

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

תמצית דוחות כספיים

30 בספטמבר 2014

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

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 24 בנובמבר 2014, הוחלט לאשר את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2014. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2013 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 27 בפברואר 2014 (מספר אסמכתא 2014-01-000774).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ובעיקר התפתחויות המשבר הפיננסי העולמי ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה". השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2014. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

התפתחויות כלכליות

כלכלת ישראל

התוצר המקומי הגולמי, במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת עונתיות, ירד ברבעון השלישי של שנת 2014 ב-0.4% בחישוב שנתי, וזאת לאחר עלייה של 2.2% ברבעון השני ועלייה של 3.2% ברבעון הראשון של שנת 2014. נתוני הצמיחה השלילית ברבעון השלישי משקפים את השפעת מבצע "צוק איתן" על התוצר. הירידה בתוצר נבעה בעיקר מקיטון בהשקעות בנכסים קבועים, בייצוא סחורות ושירותים ללא ילומים וללא חברות הזנק ומעליות בהוצאות לצריכה פרטית והוצאות לצריכה ציבורית. בחודש יוני עדכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את התחזית המקרו-כלכלית לפיה צמיחת התוצר בשנת 2014 צפויה להסתכם ב-2.3%, בהשוואה ל-2.9% בתחזית הקודמת.

תעסוקה וצריכה פרטית

לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע ברבעון השלישי של שנת 2014 עמד על 6.4%, לעומת 6.1% ברבעון הקודם. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד ברבעון השלישי של שנת 2014 על 64.3% בדומה לנתון ברבעון הקודם. נתוני הלמ"ס לגבי כמות המשרות הפנויות לחודש ספטמבר 2014 מצביעים על עלייה של 1.7% מול חודש קודם. יצוין כי בענף הבינוי הייתה הירידה הגדולה ביותר במספר המשרות הפנויות (ביקוש לעובדים). נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק (כולל מזון) בניכוי עונתיות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 מצביעים על עלייה של 2.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין

הגרעון המסחרי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בכ-4.3 מיליארדי ש"ח בממוצע לחודש, שהם כ-51.7 מיליארדי ש"ח במונחים שנתיים לעומת 51.3 מיליארדי ש"ח בשנת 2013 ו-70.4 מיליארדי ש"ח ב-2012. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 התחזק השקל (שער ממוצע) אל מול האירו, ונחלש למול הדולר, הפר"ש, הליש"ט והיין. ביחס לשערי סוף תקופה התחזק השקל אל מול האירו והפר"ש בשיעורים של 2.6% ו-0.7% בהתאמה. מנגד, נחלש השקל אל מול הדולר, הליש"ט והיין בשיעורים של 6.0%, 3.7% ו-1.8% בהתאמה.

מדיניות פיסקאלית

נתוני ביצוע תקציב המדינה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 מסתכמים בגרעון תקציבי בסך כ-10.5 מיליארדי ש"ח לעומת כ-14.0 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת כ-33.2 מיליארדי ש"ח בשנת 2013 כולה. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים עלה לכ-2.7% מהתמ"ג. בחודשים ינואר-ספטמבר חלה עלייה נומינלית של 6.6% בגביית המיסים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. חלק משמעותי בעליה בגביית המיסים בתקופה נובע מהעלאת מס החברות והמע"מ (מס חברות החל מ-1 בינואר 2014 ומע"מ החל מ-1 בספטמבר 2013) ומעליה בגביית המיסים משוק ההון ומיסי מקרקעין אך גם מתקבולים חד פעמיים ומירידה חדה בהחזרי המס.

מחירים ומדיניות מוניטארית

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ירד מדד המחירים לצרכן הכללי ב-0.3 נקודות האחוז, והמדד ללא דיור ירד ב-1.4 נקודות האחוז. ב-12 החודשים האחרונים ירד מדד המחירים לצרכן הכללי ב-0.3 נקודות האחוז, והמדד ללא דיור ירד ב-1.2 נקודות האחוז. על פי נתוני המגמה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, הירידה במדד המחירים לצרכן הכללי הגיעה ל-0.6 נקודות האחוז בעוד שמדד המחירים ללא דיור ירד ב-1.8 נקודות האחוז.

במהלך חודש אוקטובר פרסמה הוועדה המוניטארית של בנק ישראל את החלטתה להותיר את ריבית בנק ישראל לחודש נובמבר 2014 ברמה של 0.25% - הרמה הנמוכה ביותר מזה חמש שנים. ההחלטה על הותרת הריבית ללא שינוי התבססה על נתוני סביבת האינפלציה הנמוכה מגבולות היעד (3%-1%) מתוך מטרה להחזיר את האינפלציה אל גבולות היעד ב-12 החודשים הקרובים.

שוק ההון

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 התאפיין המסחר בשוקי המניות והאג"ח במגמה חיובית. חלק ממדדי המניות בשווקים המפותחים ובבורסה בתל אביב הגיעו בתקופה זו לרמות שיא היסטוריות או קרוב לכך, בהתאם למגמה העולמית אשר ניזונה מסביבת הריבית הנמוכה מזה תקופה ארוכה.

המחזור היומי הממוצע במניות מתחילת שנת 2014 הסתכם בכ-1.2 מיליארד שקל, והיה גבוה במעט מהמחזור בתקופה המקבילה אשתקד. מתחילת השנה עלו מדדי "ת"א 25" ו-"ת"א 100" בשיעור של 10% ו-8%, בהתאמה. בין הגורמים החיוביים העיקריים שהשפיעו על מגמת המסחר בשוק ההון המקומי בחודשים האחרונים הייתה סביבת הריבית הנמוכה ועודפי הנזילות בשוק.

מתחילת השנה גויסו בשוק המניות בת"א כ-6.2 מיליארדי ש"ח לעומת כ-4.7 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וכ-6.1 מיליארדי ש"ח בשנת 2013 כולה.

נתוני תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בשוק אגרות החוב מתאפיינים במגמה חיובית בכלל המדדים. עלייה של 6.5% במדד אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד המחירים לצרכן, עלייה של 8.0% באגרות חוב ממשלתיות בריבית קבועה, עלייה של 4.0% במדד אגרות חוב חברות צמודות מדד ועלייה של 5.0% במדד אגרות חוב חברות הצמודות למט"ח.

מתחילת שנת 2014 גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים כ-46.0 מיליארדי ש"ח באמצעות הנפקות אג"ח, לעומת כ-27.5 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

רמת המרווחים בשוק האג"ח עשויה להצביע על תמחור חסר של הסיכונים. קרנות נאמנות המתמחות באג"ח המשיכו במגמת הגדלת הצבירה, אם כי בהיקפים נמוכים. רמתן הנמוכה של הריביות בארץ ובעולם הגדילה את האטרקטיביות של אפיק השקעה זה.

