כל משיכה, לבנק בו מתנהל החשבון. על פי האמור בתביעה, ארבעה הבנקים האחרים נתבעים בשל היותם בעלי מניות בש.ב.א, ואילו הבנק נתבע אף על פי שמניותיו בש.ב.א הועברו לבעלי מניות אחרים עוד בשנת 1980, אולם נותרו בידו, לטענת התובע, זכויות הניתנות לבעלי מניות.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בינואר 2014, פנה המבקש בבקשה לקבל את הסכמת כל המשיבים להסתלקותו מההליך ללא הוצאות. הבנק נתן את הסכמתו בכפוף לקבלת הסכמת כל הנתבעים והשפעה על תוכן ההסתלקות. ביום 29 בינואר 2014 אושרה ע"י בית המשפט, בקשת הסתלקות מוסכמת והתביעה נדחתה.

ו. בחודש אוקטובר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, בגין חוסר התאמה בין גובה החוב של הלקוח כפי שהוא רשום בספרי הבנק, לבין סכום החוב כפי שהוא מופיע בתיקי ההוצאה לפועל שכן, קיים פער בין המועד בו מתבצע תשלום בתיק הוצאה לפועל לבין המועד בו מזוכה התשלום בחשבון הבנק של החייב. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה בחודש ינואר 2014.

ז. בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-6 מיליארדי שקלים חדשים בגין אי הודעה לכאורה לנוטלי הלוואות, כי חלות הוראות "היתר עיסקא" על הלוואות שנטלו, וכתוצאה מכך, גביית יתר של ריבית פיגורים על הלוואות, מצד הבנק. לטענת המבקשים, הבנק לא מילא אחר התחייבויותיו על פי היתר העיסקא, וחייב את המבקשים בריבית פיגורים גבוהה ב- 10% מהריבית הרגילה. בחודש יולי 2013, הגיש הבנק לבית המשפט את תגובתו לבקשה. בחודש ינואר 2014, ביקשו המבקשים להסתלק מהבקשה, ללא צו להוצאות. בית המשפט נענה לבקשתם ונתן תוקף של פסק דין לבקשתם. בכך הסתיימו ההליכים המשפטיים בתיק.

ח. בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העו"ש המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה, בשלב זה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 3) להלן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ 49 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

3) כנגד הבנק תלויות בקשות לאישור תביעות ותובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

א. 1) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארדי שקלים חדשים נגד 5 הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין ע"י הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח. בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לבית המשפט בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

2) בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארדי שקלים חדשים כנגד הבנק ו-4 בנקים נוספים, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ, בנק אגוד לישראל בע"מ ובנק יהב לעובדי המדינה בע"מ בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מט"ח. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ב. בחודש אוקטובר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-622 מיליוני שקלים חדשים, בגין התניית שירות בשיירות וחיובי ריבית ביתר בקשר להלוואות בערבות מדינה. לטענת המבקשים, כתנאי להעמדת הלוואות בערבות המדינה, בהן המדינה ערבה כלפי הבנק להחזר ההלוואה עד לגובה 70% מסך ההלוואה, מתנה הבנק העמדת פיקדון על ידי הלקוח בגובה של 25% לכל הפחות מסכום ההלוואה. לטענתם, בכך שהבנק למעשה מלווה ללווה 75% בלבד מסכום ההלוואה בעוד שהוא גובה ריביות על מלוא סכום ההלוואה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ג. בחודש אוקטובר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה כנגד הבנק וכנגד בנק לאומי ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית בסכום של 112.5 מיליוני שקלים חדשים, בגין הצבת מצלמות מעקב בעמדות כספומטים, ללא הצבת שילוט מתאים ליידוע הלקוחות בדבר הצבת המצלמות, תוך הפרה לכאורה של פרטיותם. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ד. בחודש מרץ 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בגין חיוב בעמלת מכתב התראה שלא כדין לכאורה ובריבית חריגה בגין חריגה ממסגרת המאושרת בחשבונות, תוך הפרה לכאורה של הוראת ניהול בנקאי 325 בנושא "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב", לטענת התובעת הפרת ההוראה נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מאשר ללקוחותיו חיובים שיכול היה לא לכבדם, שכן אינו רשאי לאפשר ללקוח לחרוג ממסגרת האשראי, ובכך גרם להם לחרוג ממסגרת האשראי. התובעת טוענת כי אין ביכולתה להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים, אולם להערכתה מדובר בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

(4) ביום 26 באפריל 2009 התקבלה בבנק קביעה של הממונה על הגבלים עסקיים לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988, לפיה בין הבנק לבין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, וזאת מראשית שנות ה-90 ועד תחילת חקירת הרשות בעניין, בחודש נובמבר 2004. המדובר בקביעה אזרחית המהווה ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי. ביום 24 במרץ 2010 הגיש הבנק ערר על הקביעה לבית הדין להגבלים עסקיים את תשובתה לערר ביום 22 בפברואר 2011 ביום 18 ביוני 2012 הורה בית הדין על מחיקת חלקים מתשובת הממונה לערר. בין הבנק ויתר הבנקים אשר אליהם מתייחסת התביעה, לבין הממונה על הגבלים העסקיים גובש ונחתם הסדר, המושתת, בין היתר, על ביטול הקביעה ותשלום על ידי הבנק (ויתר הבנקים בהתאמה), סכום אשר יועד תחילה להסדרת תביעות ייצוגיות שענינן הפרת דיני הגבלים עסקיים, לכאורה, בקשר עם גביית עמלות כאמור. ביום 1 במאי 2014 הגיש הממונה על הגבלים העסקיים בקשה לבית הדין להגבלים עסקיים, על מנת שיתן תוקף של צו מוסכם להסדר. לפרטים בדבר התביעה שהוגשה כנגד בהתבסס על הממונה על הגבלים העסקיים, ראה סעיף 2.א' בביאור זה.

(5) בשנים האחרונות התנהלו מגעים בין רשויות ארצות הברית ושוויץ בקשר לאמנת כפל מס בין שתי המדינות הללו. לבקשת רשויות שוויץ, מספר בנקים שוויצרים ובהם בנק המזרחי שוויץ, מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית. בחודש אוגוסט 2013 נמסר לבנק המזרחי שוויץ על ידי הרשויות בארצות הברית, כי נפתחה חקירה הנוגעת לעסקיו. בנק המזרחי שוויץ הביע נכונות לסייע ולשתף פעולה עם הרשויות בארצות הברית בהתאם להוראות החוק והאמנה בין שוויץ לארצות הברית, ואף מסר לרשויות בארצות הברית נתונים סטטיסטיים שנדרשו. בנק המזרחי שוויץ מדווח לרשויות הפיקוח השוויצריות מעת לעת על האירועים שבנדון, והבנק מדווח על כך למפקח על הבנקים, מעת לעת. בנק המזרחי שוויץ יחד עם הבנק מקיים קשר רצוף עם הרשויות בארצות הברית על מנת להגיע עמם למתווה מתאים לקבוצת הבנק. בשלב זה, לא ניתן להעריך את הסיכוי להתממשות הפסד לבנק בגין ההתפתחויות מול הרשויות בחברת הבת שוויץ, או את סכומי החשיפה המתייחסים לכך, או את טווח החשיפה.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית	שקל - מדד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
2,053	-	-	-	-	2,053	חוזי forward
2,177	-	-	-	2,177	-	Swaps
4,230	-	-	-	2,177	2,053	סך הכל
2,177	-	-	-	2,177	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
61,767	46	-	51,703	2,200	7,818	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
6,119	-	1,495	4,624	-	-	אופציות שנכתבו
6,652	-	1,510	5,142	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
15,353	14	-	15,339	-	-	אופציות שנכתבו
13,828	13	-	13,815	-	-	אופציות שנקנו
46,288	-	-	10,999	33,141	2,148	Swaps
150,007	73	3,005	101,622	35,341	9,966	סך הכל
20,148	-	-	-	18,596	1,552	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,252	-	-	1,252	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
19,872	-	10,827	9,045	-	-	אופציות שנכתבו
19,872	-	10,827	9,045	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
301	-	2	-	299	-	אופציות שנכתבו
183	-	49	-	134	-	אופציות שנקנו
3,926	-	3,471	224	231	-	Swaps
45,406	-	25,176	19,566	664	-	סך הכל

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

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

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	סך הכל	
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	חוזים בגין מניות ואחרים		
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	17	17	נגזרי אשראי בהם הבנק ערב
-	-	4,746	-	4,746	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
-	-	4,746	17	4,763	סך הכל
12,019	38,182	125,934	28,181	204,406	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
20	2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	146	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
246	1,157	1,390	225	3,019	שווי הוגן ברוטו חיובי
191	1,390	1,011	7	2,600	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	5	84	162	251	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	42	68	151	261	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל					
266	1,164	1,474	387	3,292	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
71	117	913	387	1,488	
191	1,578	1,079	158	3,007	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
7	145	682	158	993	

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 12 מיליוני שקלים חדשים ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד- המשך					
31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
435	-	-	-	-	435
2,568	-	-	-	-	2,568
3,003	-	-	-	-	435
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,560	-	-	-	-	2,560
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
64,764	38	-	54,168	-	10,558
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
2,626	-	735	1,891	-	-
3,085	-	755	2,330	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
11,598	-	-	11,598	-	-
10,848	-	-	10,848	-	-
55,076	-	-	12,129	40,904	2,043
147,997	38	1,490	92,964	40,904	12,601
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
26,326	-	-	-	24,833	1,493
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
473	-	-	473	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
11,754	26	6,423	5,305	-	-
11,754	26	6,423	5,305	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
691	-	369	117	205	-
610	-	360	136	114	-
4,823	-	4,823	-	-	-
30,105	52	18,398	11,336	319	-