על רקע הקיטון בגרעון הממשלתי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, הסתכם הגיוס הממשלתי נטו מתחילת השנה בכ-4.6 מיליארדי ש"ח לעומת גיוס נטו של כ-10.9 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בניה ונדל"ן

על רקע מבצע צוק איתן ודחיית חוק מע"מ אפס, גם ברבעון השלישי של השנה נשמרה רמת הביקוש הנמוכה יחסית לדירות חדשות ועמדה על ממוצע חודשי של כ-2,913 יח"ד בלבד. ירידה בשיעור של כ-12% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, בהמשך לירידה שנרשמה כבר ברבעון השני של השנה. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה ירידה של 15.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. האופן בו מתנהל תהליך החקיקה המלווה את חוק מע"מ אפס מגביר את אי הודאות בשוק הדיור, כשבמקביל נמשכת העלייה במספר הדירות החדשות שנותרו למכירה העומדות על כ-26.9 אלף יחידות נכון לסוף ספטמבר 2014.

ממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי ברבעון השלישי לשנת 2014 עמד על כ-4.34 מיליארד ש"ח, לעומת ממוצע של 4.44 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ביצועי המשכנתאות הסתכמו ברבעון השלישי של השנה בכ-13 מיליארד ש"ח לעומת 13.3 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. יתרת החוב לדיוור - של משקי הבית עלתה בכ-1.5 מיליארד ש"ח, ועמדה בסוף אוגוסט על כ-298 מיליארדי ש"ח והיוותה כ-70% מחובם של משקי הבית.

נוכח הגידול בחלק האשראי לדיוור מסך האשראי הבנקאי, פרסם בנק ישראל בחודש ספטמבר תיקון להוראה לפיה הבנקים ידרשו להגדיל את כריות ההון כנגד תיק האשראי לדיוור. ההוראה תחייב את הבנקים להקצות הון נוסף עבור הלוואות לדיוור אותם הם מעניקים. (לפרטים ראה להלן פרק "עדכוני חקיקה").

כלכלה עולמית

גוברים החששות מפני התמתנות נוספת בכלכלה העולמית על רקע גידול באי-הוודאות ובתנודתיות בשווקים השונים. על רקע זה הפחיתה קרן המטבע הבינ-לאומית את תחזית הצמיחה העולמית ל-2014 ב-0.2 נקודות אחוז ל-3.8%. התחזית לצמיחת הסחר העולמי הופחתה ב-0.3 נקודות אחוז ל-5% במקביל לירידה בנתון הסחר העולמי באוגוסט.

ארה"ב – שיעור האבטלה בחודש ספטמבר ירד ב-0.2 נקודות אחוז ועמד על 5.9% - הרמה הנמוכה ביותר מאז פרוץ המשבר הכלכלי, וזאת בהמשך למגמת הירידה בשיעור האבטלה מתחילת השנה. למרות השיפור בשוק העבודה, מרבית המצטרפים לשוק העבודה משתכרים שכר נמוך או במשרות חלקיות, והשכר גדל בקצב מתון וממשיך להכביד על התאוששות הצריכה הפרטית. עם זאת, נתון הצמיחה החזוי בארה"ב לרבעון השלישי עומד על שיעור של כ-3.5% ומצביע על המשך ההתאוששות בצמיחה. הגידול בצמיחה מיוחס בעיקר לגידול בהוצאות צרכנים, צמיחת עסקים קטנים והייצור המקומי. אולם ברקע הדולר ממשיך להתחזק מול סל המטבעות העיקריים (DXY), והתפתחות זו עשויה להעיב על התאוששות הכלכלה האמריקאית. החולשה בסביבה הכלכלית העולמית, והתבטאויותיהם של ראשי הבנק המרכזי האמריקאי, הביאו לשינוי בהערכת השווקים לגבי המועד שבו יחלו להעלות את הריבית בארה"ב. כעת צופים כי הוא יידחה, לסביבות אוקטובר 2015. במקביל, תוכנית ההרחבה הכמותית הגיע לסיימה, והחל מחודש נובמבר 2014 יימנע הבנק מלבצע רכישות בשווקים.

אירופה – צמיחת התמ"ג ברבעון השני הסתכמה ב-0.1%. כלכלת גרמניה נחלשת, וכלכלות צרפת ואיטליה מתקשות להתאושש. התחזית של קרן המטבע לצמיחת הגוש בשנת 2015 הופחתה ב-0.2 נקודות אחוז ל-1.3%. סקרי החברות ומדדי הציפיות ממשיכים להיחלש ולהצביע על סנטימנט שלילי. שיעור האבטלה נותר ברמה גבוהה - 11.5%. שיעור האינפלציה השנתי ירד לשפל חדש של 0.3% המחזק את החשש מפני מעבר לדפלציה. הבנק המרכזי פרסם בחודש אוקטובר את פרטיה של התכנית לרכישת נכסים, וזו התקבלה בשווקים באכזבה מסוימת היות ולא נכללו בה יעדים כמותיים. במהלך חודש אוקטובר פרסם הבנק המרכזי את תוצאות מבחני הלחץ שנערכו ל-123 בנקים בגוש האירו, על פי תוצאות מבחני הלחץ כ-24 בנקים כשלו בו.

שווקים מתעוררים – קצב צמיחת המשק הסיני מתייזב, וברבעון השלישי 2014 של השנה עמד על 7.3%. קצב הצמיחה הנמוך ביחס לרבעונים קודמים, הושפע בעיקר מחולשה בייצור התעשייתי, האטה בגידול האשראי וקיטון בהשקעות בנכסים. ברקע נמשכת הירידה במחירי הנדל"ן. בברזיל נמשך חוסר היציבות, כאשר התמ"ג נסוג ב-0.9% ברבעון השני לשנת 2014 ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. שיעור האבטלה שומר על יציבות, ועמד על שיעור של כ-4.9% בחודש ספטמבר 2014. בהודו הצביעו הנתונים על מגמה מעורבת, כאשר התמ"ג צמח בשיעור של כ-1.2% ברבעון השני לשנת 2014.

רווח ורווחיות (מאוחד)

הרבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם ברווח נקי של 32 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השלישי של שנת 2014 הסתכמה ב- 5.3% לעומת 6.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים לרבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם בסך 49 מיליון ש"ח לעומת 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 29%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.1% לעומת 6.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים שהשפיעו על הרווח ברבעון השלישי של שנת 2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

- קיטון בסך של 33 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי (בעיקר בגין ירידת ריבית בנק ישראל).
- קיטון בסך של 20 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של 17 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.
- קיטון בסך של 7 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- עליה בשיעור ההפרשה למסים מכ- 10.5% ל- 34.7%, שיעור המס החרוג אשתקד נובע בעיקר בשל השפעת עדכון צו מס ערך מוסף.