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

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

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך					
31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי חוץ	חוזים	חוזי סחורות סך הכל	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
		מטבע חוץ	בגין מניות ואחרים		
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	164	164	-
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	1,750	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	1,914	164	-
סך הכל					
13,036	43,791	106,050	183,019	254	19,888
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	308	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
237	1,113	144	1,912	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
180	1,398	-	1,594	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	5	177	112	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	2	163	111	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	1	1
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ה. סך הכל					
238	1,118	2,024	3,701	-	321
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
86	172	891	1,470	-	321
שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
180⁽³⁾	1,708	1,705	3,757	1	163
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
8	250	960	1,382	1	163
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) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך						
ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל - מדד	אחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
1,803	-	-	-	-	-	1,803
						חוזי forward
1,900	-	-	-	1,900	-	Swaps
3,703	-	-	-	1,900	1,803	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
1,900	-	-	-	1,900	-	
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
62,217	47	-	52,204	900	9,066	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
6,857	-	2,317	4,540	-	-	אופציות שנכתבו
5,854	-	2,318	3,536	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
12,362	-	-	12,362	-	-	אופציות שנכתבו
12,542	-	-	12,542	-	-	אופציות שנקנו
47,772	-	-	11,027	34,703	2,042	Swaps
147,604	47	4,635	96,211	35,603	11,108	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
21,574	-	-	-	20,082	1,492	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
931	-	-	931	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
22,485	-	15,305	7,180	-	-	אופציות שנכתבו
22,485	-	15,305	7,180	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
589	-	514	-	75	-	אופציות שנכתבו
625	-	560	-	65	-	אופציות שנקנו
3,521	-	3,291	-	230	-	Swaps
50,636	-	34,975	15,291	370	-	סך הכל

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

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

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך					
ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	סך הכל	
שקל - מדד אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	סך הכל	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	17	17	נגזרי אשראי בהם הבנק ערב
-	990	-	-	990	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
-	-	-	17	1,007	סך הכל
12,911	37,873	112,492	39,610	202,950	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
3	7	-	-	10	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	140	-	-	140	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
169	1,082	1,595	335	3,183	שווי הוגן ברוטו חיובי
191	1,320	1,450	17	2,980	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	12	159	253	424	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	41	143	248	432	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל					
172	1,101	1,754	588	3,617	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
48	153	1,049	588	1,839	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
8	167	970	265	1,411	

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 11 מיליוני שקלים חדשים ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 14 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים
		ובנקים מרכזיים				
3,292	896	-	14	424	1,958	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,544)	(16)	-	-	-	(1,528)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(254)	-	-	-	-	(254)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,494	880	-	14	424	176	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,524	-	-	29	94	1,401	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(528)	-	-	-	-	(528)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
996	-	-	29	94	873	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,490	880	-	43	518	1,049	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,007	621	-	-	181	2,205	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,544)	(16)	-	-	-	(1,528)	מכשירים פיננסיים
(530)	-	-	-	-	(530)	בטחון במזומן ששועבד
933	605	-	-	181	147	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 12 מיליוני שקלים חדשים.

(2) 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 הלווה.

(3) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	
		מרכזיים	ובנקים			
3,701	917	-	-	15	2,414	355
						יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,622)	-	-	-	-	(1,622)	-
						הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(531)	-	-	-	-	(531)	-
						הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,548	917	-	-	15	261	355
						סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,803	2,439	-	-	467	1,897	-
						סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(495)	-	-	-	-	(495)	-
						הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
4,308	2,439	-	-	467	1,402	-
						סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
5,856	3,356	-	-	482	1,663	355
						סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,752	725	-	-	-	2,804	223
						יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,622)	-	-	-	-	(1,622)	-
						הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(361)	-	-	-	-	(361)	-
						הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן ששועבד
1,769	725	-	-	-	821	223
						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 שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(2) מתוך זה שוווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים
		מרכזיים	ובנקים			
3,617	904	-	-	681	2,003	29
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(1,627)	-	-	-	-	(1,627)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(184)	(17)	(72)	-	-	(95)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
1,806	887	(72)	(72)	681	281	29
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
3,615	2,038	-	-	-	1,501	76
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
(502)	-	-	-	-	(502)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני						
3,113	2,038	-	-	-	999	76
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים						
4,919	2,925	(72)	(72)	681	1,280	105
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
3,552	823	-	-	388	2,341	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(1,627)	-	-	-	-	(1,627)	-
מכשירים פיננסיים						
(597)	-	-	-	-	(597)	-
בטחון במזומן ששועבד						
1,328	823	-	-	388	117	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

- (1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים.
- (2) 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 הלווה.
- (3) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 14 מיליוני שקלים חדשים.

בתקופה של 3 חודשים שהסתיימה היום 31 במרץ 2014 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של 3 חודשים שהסתיימה היום 31 במרץ 2013 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)					
	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	עד שלושה חודשים
סך הכל	מעל חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד שנה	ועד שנה	ועד שנה
					חוזי ריבית:
12,019	1,768	3,925	5,668	658	שקל - מדד
38,182	13,038	15,686	7,692	1,766	אחר
125,934	5,696	5,923	46,757	67,558	חוזי מטבע חוץ
28,181	-	63	4,025	24,093	חוזים בגין מניות
90	-	-	29	61	חוזי סחורות ואחרים
204,406	20,502	25,597	64,171	94,136	סך הכל

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	עד שלושה חודשים
סך הכל	מעל חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד שנה	ועד שנה	ועד שנה
					חוזי ריבית:
13,036	2,082	2,688	7,253	1,013	שקל - מדד
43,791	14,278	13,217	11,811	4,485	אחר
106,050	6,834	5,371	23,354	70,491	חוזי מטבע חוץ
19,888	-	406	3,379	16,103	חוזים בגין מניות
254	73	91	70	20	חוזי סחורות ואחרים
183,019	23,267	21,773	45,867	92,112	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	עד שלושה חודשים
סך הכל	מעל חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד שנה	ועד שנה	ועד שנה
					חוזי ריבית:
12,911	2,055	3,501	4,949	2,406	שקל - מדד
37,873	13,551	13,466	6,794	4,062	אחר
112,492	6,901	4,360	41,447	59,784	חוזי מטבע חוץ
39,610	-	114	2,413	37,083	חוזים בגין מניות
64	-	-	33	31	חוזי סחורות ואחרים
202,950	22,507	21,441	55,636	103,366	סך הכל

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

(במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
29,682	2,681	23,946	3,055	29,684
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
6,544	298	2,726	3,520	6,519
				ניירות ערך ⁽³⁾
297	-	-	297	297
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
143,232	133,601	9,631	-	141,061
				אשראי לציבור, נטו
302	302	-	-	302
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	35
				השקעות בחברות כלולות
3,280	539 ⁽²⁾	2,304	437	3,280
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,677	1,185	-	492	1,677
				נכסים פיננסיים אחרים
185,049	138,641	38,607	7,801	182,855⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
148,470	117,462	31,008	-	145,701
				פיקדונות הציבור
2,144	2,125	19	-	2,106
				פיקדונות מבנקים
72	72	-	-	61
				פיקדונות הממשלה
19,348	1,906	-	17,442	17,887
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,002	735 ⁽²⁾	2,086	181	3,002
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,987	853	3,133	1	3,987
				התחייבויות פיננסיות אחרות
177,023	123,153	36,246	17,624	172,744⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל ;

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים;

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 43,291 מיליון שקלים חדשים ו-31,864 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'-ד' להלן.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
18,029	1,754	11,501	4,774	18,024	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,381	⁽⁵⁾ 362	⁽⁵⁾ 3,139	5,880	9,374	ניירות ערך ⁽³⁾
194	-	-	194	194	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
131,945	121,482	10,463	-	130,543	אשראי לציבור, נטו
307	307	-	-	307	אשראי לממשלות
34	34	-	-	34	השקעות בחברות כלולות
3,701	⁽²⁾ 1,051	2,290	360	3,701	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,526	⁽⁵⁾ 999	-	⁽⁵⁾ 527	1,526	נכסים פיננסיים אחרים
165,117	125,989	27,393	11,735	⁽⁴⁾163,703	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
132,416	⁽⁵⁾ 96,720	35,696	-	⁽⁵⁾ 130,117	פיקדונות הציבור
2,100	2,075	25	-	2,054	פיקדונות מבנקים
110	110	-	-	98	פיקדונות הממשלה
16,209	2,203	-	14,006	14,845	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,752	⁽²⁾ 1,351	2,173	228	3,752	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,533	566	2,967	-	3,533	התחייבויות פיננסיות אחרות
158,120	103,025	40,861	14,234	⁽⁴⁾154,399	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל; רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים; רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 37,830 מיליון שקלים חדשים ו-29,745 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.
- (5) סווג מחדש.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
26,063	3,118	19,878	3,067	26,060	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,011	298	2,491	4,222	7,000	ניירות ערך ⁽³⁾
70	-	-	70	70	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
140,129	130,354	9,775	-	138,565	אשראי לציבור, נטו
305	305	-	-	305	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,606	536 ⁽²⁾	2,362	708	3,606	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,040	1,132	-	908	2,040	נכסים פיננסיים אחרים
179,259	135,778	34,506	8,975	177,681⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
143,591	111,891	31,700	-	141,244	פיקדונות הציבור
2,077	2,035	42	-	2,041	פיקדונות מבנקים
74	74	-	-	62	פיקדונות הממשלה
17,708	2,024	-	15,684	16,443	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,538	732 ⁽²⁾	2,417	389	3,538	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,635	1,429	3,185	21	4,634	התחייבויות פיננסיות אחרות
171,623	118,185	37,344	16,094	167,962⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 41,640 מיליון שקלים חדשים ובסך 32,478 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן: 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב ומלוות			
2,960	-	2,592	368
51	-	-	51
124	-	-	124
224	176	48	-
21	-	-	21
109	23	86	-
של ממשלת ישראל			
של ממשלות זרות			
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל			
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
של אחרים בישראל			
של אחרים זרים			
ניירות ערך למסחר			
1,089	-	-	1,089
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
297	-	-	297
287	-	-	287
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
שקל מדד			
266	146	120	-
אחר			
1,164	68	1,096	-
חוזי מטבע חוץ			
1,474	318	1,007	149
חוזים בגין מניות			
375	7	80	288
חוזי סחורות ואחרים			
1	-	1	-
492	-	-	492
נכסים פיננסיים אחרים			
12	12	-	-
8,946	750	5,030	3,166
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
287	-	-	287
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
שקל מדד			
191	11	180	-
אחר			
1,578	178	1,400	-
חוזי מטבע חוץ			
1,079	467	502	110
חוזים בגין מניות			
153	78	4	71
חוזי סחורות ואחרים			
1	1	-	-
1	-	-	1
התחייבויות פיננסיות אחרות			
5	5	-	-
3,295	740	2,086	469
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן :