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ברווח נקי של 92 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב- 5.2% לעומת 6.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים שהשפיעו על הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

- קיטון בסך של 77 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי (בעיקר בגין ירידת ריבית בנק ישראל).
- קיטון בסך של 57 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של 18 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.
- קיטון בסך של 3 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- עליה בשיעור ההפרשה למסים מכ- 25.9% ל- 34.3%, שיעור המס החרוג אשתקד נובע בעיקר בשל השפעת עדכון צו מס ערך מוסף.

הרווח לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 140 מיליון ש"ח לעומת 139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 7.9% לעומת 8.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למיסים

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 427 מיליון ש"ח לעומת 504 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 15%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2013			2014			
יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	הכנסות/הוצאות ריבית	הכנסות/הוצאות שיעור	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	הכנסות/הוצאות ריבית	הכנסות/הוצאות שיעור	
		%			%	
						מטבע ישראלי לא צמוד
						סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד מדד
						סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
						מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
						סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
						סך פעילות בישראל
						סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

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

במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.50% לעומת 1.60% בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו 0.66% לעומת 0.82% בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין כי בתקופה הנוכחית עלה המדד הידוע בכ-0.1% בהשוואה לעלית מדד של כ-2% בתקופה המקבילה אשתקד. במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.61% לעומת 2.35% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול הושפע בין היתר מהפרשי שער בגין ריבית שנזקפו להכנסות ריבית ושהיו גבוהים יותר בתקופה הנסקרת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.44% לעומת 1.64% בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר בסך היתרות הממוצעות לא חל שינוי מהותי.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	
מיליוני ש"ח		
70	32	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(71)	(49)	גביית חובות שהופרשו בעבר
27	(14)	(הכנסה) הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי ⁽²⁾
26	(31)	(הכנסה) הוצאה בגין הפסדי אשראי

(1) לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.

(2) ההפרשה הקבוצתית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 כללה הפרשה קבוצתית בסך של 12 מיליון ש"ח בגין יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור. כמו כן ההפרשה בשנים 2013 ו-2014 הושפעה מעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית, משינויים בתמהיל האשראי ובסיווג החובות הבעייתיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 458 מיליון ש"ח לעומת 478 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 288 מיליון ש"ח לעומת 270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7%.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 74 מיליון ש"ח לעומת 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מזה 60 מיליון ש"ח בגין רווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב לעומת 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ו-12 מיליון ש"ח בגין רווחים מהשקעה במניות לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 208 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך של 209 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-1%.

הכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 6 מיליון ש"ח לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקרו ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברת אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ, ראה באור 16.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 606 מיליון ש"ח, לעומת 609 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1%.

הוצאות השכר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 339 מיליון ש"ח לעומת 347 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2%.

הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 118 מיליון ש"ח לעומת 114 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4%, הנובע בעיקר מגידול בהוצאות פחת מחשב.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 149 מיליון ש"ח לעומת 148 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1%.

שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בתשעת החודשים הראשונים של השנה על 84.8% לעומת 78.7% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 79.5% בכל שנת 2013.

ההפרשה למיסים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הייתה בשיעור של 34.3%, לעומת 25.9% בתקופה המקבילה אשתקד ו- 24.7% בכל שנת 2013. ההפרשה למס בשנת 2013 כללה קיטון בהוצאות מס בשל גידול במסים הנדחים וזאת כתוצאה מהשפעת עדכון צו מס ערך מוסף בגין מס שכר ומס רווח ועדכון שיעור מס החברות בעקבות חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו- 2014. שיעור המס הסטטוטורי עומד על 37.71%, לעומת 36.22% בתקופה המקבילה אשתקד (בחברות הבנות שאינן מוסד כספי עומד שיעור המס הסטטוטורי על 26.5% לעומת 25% בתקופה המקבילה אשתקד).

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 40,711 מיליון ש"ח לעומת 39,490 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 3%, ולעומת 37,915 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה בשיעור של 7%.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 23,997 מיליון ש"ח לעומת 22,135 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 8% ולעומת 22,480 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה בשיעור של 7%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמדה על 23,628 מיליון ש"ח, לעומת 23,787 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 1%.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 256 מיליון ש"ח לעומת 285 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 10%, ולעומת 283 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, ירידה בשיעור של 10%. הקיטון לעומת סוף שנת 2013 נובע בעיקר ממחיקות וגביות בגין חובות פגומים. כמו כן, ליום 30 בספטמבר 2014 קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני בסך 44 מיליון ש"ח, המוצגת במסגרת סעיף התחייבויות אחרות, לעומת 54 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ולעומת 52 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

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

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
1,178	951	1,124	סיכון אשראי מסחרי בעייתי
64	64	62	סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
1,242	1,015	1,186	סך סיכון אשראי בעייתי

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

ב. סיכון אשראי בעייתי (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2013			30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 2014			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
679	4	675	546	5	541	616	24	592	פגום
104	11	93	159	75	84	145	6	139	נחות
459	107	352	310	74	236	425	105	320	בהשגחה מיוחדת
1,242	122	1,120	1,015	154	861	1,186	135	1,051	סך הכל
70	-	70	64	-	64	56	-	56	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ¹ :
610	-	610	476	-	476	515	-	515	נכסים שאינם מבצעים ² :

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

ג. להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור:

2013 בדצמבר 31	2013 בספטמבר 30	2014 בספטמבר 30	
2.7%	2.1%	2.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.3%	0.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.3%	1.2%	1.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
46.7%	60.2%	47.5%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
42.0%	53.0%	43.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
3.4%	3.0%	3.2%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.1%	0.1%	(0.2%)	שיעור (ההכנסות) ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	0.1%	*-	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
6.3%	10.01%	4.2%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור**

* שיעור נמוך מ – 0.01%.
 ** הנתון תנודתי עקב תנודתיות בהיקף המחיקות החשבונאיות.

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 ב – 6,074 מיליון ש"ח, לעומת 4,810 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 26%, ולעומת 4,897 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה בשיעור של 24%. היתרה נכון ליום 30 בספטמבר 2014 מתפלגת כדלקמן:

- 67% אגרות חוב ממשלתיות.
- 16% אגרות חוב של בנקים.
- 10% אגרות חוב קונצרניות, בעיקר של חברות ישראליות.
- 5% אגרות חוב של חברות ממשלתיות.
- 2% מניות.

91% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה (ראה פירוט נוסף בבאור 2 לדוחות הכספיים). ניירות הערך בתיק הזמין למכירה מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לרווח והפסד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של כ – 1 מיליון ש"ח ובגין מניות בסך של כ – 2 מיליון ש"ח, לעומת ירידות ערך של 12 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב (לא נרשמו ירידות כנ"ל בגין מניות), בתקופה המקבילה אשתקד. קרן ההון נטו ליום 30 בספטמבר 2014 הינה חיובית ועומדת על כ – 155 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 164 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 9 מיליון ש"ח. בסוף דצמבר 2013 קרן ההון נטו היתה חיובית ועמדה על כ – 122 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), היא הורכבה מקרן הון חיובית בסך 131 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 9 מיליון ש"ח. להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו ⁸	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
11	12	(1)	95	מניות ¹
64	65	(1)	3,071	אגרות חוב ממשלת ישראל
* -	* -	* -	479	אגרות חוב ממשלות זרות
14	14	* -	840	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל ²
2	2	* -	148	אגרות חוב מוסדות פיננסים זרים ³
				אגרות חוב קונצרניות:
26	26	* -	297	חברות ממשלתיות ⁵
11	11	* -	155	ענף הנדל"ן ⁶
27	34	(7)	420	אחרות ⁷
64	71	(7)	872	סה"כ אג"ח קונצרניות ⁴
155	164	(9)	5,505	סה"כ תיק זמין למכירה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

¹ כולל 32 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 15 מיליון ש"ח.

² כולל 6 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 596 מיליון ש"ח.

³ כולל 8 מנפיקים שהינם בנקים וחברות ביטוח בעיקר מגרמניה, ארה"ב ואנגליה. היתרה הגבוהה ביותר היא 76 מיליון ש"ח.

⁴ כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 44 מיליון ש"ח אשר הונפקו על ידי מנפיקים זרים.

⁵ כולל 4 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 217 מיליון ש"ח.

⁶ כולל 49 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 16 מיליון ש"ח.

⁷ כולל 59 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 53 מיליון ש"ח.

⁸ קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 104 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה רווח כולל אחר מצטבר בדוח על השינויים בהון ובאור 12 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					ניירות ערך זמינות למכירה:
					אגרות חוב אחרות -
(6)	-	** -	-	(6)	עד 20%
(1)	-	-	-	(1)	מעל 40%
					מגובי נכסים -
(1)	-	-	-	(1)	עד 20%
					מניות -
(1)	-	-	(1)	** -	עד 20%
** -	-	-	-	** -	20% - 40%
(9)	-	** -	(1)	(8)	סך הכל

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

** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

מדיניות ונהלי הבנק בדבר בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מפורטים בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים", בדוח לשנת 2013.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 31 בדצמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו ⁸	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
16	16	*-	92	מניות ¹
32	36	(4)	2,430	אגרות חוב ממשלת ישראל
16	16	-	745	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל ²
2	2	*-	149	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים ³
				אגרות חוב קונצרניות:
16	17	(1)	237	חברות ממשלתיות ⁵
6	7	(1)	147	ענף הנדל"ן ⁶
34	37	(3)	438	אחרות ⁷
56	61	(5)	822	סה"כ אג"ח קונצרניות ⁴
122	131	(9)	4,238	סה"כ תיק זמין למכירה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

¹ כולל 25 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 17 מיליון ש"ח.

² כולל 10 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 590 מיליון ש"ח.

³ כולל 7 מנפיקים שהינם בנקים בעיקר מארה"ב וגרמניה. היתרה הגבוהה ביותר היא 71 מיליון ש"ח.

⁴ כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 36 מיליון ש"ח אשר הונפקו על ידי מנפיקים זרים.

⁵ כולל 3 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 201 מיליון ש"ח.

⁶ כולל 59 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 15 מיליון ש"ח.

⁷ כולל 58 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 62 מיליון ש"ח.

⁸ קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ-78 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה רווח כולל אחר מצטבר בדוח על השינויים בהון ובאור 12 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 31 בדצמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					ניירות ערך זמינות למכירה:
					אגרות חוב אחרות -
(8)	-	-	(2)	(6)	עד 20%
(1)	(1)	-	-	-	מגובי נכסים -
(9)	(1)	-	(2)	(6)	עד 20%

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

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

הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)		
31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
		מניות ⁽¹⁾ :
15	15	חברות ישראליות
2	8	חברות זרות
17	23	
548	491	אגרות חוב ממשלתיות- ישראליות
7	55	אגרות חוב אחרות
555	546	
572	569	

(1) בעיקר תעודות סל.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 ב - 432 מיליון ש"ח לעומת 572 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 521 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. התנוודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 ב - 1,280 מיליון ש"ח לעומת 1,140 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 1,768 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. התנוודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 ב - 31,328 מיליון ש"ח לעומת 30,622 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 2%, ולעומת 29,804 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה בשיעור של 5%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמדה על 29,904 מיליון ש"ח, לעומת 31,144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 4%.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 ב - 457 מיליון ש"ח לעומת 667 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 631 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 ב - 2,780 מיליון ש"ח לעומת 2,545 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 1,906 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בניירות ערך.

הון הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב - 2,453 מיליון ש"ח לעומת 2,335 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 2,299 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2013 נובע מרווחי הבנק בסך 92 מיליון ש"ח, וכן מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 26 מיליון ש"ח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
(באזל II)		(באזל III)		
9.43%	9.03%	9.48%	9.63%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (הון ליבה)
16.19%	15.52%	15.34%	15.33%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

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

פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו

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

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

לפירוט ראה דוח מידי מיום 5 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-084264).
ביום 1 בספטמבר 2014 אישרה מידרוג דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ח') בסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב, שיבוצע על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ.
כמו כן נציין כי, ביום 19 במרס 2014 אישרה מידרוג דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ז') בסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב, שיבוצע על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ.
לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב על ידי אגוד הנפקות בע"מ, ראה באור 14.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

הליכים משפטיים והתחייבויות תלויות

ראה פירוט בבאור 7.ב.6).

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

א. חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בסך של כ- 29 מיליון ש"ח לעומת סך של כ- 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ב. החברות המוחזקות העיקריות של הבנק הינן (כל החברות בשיעור החזקה מלא של 100% למעט חברת אגוד חיתום פיננסיים בע"מ המוחזקת בשיעור 80%):

אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 12.5 מיליון ש"ח לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח כלל את רווחי חברת הבת שלה **אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ** (להלן: "אגוד שוקי הון") (חברת האם של אגוד חיתום פיננסיים בע"מ- ראה פירוט בהמשך) שהסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.7 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד חיתום פיננסיים בע"מ (להלן: "אגוד חיתום") - הרווח הנקי של החברה אשר נכלל ברווחי אגוד השקעות ויזום הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-0.7 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. בעקבות מימושה ביום 9 ביוני 2014 של אופציית PUT שהוקנתה לנותן שירותים בחברה למכירת מניות החברה המוחזקות על ידו לחברת אגוד שוקי הון חברה בשליטתו המלאה של הבנק, גדל שיעור ההחזקה של הבנק בעקיפין באגוד חיתום (באמצעות אגוד שוקי הון) משיעור של 75% לשיעור של 80%. תמורת הרכישה הינה כ- 0.2 מיליון ש"ח.

חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 6.5 מיליון ש"ח לעומת 4.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד ליסינג בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-5.1 מיליון ש"ח לעומת 6.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יתרת המימון שהעמידה החברה ללקוחותיה ביום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-313 מיליון ש"ח לעומת 310 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד הנפקות בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 1.3 מיליון ש"ח לעומת 1.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, ראה באור 14. בדבר אישור מידרוג למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרות ז' ו- ח') ודירוג תעודות התחייבות (אגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון) - ראה פרק "פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו".

ג. ביום 30 בספטמבר 2014, הושלמה מכירת מלוא החזקות הבנק בחברת **אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ** (להלן: "אימפקט"), חברת ניהול התיקים שבשליטתו הבלעדית של הבנק, ל- "א.צ. אימפקט שערי אחזקות בע"מ", חברה בבעלות מר אלברט טובול (70%) ומנכ"ל אימפקט מר צחי רודניק (30%). לפירוט ראה דוחות מיידיים של הבנק מיום 16 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-092127), מיום 1 ביולי 2014 (אסמכתא 2014-01-103653) ומיום 19 באוגוסט 2014 (אסמכתא 2014-01-136776) ובאור 16. למכירת אימפקט אין השפעה מהותית על עסקי הבנק.

ד. חברת **אחוזת יהודה בע"מ** אשר פעילותה העסקית הסתיימה בשנת 2009 עם מכירת נכס מקרקעין בתל אביב אשר היה בחזקתה ושימש בעבר כסניף הבנק, נכנסה להליך פירוק מרצון בשנת 2013 וביום 27 באפריל 2014 נרשם סטטוס החברה כ"מחוסלת מרצון".

הון אנושי

- לעניין השלמת תוכנית הפרישה בסוף שנת 2013 כמתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013 - לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.
- לעניין הענקת מענק חתימה חד פעמי למנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, ראה דיווח מיידי על תוצאות האסיפה הכללית מיום 26 באוקטובר 2014 (אסמכתא 2014-01-181227) ודיווח מיידי מיום 11 בספטמבר 2014 (אסמכתא 2014-01-155706). כמו כן ראה באור 15.א.
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

תיאור מצב המיסוי

- לעניין מכתב מאת רשות המסים המבקש לשנות את סיווג של חברת בת של הבנק, אגוד מערכות בע"מ מ"עוסק" ל"מוסד כספי"- ראה באור 7.ב.(7).
- לעניין מכתב המפקח על הבנקים בנושא היערכות ליישום הוראות FATCA, ראה פרק "עדכוני חקיקה".

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

אפיון המגזרים נגזר בעיקר על פי תחום עיסוק הלקוחות. לעניין תיאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן מדידתם לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. פרטים נוספים בדבר מגזרי פעילות ראה בביאור 13 לדוחות הכספיים.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

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

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

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

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

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

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

מגזר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2014	2013	2014	2013
פרטי	7	* 9	7	* 16
עסקי	20	* 12	53	* 51
יהלומים	5	5	18	10
ניהול פיננסי	(3)	8	11	26
אחרים והתאמות	3	**_	3	**_
סך הכל	32	34	92	103

* סווג מחדש, ראה באור 1.ג.

** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים במיליוני ש"ח
69	24	4	41
-	-	-	-
31	3	3	25
*-	-	-	*-
100	27	7	66
1	(1)	1	1
7	6	(1)	2

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 **			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים במיליוני ש"ח
70	25	5	40
-	-	-	-
32	3	3	26
1	-	-	1
103	28	8	67
1	*-	1	*-
9	8	*-	1

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

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

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג).

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
204	73	13	118
-	-	-	-
89	8	8	73
*-	-	-	*-
293	81	21	191
2	(1)	2	1
7	15	(4)	(4)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 **			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
212	70	18	124
-	-	-	-
96	10	10	76
1	-	-	1
309	80	28	201
9	13	1	(5)
16	10	1	5

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

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

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור ג.1).

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח בסך 7 מיליון ש"ח, לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-293 מיליון ש"ח לעומת 309 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-5%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-204 מיליון ש"ח לעומת 212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-4%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, כתוצאה מירידה בהיקפים ומקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל בקיזוז עליה בהכנסות בתחום האשראי. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-89 מיליון ש"ח לעומת 97 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקר כתוצאה מיישום תקן חשבונאי בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפירוט ראה באור 1.ד.2) ומהשפעת יישום המלצות מסקנות הצוות להגברת התחרותיות והנהגת סלי עמלות החל מיום ה-1 באפריל 2014.

ההוצאות הסתכמו ב-281 מיליון ש"ח לעומת 278 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1%.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-2 מיליון ש"ח לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה המקבילה אשתקד נרשם גידול חד פעמי של כ-12 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית עקב יישום לראשונה של הוראת בנק ישראל בדבר הפרשה מעבר לנדרש לפי עומק פיגור בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מסך ההלוואות לדיור.

מימון לדיור – הרווח הנקי הסתכם ב-15 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-81 מיליון ש"ח, לעומת 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהוצאות חלה עליה בשיעור של כ-11% (כ-6 מיליון ש"ח), מזה למעלה ממחצית כתוצאה מעדכון מספר המשרות המיוחסות למגזר שגרמו לגידול גם בהעמסת הוצאות אחזקת בניינים וציוד, מחשוב והוצאות משפטיות. מנגד, חל קיטון חד בהוצאות להפסדי אשראי בסך 14 מיליון ש"ח בשל יישום לראשונה אשתקד של הפרשה מעבר לעומק הפיגור כאמור לעיל.

יתרת האשראי המאזני ההלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 בכ-7.7 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה), לעומת כ-7.6 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. ההלוואות שהועמדו במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בכ-1,021 מיליון ש"ח לעומת כ-1,135 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,417	1,133	1,020	כספי בנק
1	1	-	כספי אוצר
2	1	1	הלוואות עומדות
1,420	1,135	1,021	סה"כ הלוואות חדשות
304	231	201	הלוואות שמוחזרו
1,724	1,366	1,222	סה"כ הלוואות שבוצעו

לקוחות פרטיים – בתשעת החודשים הראשונים השנה נרשם הפסד בסך 4 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-191 מיליון ש"ח לעומת 201 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה אשר נבעה בעיקר בגין ירידת ריבית בנק ישראל. ההוצאה להפסדי אשראי הסתכמה בסך של 1 מיליון ש"ח וזאת לעומת הכנסה מהפסדי אשראי בסך 5 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה. כמו כן, בהוצאות חל קיטון של כ-2%.