1. על בסיס חוזר ונשנה – המשך

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות				
4,828	-	2,905	1,923	של ממשלת ישראל
64	-	-	64	של ממשלות זרות
124	-	-	124	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
330	221	109	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
37	-	-	37	של אחרים בישראל
165	30	125	10	של אחרים זרים
5	-	-	5	מניות
ניירות ערך למסחר				
2,583	-	-	2,583	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
194	-	-	194 ⁽²⁾	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
393	-	-	393	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
238	92	146	-	שקל מדד
1,118	214	904	-	אחר
2,023	610	1,240	173	חוזי מטבע חוץ
321	134	-	187	חוזים בגין מניות
1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
527	-	-	527 ⁽²⁾	נכסים פיננסיים אחרים
12,954	1,302	5,429	6,223	סך כל הנכסים
התחייבויות				
393	-	-	393	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
180	6	174	-	שקל מדד
1,707	353	1,354	-	אחר
1,700	870	645	185	חוזי מטבע חוץ
164	121	-	43	חוזים בגין מניות
1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
5	5	-	-	אחר
4,150	1,356	2,173	621	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(2) סווג מחדש.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה - המשך

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב ומלוות			
3,017	-	2,358	659
82	-	-	82
124	-	-	124
224	176	48	-
23	-	-	23
109	24	85	-
ניירות ערך למסחר			
1,552	-	-	1,552
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
70	-	-	70
278	-	-	278
אשראי בגין השאלות בין לקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
172	56	116	-
שקל מדד			
1,101	67	1,034	-
אחר			
1,754	321	1,211	222
חוזי מטבע חוץ			
577	91	-	486
חוזים בגין מניות			
2	1	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
908	-	-	908
נכסים פיננסיים אחרים			
11	11	-	-
סך כל הנכסים			
10,004	747	4,853	4,404
התחייבויות			
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
278	-	-	278
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
191	11	180	-
שקל מדד			
1,501	134	1,367	-
אחר			
1,593	503	869	221
חוזי מטבע חוץ			
251	83	-	168
חוזים בגין מניות			
2	1	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
21	-	-	21
התחייבויות פיננסיות אחרות			
14	14	-	-
סך כל ההתחייבויות			
3,851	746	2,417	688

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה – המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014		31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן				
רווחים	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
				אשראי פגום שגבייתו מותנית
29	143	143	-	בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן				
רווחים	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
				אשראי פגום שגבייתו מותנית
1	120	120	-	בביטחון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		31 בדצמבר 2013 (מבוקר)		
שווי הוגן				
הפסדים	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
				אשראי פגום שגבייתו מותנית
(21)	188	188	-	בביטחון

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)									
		רווחים (הפסדים) נטו שמומש/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾							
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2013	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	
						כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
(8)	221	-	-	-	-	-	(8)	229	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	30	-	-	-	-	-	(1)	31	של אחרים זרים
(1)									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
חוזי ריבית:									
154	92	30	(17)	-	1	-	(23)	101	שקל מדד
149	214	-	(5)	-	4	-	42	173	אחר
368	610	-	(113)	-	192	-	38	493	חוזי מטבע חוץ
4	134	-	(11)	-	39	-	22	84	חוזים בגין מניות
-	1	-	(1)	-	1	-	-	1	חוזי סחורות ואחרים
666	1,302	30	(147)	-	237	-	70	1,112	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים									
נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
(7)	6	3	(43)	-	1	-	(3)	48	שקל מדד
(75)	353	-	(39)	-	9	-	58	325	אחר
(443)	870	-	(348)	-	331	-	178	709	חוזי מטבע חוץ
(3)	121	-	(14)	-	39	-	28	68	חוזים בגין מניות
-	1	-	(2)	-	1	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	-	-	-	-	1	4	אחר⁽³⁾
(528)	1,356	3	(446)	-	381	-	262	1,156	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	
						ברוח	בדוח רווח והפסד בהון		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
									של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
(12)	176	-	(40)	-	-	-	(13)	229	
(2)	24	-	-	(5)	-	-	(2)	31	של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
									שקל מדד
65	56	80	(65)	-	4	-	(64)	101	
38	67	-	(154)	-	5	-	43	173	אחר
189	321	-	(964)	-	466	-	326	493	חוזי מטבע חוץ
-	91	-	(185)	-	76	-	122	78	חוזים בגין מניות
1	1	-	(4)	-	2	-	2	1	חוזי סחורות ואחרים
-	11	-	-	-	-	-	5	6	אחר
279	747	80	(1,412)	(5)	553	-	419	1,112	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
									שקל מדד
(1)	11	13	(51)	-	7	-	(6)	48	
3	134	-	(297)	-	11	-	95	325	אחר
(422)	503	-	(1,233)	-	791	-	236	709	חוזי מטבע חוץ
-	83	-	(169)	-	76	-	108	68	חוזים בגין מניות
(1)	1	-	(4)	-	3	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	14	-	(4)	-	4	-	10	4	אחר
(421)	746	13	(1,758)	-	892	-	443	1,156	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל		טווח		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2014	מאוחד
ניירות ערך זמינים למכירה:							
איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים							
5.00%	5.00%			שיעור הבראה	הערכת שיעור הבראה	5	
1.17%	0.37%-1.39%			הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	171	CLN
5.01%	3.84%-5.31%			שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים	23	איגרות חוב של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
1.54%	1.53%-1.56%			ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	119	חוזי ריבית - שקל מדד
22.09%	8.49%-33.54%			סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	12	חוזים בגין מניות
1.84%	1.20%-3.10%			איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	420	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
1.53%	1.53%-1.56%			ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	10	חוזי ריבית - שקל מדד
1.95%	1.20%-3.10%			איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	730	אחר

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בניסיונות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיעודו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2014	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014	ניירות ערך זמינים למכירה
510	9	
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013	ניירות ערך זמינים למכירה
1,454	-	
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ניירות ערך זמינים למכירה
850	21	

ביאור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾			
6,066	1,295	926	מאשראי לציבור
9	2	3	מאשראי לממשלה
172	42	36	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
42	12	8	מפיקדונות בבנקים
1	1	1	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
152	61	17	מאיגרות חוב
6,442	1,413	991	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית			
2,153	465	235	על פיקדונות הציבור
4	1	1	על פיקדונות הממשלה
35	11	6	על פיקדונות מבנקים
786	134	36	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,978	611	278	סך כל הוצאות הריבית
3,464	802	713	סך הכנסות ריבית, נטו
25	3	(26)	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב			
23	6	7	מוחזקות לפדיון
112	47	6	זמינות למכירה
17	8	4	למסחר
152	61	17	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2013	2013	2014
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
-	(1)	-
(548)	(32)	83
(548)	(33)	83
2. מהשקעה באיגרות חוב⁽³⁾		
52	5	19
(1)	-	-
51	5	19
3. הפרשי שער, נטו		
525	141	(52)
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
1	3	-
(3)	-	-
1	-	2
(1)	3	2
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
27	116	52

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2013	2013	2014
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽¹⁾		
(51)	(86)	20
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
20	(15)	19
רווחים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
18	18	(10)
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
(13)	(83)	29
סך הכל מפעילויות מסחר⁽²⁾		
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת		
מסחר, לפי חשיפת סיכון		
45	4	10
חשיפת ריבית		
(80)	(102)	4
חשיפת מטבע חוץ		
13	17	19
חשיפה למניות		
9	(2)	(4)
חשיפה לסחורות ואחרים		
(13)	(83)	29
סך הכל		

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(2) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 10.ד.

ביאור 12 - מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
466	10	124	47	144	(78)	713	מחיצוניים
(17)	4	(1)	(6)	42	(22)	-	בינמגזרי
449	14	123	41	186	(100)	713	סך הכל הכנסות ריבית נטו
2	-	-	-	5	74	81	הכנסות מימון שאינן מריבית
177	14	55	13	65	33	357	עמלות והכנסות אחרות
628	28	178	54	256	7	1,151	סך הכנסות
4	-	15	1	(27)	2	(5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות							
436	19	126	16	50	80	727	מחיצוניים
(24)	2	(11)	16	21	(4)	-	בינמגזרי
412	21	115	32	71	76	727	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
212	7	48	21	212	(71)	429	רווח לפני מיסים
79	3	17	7	78	(26)	158	הפרשה למיסים על הרווח
133	4	31	14	134	(45)	271	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
רווח נקי:							
133	4	31	14	134	(44)	272	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	-	-	-	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
125	4	31	14	134	(44)	264	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)							
9.8%	17.5%	27.9%	13.9%	18.0%	-	11.0%	
104,013	1,989	7,737	4,474	25,017	36,629	179,890	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	60	60	מזה: השקעות בחברות כלולות
63,895	7,581	9,668	3,820	43,742	43,112	171,818	יתרה ממוצעת של התחייבויות
62,465	779	5,505	4,768	37,370	5,015	115,902	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות							
35,228	9,244	6,567	3,793	64,063	67,780	186,675	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽²⁾
105,140	975	8,052	4,499	22,395	-	141,061	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
61,043	7,603	9,818	3,877	44,794	18,566	145,701	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,307	7	181	378	213	-	21,086	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בני הול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
349	6	102	36	155	-	648	מרווח מפעילות מתן אשראי
86	8	14	3	24	-	135	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14	-	7	2	7	(100)	(70)	אחר
449	14	123	41	186	(100)	713	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי ⁽³⁾	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית ⁽³⁾	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽³⁾	
							הכנסות ריבית נטו:
802	(210)	113	49	149	(1)	702	מחיצוניים
-	235	58	(8)	(34)	16	(267)	בינמגזרי
802	25	171	41	115	15	435	סך הכל הכנסות ריבית נטו
33	24	10	-	-	-	(1)	הכנסות מימון שאינן מריבית
373	26	62	15	61	15	194	עמלות והכנסות אחרות
1,208	75	243	56	176	30	628	סך הכנסות
34	1	16	(7)	3	(3)	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
							הוצאות תפעוליות ואחרות
717	69	54	16	119	22	437	מחיצוניים
-	4	19	14	(11)	-	(26)	בינמגזרי
717	73	73	30	108	22	411	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
457	1	154	33	65	11	193	רווח לפני מיסים
164	1	55	12	23	4	69	הפרשה למיסים על הרווח
293	-	99	21	42	7	124	רווח לאחר מיסים
							חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(2)	(2)	-	-	-	-	-	רווח נקי:
291	(2)	99	21	42	7	124	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	-	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
280	(2)	99	21	42	7	113	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
							תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
13.1%	-	13.5%	20.6%	42.2%	32.8%	10.5%	
158,236	25,267	25,211	4,667	7,621	1,955	93,515	יתרה ממוצעת של נכסים
61	61	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
149,254	38,921	34,259	3,319	8,760	6,833	57,162	יתרה ממוצעת של התחייבויות
107,692	5,603	35,824	5,084	5,311	1,106	54,764	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
							יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
80,273	80,273	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽²⁾
175,622	67,131	61,328	3,731	5,572	8,385	29,475	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
130,543	-	22,312	4,631	7,371	1,191	95,038	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
130,117	17,223	35,986	3,485	8,396	6,267	58,760	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
20,582	-	268	198	200	7	19,909	