שירותים ומוצרים חדשים במגזר

גיוס לקוחות חדשים והגדלת נתח פעילות הלקוחות מתבצעים, בין היתר, באמצעות פיתוח מוצרים חדשים והתאמת פעילות על פי צרכי הלקוחות.

בעקבות פרסום תיקון לכללי הבנקאות (שרות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ד- 2013, מיום 8 באוקטובר 2013, אשר נכנס לתוקף החל מיום 1 באפריל 2014, הודיע הבנק ביום 25 במרס 2014 על קביעת מחיר אחיד עבור ניהול חשבון עובר ושב לשני מסלולים: בסיסי ומורחב כך שלקוח אשר יבחר להצטרף למסלולים אלו יוכל לבצע מדי חודש מספר פעולות תמורת עמלה חודשית שתיגבה באחד לחודש, עבור החודש שקדם לו, ולא לשלם עמלה בנפרד עבור כל פעולה שיבצע. מסלולים אלו נכנסו לתוקף ביום 1 באפריל 2014. במקביל, השיק הבנק את תוכנית "חשבון הפוך מתמיד", המציעה ללקוחות המעבירים משכורת ומבצעים פעילות בכרטיסי אשראי בנקאיים בהתאם לתנאי התוכנית, את תכולת המסלול המורחב חינם וכן ריבית אוטומטית על יתרות זכות.

ביום 15 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 418 בנושא פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט וזאת כחלק מיישום המלצות הועדה להגברת התחרותיות בענף הבנקאות, בהן הומלץ על פתיחת חשבונות מקוונים בכפוף למספר תנאים, מתוך מטרה להקל על המעבר בין בנקים בכלל ולבנקים בעלי פריסת סניפים מצומצמת בפרט.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
47	15	10	72
-	-	-	-
17	8	10	35
*-	-	3	3
64	23	23	110
(11)	(5)	9	(7)
12	10	(2)	20

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 **			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
54	21	9	84
-	-	-	-
14	8	10	32
-	-	2	2
68	29	21	118
17	(10)	6	13
(6)	19	(1)	12

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

(1) לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן.
 (2) לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון.

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג).

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
140	46	29	215
-	-	-	-
47	24	31	102
2	-	7	9
189	70	67	326
(31)	(12)	21	(22)
30	27	(4)	53

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי

סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 **			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
165	63	30	258
-	-	-	-
42	24	28	94
1	-	9	10
208	87	67	362
5	(24)	36	17
18	46	(13)	51

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי

סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

- (1) לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן.
 (2) לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון.

* סכומים נמוכים מ – 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג).

המגזר העסקי

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-53 מיליון ש"ח לעומת 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 4%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-326 מיליון ש"ח לעומת 362 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-10%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-215 מיליון ש"ח לעומת 258 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-17%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מאשראי כתוצאה מירידה בהיקפים ומירידה בהכנסות מפיקדונות כתוצאה מירידה בהיקפים ומקיטון במרווחים, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-111 מיליון ש"ח לעומת 104 מיליון ש"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב-267 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של כ-3%, בעיקר כתוצאה מירידה בהקצאת הוצאות עקיפות על המגזר. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה נטו בגין הפסדי אשראי בסך כ-22 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך כ-17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאה בגין ההפרשה הפרטנית והקבוצתית.

לקוחות עסקיים – הרווח הנקי הסתכם ב-30 מיליון ש"ח, לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-67%. ההכנסות הסתכמו ב-189 מיליון ש"ח לעומת 208 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 9% הנובעת בעיקר מירידה בהכנסות מאשראי ומפיקדונות על רקע הירידה בהיקפים והקיטון במרווחים. ההכנסה מהפסדי אשראי הסתכמה ב-31 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך כ-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-174 מיליון ש"ח לעומת 178 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-2%.

לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן – הרווח הנקי בפעילות תחום הבניה והנדל"ן הסתכם ב-27 מיליון ש"ח לעומת 46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-41%. ההכנסות הסתכמו ב-70 מיליון ש"ח לעומת 87 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון נובע בעיקר כתוצאה מירידה בהכנסות המימוניות בתחום האשראי (כתוצאה מקיטון בהיקפים), מירידה בעמלות הקשורות בליווי פרויקטים (עקב ירידה במספר הפרויקטים בליווי הבנק לעומת התקופה המקבילה) וכמו כן כתוצאה מיישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפירוט ראה באור 1.ד.2). ההוצאות הסתכמו בכ-41 מיליון ש"ח, לעומת 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-16%. הקיטון נובע בעיקר כתוצאה מעדכון מספר המשרות המיוחסות למגזר. כמו כן, נרשמה הכנסה מהפסדי אשראי של כ-12 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של כ-24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון בהכנסה נובע בעיקר כתוצאה משינוי בהוצאה בגין הפרשה פרטנית בתשעת החודשים הראשונים של השנה לעומת התקופה המקבילה.

היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 בכ-2.5 מיליארד ש"ח לעומת כ-3 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. היקף הערבויות לרוכשי דירות הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב-2 מיליארד ש"ח לעומת 2.1 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

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

לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון – בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ההפסד ב-4 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות המגזר הסתכמו ב-67 מיליון ש"ח, בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב-52 מיליון ש"ח לעומת 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה להפסדי אשראי הסתכמה בסך 21 מיליון ש"ח, מזה הוצאה להפרשה פרטנית בסך 23 מיליון ש"ח שבוצעה בגין לקוח בודד, לעומת הוצאה להפרשה פרטנית בסך 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בגין אותו לקוח.

מגזר היהלומים

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב- 18 מיליון ש"ח לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות הסתכמו בכ-37 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. יש לציין כי הכנסות המגזר מושפעות מתנודתיות שער החליפין של השקל אל מול הדולר. בתקופה הנסקרת נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 11 מיליון ש"ח בעיקר כתוצאה מגביות וירידה בהפרשה הקבוצתית לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסכום זניח בתקופה המקבילה אשתקד. היקף האשראי המאזני ליהלומים הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 בכ- 1.2 מיליארד ש"ח לעומת 1.1 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. היקף סיכון האשראי החוץ מאזני הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 בכ- 0.7 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 30 בספטמבר 2013.

מגזר ניהול פיננסי

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-11 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות. ההכנסות נטו בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בכ-54 מיליון ש"ח לעומת 66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 5.7 מיליארד ש"ח לעומת 5.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים. ביום 30 בספטמבר 2014 הושלמה מכירת מלוא החזקות הבנק בחברת אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ. בעקבות המכירה נרשם בתשעת החודשים הראשונים של השנה רווח נקי בסך 3 מיליון ש"ח. כמו כן ראה באור 16.