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
578	-	145	35	91	7	300	מרווח מפעילות מתן אשראי
169	-	22	4	17	7	119	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
55	25	4	2	7	1	16	אחר
802	25	171	41	115	15	435	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(3) סוג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי ⁽²⁾	בנקאות עסקית ⁽²⁾	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽²⁾	
3,464	(1,263)	419	190	444	(15)	3,689	הכנסות ריבית נטו:
-	1,488	299	(24)	22	70	(1,855)	מחיצוניים
3,464	225	718	166	466	55	1,834	בינמגזרי
14	(28)	32	1	-	2	7	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1,485	130	223	59	248	54	771	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,963	327	973	226	714	111	2,612	עמלות והכנסות אחרות
288	(1)	(17)	(5)	72	-	239	סך הכנסות
2,957	299	211	68	501	76	1,802	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	11	81	65	(52)	10	(115)	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,957	310	292	133	449	86	1,687	מחיצוניים
1,718	18	698	98	193	25	686	בינמגזרי
592	6	241	35	66	8	236	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
1,126	12	457	63	127	17	450	רווח לפני מיסים
(4)	(4)	-	-	-	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
1,122	8	457	63	127	17	450	רווח לאחר מיסים
(44)	-	-	-	-	-	(44)	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1,078	8	457	63	127	17	406	רווח נקי:
							לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
11.5%	5.4%	14.1%	13.9%	26.3%	18.8%	8.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
168,758	30,559	26,686	4,689	7,511	1,814	97,399	יתרה ממוצעת של נכסים
60	60	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
158,952	38,490	38,412	3,505	8,862	7,002	62,681	יתרה ממוצעת של התחייבויות
110,305	5,366	36,110	5,028	5,363	1,007	57,431	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
82,642	82,642	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
173,964	61,525	62,203	3,806	6,420	8,604	31,406	יתרה ממוצעת של ניירות ערך ⁽³⁾
138,565	-	22,157	4,517	7,667	956	103,268	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
141,244	17,032	43,467	3,408	9,517	7,027	60,793	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,727	-	230	284	198	7	20,008	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
2,435	-	582	143	377	23	1,310	מרווח מפעילות מתן אשראי
660	-	96	16	63	30	455	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
369	225	40	7	26	2	69	אחר
3,464	225	718	166	466	55	1,834	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סווג מחדש.

(3) כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מעניק להן שירותי תפעול, אך לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
(בלתי מבוקר)						
11	1	12	3	(3)	12	12
1	-	1	5	-	(4)	שינוי נטו במהלך התקופה
12	1	13	8	(3)	8	יתרה ליום 31 במרץ 2014
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013						
(בלתי מבוקר)						
-	3	3	3	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
13	-	13	-	(1)	14	שינוי נטו במהלך התקופה
13	3	16	3	(1)	14	יתרה ליום 31 במרץ 2013
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013						
(מבוקר)						
-	3	3	3	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
11	(2)	9	-	(3)	12	שינוי נטו במהלך התקופה
11	1	12	3	(3)	12	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר - המשך

ב. השינויים במרכיבי הרווח הכולל האחר המצטבר לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2014		
(בלתי מבוקר)		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי הרווח הכולל האחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
8	(5)	13
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן		
(12)	7	(19)
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾		
(4)	2	(6)
שינוי נטו במהלך התקופה		
התאמות מתרגום		
התאמות מתרגום דוחות כספיים		
-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה		
-	-	-
גידור תזרימי מזומנים		
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים		
6	(4)	10
(רווחים) הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾		
(1)	1	(2)
5	(3)	8
שינוי נטו במהלך התקופה		
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה		
1	(1)	2
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
-	-	-
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		
1	(1)	2