הלימות ההון

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

לעניין עיקרי הוראת באזל 3 על שלושת נדבכיה ויישומם בבנק וכן לגבי טבלת הפניות לגילויים האיכותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2013. בפרק זה מובאים עדכונים לגילויים האיכותיים וגילויים כמותיים בלבד. בנוסף, ראה התייחסות לתהליך ה-ICAAP בתת הפרק "תכנון ההון" בהמשך.

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

עמוד	תת פרק	פרק	מיקום	נושא משנה	נושא
30-31	יחסי ההון על פי באזל 3	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	פירוט מבנה ההון על רבדיו	מבנה ההון
131-132		ביאור 5 – הלימות ההון	דו"ח כספי		
			אתר האינטרנט*		
30-31	יחסי ההון על פי באזל 3	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	נכסי סיכון ודרישות הון	הלימות ההון
131-132		ביאור 5 – הלימות ההון	דו"ח כספי		
33-34	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	סך חשיפות וחשיפה ממוצעת	סיכון אשראי
32-33	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	התפלגות התיק לפי צד נגדי / יתרת תקופה חוזית לפרעון	
85-88		תוספת ד' - סקירת הנהלה	דו"ח כספי	התפלגות התיק לפי איזור גיאוגרפי	
11-12		התפתחות הנכסים וההתחייבויות	דו"ח דירקטוריון	מידע בנושא חובות בעיתיים	
115-129		ביאור אשראי לציבור	דו"ח כספי		
35-36	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	הפחתת סיכונים אשראי בגישה הסטנדרטית	
38	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	סיכון אשראי של צד נגדי	
31	יחסי ההון על פי באזל 3	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	דרישת ההון	סיכון שוק
39	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	הלימות ההון	דו"ח דירקטוריון	יתרת השקעה לרבות דרישת ההון	מניות בתיק הבנקאי
52-53	סיכונים שוק / סיכון ריבית	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	דו"ח דירקטוריון	גידול / קיטון ברווחים או בשווי הכלכלי כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB)

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

יעדי הלימות ההון

במסגרת דיוני האסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2015-2017, הוחלט כי משנת 2015 היעד ליחס הון עצמי רובד 1 יעמוד על 9.3% (סיבולת סיכון של 9.1%). כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-13%, ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5%. ביום ה-14 בספטמבר 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", על פיה נדרשים הבנקים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. על פי הוראות המעבר, יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. יישום מלא של הוראה זו צפוי להגדיל את דרישת ההון של בנק אגוד בכ-0.27 נקודות האחוז. בהתאם להוראות המעבר, ובהתבסס על נתוני ההלוואות לדיור נכון ליום 30 בספטמבר 2014, ההשפעה החזויה המצטברת במהלך השנים 2015-2017 הינה תוספת של כ-0.11, 0.24 ו-0.27 נקודות האחוז, בהתאמה, כך שיעדי ההון לסופי שנים אלה הינם 9.41%, 9.54% ו-9.57%. הסיבולת התחתונה נמוכה ב-0.2 נקודות האחוז מתיאבון הסיכון המהווה את היעד.

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

יחסי ההון על פי באזל 3

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

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

31.12.2013 באזל 2	30.09.2013 באזל 2	30.09.2014 באזל 3	
2,257	2,220	2,450	הון רובד 1
1,616	1,598	1,451	הון רובד 2
-	-	-	הון רובד 3
<u>3,873</u>	<u>3,818</u>	<u>3,901</u>	סה"כ הון
21,916	22,569	23,419	נכסי סיכון אשראי
235	224	288	נכסי סיכון שוק
<u>1,774</u>	<u>1,805</u>	<u>1,744</u>	נכסי סיכון תפעולי
<u>23,925</u>	<u>24,598</u>	<u>25,451</u>	סה"כ נכסי סיכון

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

31.12.2013 באזל 2		30.09.2013 באזל 2		30.09.2014 באזל 3		
דרישות הון כולל (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון כולל (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון כולל (*12.5%)	נכסי סיכון	
4	47	4	46	9	69	סיכון אשראי¹
19	214	18	199	28	223	חובות של ריבוניות
60	671	68	759	97	776	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,357	15,081	1,412	15,687	1,636	13,092	חובות של תאגידים בנקאיים
37	408	45	498	389	3,112	חובות של תאגידים ²
165	1,829	148	1,647	239	1,921	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ²
7	78	8	82	8	64	חשיפות קמעונאיות ליחידים
252	2,798	258	2,865	374	2,988	עסקים קטנים ³
71	790	71	786	143	1,140	משכנתאות לדיר
-	-	-	-	4	34	נכסים אחרים
						סיכון CVA
1,972	21,916	2,032	22,569	2,927	23,419	
11	125	11	125	17	138	סיכונים שוק
4	42	4	43	6	48	סיכון ריבית
5	60	4	50	10	82	סיכון מניות
1	8	1	6	3	20	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
						סיכון אופציות
21	235	20	224	36	288	
160	1,774	162	1,805	218	1,744	סיכון תפעולי
2,153	23,925	2,214	24,598	3,181	25,451	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	3,873		3,818		3,901	סך בסיס ההון
9.43%		9.03%		9.63%		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
16.19%		15.52%		15.33%		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
7.5%		7.5%		**9%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9%		9%		*12.5%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* יחס ההון בו יידרש הבנק לעמוד החל ביום 1 בינואר 2015.

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

1. לפני ניכוי הפרשה קבוצתית בסך 245 מיליון ש"ח (בשנת 2013 - לפני ניכוי הפרשה כללית בסך 52 מיליון ש"ח).

2. החל מיום 30 ביוני 2014 הבנק סיווג אשראי לליווי בנייה של דירות מגורים מ"חשיפה לתאגידים" ל"חשיפה בביטחון נדל"ן מסחרי", כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין.

לא סווגו מחדש מספרי השוואה המובאים בפרק זה.

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

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

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

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות
נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי התחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013
על פי הוראות באזל 2). במהלך כל שנת 2014 יוכרו מכשירים אלו בשיעור של 80%, כלומר יעמדו על סך של
1,206 מיליון ש"ח, ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים, עד ליום 1 בינואר 2022.
גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה באתר האינטרנט של
הבנק.

סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית-

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2014 (באזל 3)			
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח			
32,526	11,073	4,659	16,794
5,410	2,099	1,396	1,915
248	46	73	129
8,511	56	1,838	6,617
3,825	2,246	739	840
989	385	-	604
51,509	15,905	8,705	26,899
אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה ניירות ערך ² מכשירים פיננסיים נגזרים ³ מסגרות לא מנוצלות חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ נכסים אחרים סך הכל			
ליום 30 בספטמבר 2013 (באזל 2)**			
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח			
30,370	10,942	4,517	14,911
4,199	1,865	1,115	1,219
248	65	39	144
8,963	17	2,050	6,896
3,963	2,399	781	783
1,028	394	-	634
48,771	15,682	8,502	24,587
אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה ניירות ערך ² מכשירים פיננסיים נגזרים ³ מסגרות לא מנוצלות חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴ נכסים אחרים סך הכל			

ליום 31 בדצמבר 2013 (באזל 2)

סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
במיליוני ש"ח				
32,597	10,958	4,503	17,136	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
4,146	1,877	1,242	1,027	ניירות ערך ²
204	27	84	93	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
9,136	39	2,401	6,696	מסגרות לא מנוצלות
4,007	2,396	766	845	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,038	405	-	633	נכסים אחרים
51,128	15,702	8,996	26,430	סך הכל

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

** מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לאור שינוי שיטת ההצגה להצגה לפי תקופה מקורית ולא לפי תקופה נותרת לפירעון.