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 11 א.2.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 10 ג.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2013			2013			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
44	(29)	73	17	(9)	26	
(32)	19	(51)	(3)	2	(5)	
12	(10)	22	14	(7)	21	
(3)	-	(3)	(1)	-	(1)	
(3)	-	(3)	(1)	-	(1)	
3	(2)	5	-	-	-	
(3)	2	(5)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
9	(10)	19	13	(7)	20	
2	(1)	3	-	-	-	
11	(11)	22	13	(7)	20	

ביאור 14 - עניינים אחרים

- א. ביום 26 בינואר 2014, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 35 ו-36, צמודות מדד) בסך כולל של 1,650 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, על פי תשקיף המדף מיום 30 ביולי 2013, תמורת 1,690 מיליוני שקלים חדשים. התמורה שגויסה בהנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.
- ב. ביום 30 בדצמבר 2013 נדונו ואושרו בישיבת ועדת התגמול תנאי המענק החד פעמי ליושב ראש הדירקטוריון הקודם, בגין שנת 2012. כמו כן, ביום 17 בפברואר 2014 נדונו ואושרו תנאי המענק על ידי דירקטוריון הבנק בכפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק.
- ביום 25 במרץ 2014 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את המענק החד פעמי בגובה 615 אלפי שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי מיום 25 במרץ 2014, אסמכתא 2014-01-023394. אזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המיידית הנזכר לעיל.
- ג. דירקטוריון הבנק אישר ביום 4 במאי 2014, בהתאם להמלצת ועדת התגמול מיום 29 באפריל 2014, מדיניות תגמול עדכנית לנושאי המשרה בבנק, וזאת בעקבות פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, בנובמבר 2013. אישור המדיניות כפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי שפרסם הבנק ביום 4 במאי 2014 (אסמכתא 2014-01-056838). אזכור זה, מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע שפורט בסעיף 1 לדוח המיידית האמור.
- ד. תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי של הבנק, אשר מכהן בתפקידו זה החל מיום 16 באוגוסט 2013, אושרו על ידי ועדת התגמול ביום 29 באפריל 2014 וכן אושרו על ידי דירקטוריון הבנק בישיבתו ביום 4 במאי 2014. תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי כפופים לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ולאישור מדיניות התגמול של נושאי המשרה. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי שפרסם הבנק ביום 4 במאי 2014 (אסמכתא 2014-01-056838). אזכור זה, מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע שפורט בסעיף 2 לדוח המיידית האמור.
- ה. ביום 29 באפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 5,921,340 כתיבי אופציה עבור 330 ניצעים, שאינם נושאי משרה, ואשר הינם עובדי הבנק ועובדים של חברות בנות של הבנק. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק.
- כתבי האופציה הוקצו במנה אחת, הניתנת למימוש החל מתום שנה ממועד ההקצאה ועד תום שנתיים ותשעים יום ממועד ההקצאה, בכפוף לשיעור תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק. כמפורט בביאור 16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיוענקו לניצעים, על פי התכנית הינו 36.6 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן והתאמה לדיבידנדים או למניות הטבה שיחולקו על ידי הבנק. מחיר המימוש נקבע על פי שער הנעילה של מניה של הבנק בבורסה ביום 28 באפריל 2013, יום המסחר האחרון שקדם ליום בו אישר הדירקטוריון את התכנית. השווי ההוגן (ערך ההטבה התיאורטי) של כתב אופציה בודד הכלול בכל אחת מן המנות של כתבי האופציה הנוספים שאושרו, חושב בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2 על פי מודל בלאק ושולס.

ביאור 14 - עניינים אחרים

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בהקצאה זו, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2, הסתכם בכ-17 מיליוני שקלים חדשים (כ-20 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שכר). סכום זה נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה של כתבי האופציה. לפרטים נוספים, ראה ביאור 16 א לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

במתאר ההצעה לעובדים מיום 29 באפריל 2013, נקבע כי חישוב "השיעור של תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק" ייעשה בהתחשב בשניים אלה:

- הפרשה שנרשמה בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2009, בשל פרישת עובדים, תיפרס באופן לינארי, לשנים 2010 עד 2015 ותופחת מהרווח הנקי מפעולות רגילות;
- לסכום הרווח הנקי מפעולות רגילות ייוסף סכום ההפרשה (לאחר מס) שיירשם בדוחות הכספיים של הבנק למחצית הראשונה של שנת 2013, המסתיימת ביום 30 ביוני 2013, בגין יתרת ההפרשה הקבוצתית של הבנק להפסדי אשראי בשל הלוואות לדיוור, וזאת, עד לשיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות, ליום הדיווח בדוחות הכספיים האמורים, הכל בהתאם לעדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיוור, שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים, ביום 21 במרץ 2013.

בהתאם לכך, שיעור התשואה השנתי לשנת 2013 לצורך תכנית האופציות, יהיה 12.6% במקום 11.5% שהינו השיעור שפורסם בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2013.