1. לרבות יתרות ללא תקופה לפירעון.
2. ללא מניות בתיק למסחר ופריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולה בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. כפי שמחושב לפי נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר.

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי מוצרים וצד נגדי:

ליום 30 בספטמבר 2014 (באזל 3)

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
10,253	11,247	-	-	-	-	3,550	7,697	ריבוניות
586	608	-	27	160	3	282	136	ישויות סקטור ציבורי
1,684	1,668	-	82	1	129	978	478	תאגידים בנקאיים
22,704	20,844	-	1,462	5,589	116	600	13,077	תאגידים ⁶
3,053	5,266	-	2,192	1,227	-	-	1,847	בביטחון נדל"ן מסחרי ⁶
3,450	3,457	-	31	961	-	-	2,465	קמעונאיות ליחידים
228	217	-	31	114	-	-	72	עסקים קטנים
7,093	7,213	-	-	459	-	-	6,754	משכנתאות לדיור
999	989	989	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
50,050	51,509	989	3,825	8,511	248	5,410	32,526	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2013 (באזל 2)

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (באזל 2)

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
10,750	12,022	-	-	-	-	2,430	9,592	ריבוניות
524	569	-	31	149	-	265	124	ישויות סקטור ציבורי
1,880	1,708	-	108	-	135	882	583	תאגידים בנקאיים
25,729	24,465	-	3,713	7,225	69	569	12,889	תאגידים
713	650	-	90	134	-	-	426	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,150	3,472	-	33	1,078	-	-	2,361	קמעונאיות ליחידים
244	241	-	32	123	-	-	86	עסקים קטנים
6,961	6,963	-	-	427	-	-	6,536	משכנתאות לדירור
1,025	1,038	1,038	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>50,976</u>	<u>51,128</u>	<u>1,038</u>	<u>4,007</u>	<u>9,136</u>	<u>204</u>	<u>4,146</u>	<u>32,597</u>	סך הכל

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

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

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

ליום 30 בספטמבר 2014 (באזל 3)									
סך הכל	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
11,247	-	-	-	-	-	-	346	10,901	ריבנויות
608	-	-	-	-	608	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,668	-	-	3	-	1,130	-	535	-	תאגידים בנקאיים
20,790	-	119	20,671	-	-	-	-	-	תאגידים ⁵
5,266	-	24	5,242	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי ⁵
3,456	-	9	65	3,382	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
217	-	1	-	216	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,213	-	1	111	1,454	664	4,983	-	-	משכנתאות לדיור
989	230	22	531	-	-	-	-	206	נכסים אחרים
51,454	230	176	26,623	5,052	2,402	4,983	881	11,107	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,450)	-	(1)	(3,786)	(159)	(18)	-	487	27	הפחתת סיכון אשראי
48,004	230	175	22,837	4,893	2,384	4,983	1,368	11,134	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (באזל 2)

סך הכל	150% ³	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
12,022	-	-	-	-	-	237	11,785	ריבוניות
569	-	-	-	569	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,708	-	2	-	1,051	-	655	-	תאגידים בנקאיים
24,184	66	24,118	-	-	-	-	-	תאגידים
647	-	647	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,467	6	25	3,436	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
240	1	-	239	-	-	-	-	עסקים קטנים
6,914	1	79	1,364	398	5,072	-	-	משכנתאות לדיור
1,038	13	771	-	-	-	-	254	נכסים אחרים
<u>50,789</u>	<u>87</u>	<u>25,642</u>	<u>5,039</u>	<u>2,018</u>	<u>5,072</u>	<u>892</u>	<u>12,039</u>	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
<u>(3,044)</u>	<u>-</u>	<u>(2,934)</u>	<u>(171)</u>	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>46</u>	<u>23</u>	הפחתת סיכון אשראי
<u>47,745</u>	<u>87</u>	<u>22,708</u>	<u>4,868</u>	<u>2,010</u>	<u>5,072</u>	<u>938</u>	<u>12,062</u>	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

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

הערכת שווי וניהול בטחונות

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

ליום 30 בספטמבר 2014 (באזל 3)

חשיפת אשראי ברוטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי נטו	
11,274	-	27	-	11,247	חובות של ריבוניות
582	-	1	(27)	608	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,163	-	495	-	1,668	חובות של תאגידים בנקאיים
17,352	(2,949)	-	(489)	20,790	חובות של תאגידים ⁴
4,917	(342)	-	(7)	5,266	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ⁴
3,337	(119)	-	-	3,456	חשיפות קמעונאיות ליחידים
177	(40)	-	-	217	עסקים קטנים ³
7,213	-	-	-	7,213	משכנתאות לדיור
989	-	-	-	989	נכסים אחרים
<u>48,004</u>	<u>(3,450)</u>	<u>523</u>	<u>(523)</u>	<u>51,454</u>	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2013 (באזל 2)

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (באזל 2)

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
במיליוני ש"ח					
12,045	-	23	-	12,022	חובות של ריבונות
552	(6)	12	(23)	569	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,763	-	55	-	1,708	חובות של תאגידים בנקאיים
21,422	(2,699)	-	(63)	24,184	חובות של תאגידים
475	(169)	-	(3)	647	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,335	(132)	-	-	3,467	חשיפות קמעונאיות ליחידים
201	(38)	-	(1)	240	עסקים קטנים ³
6,914	-	-	-	6,914	משכנתאות לדיור
1,038	-	-	-	1,038	נכסים אחרים
47,745	(3,044)	90	(90)	50,789	סך הכל

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

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

סיכון אשראי של צד נגדי

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי בגישה הסטנדרטית:

ליום 31 בדצמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
264		314		279		שווי הוגן ברוטו חיובי
185		234		177		ערך נקוב (לאחר מקדם המרה לאשראי)
246		300		207		בניכוי הטבות קיזוז
203		248		249		סך חשיפות האשראי לאחר קיזוז
						בניכוי בטחונות
20		31		17		מזומנים ופקדונות
3		2		1		אגרות חוב ממשלתיות
6		1		1		מניות (לרבות אג"ח להמרה)
174		214		230		סך חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2013		ליום 30 בספטמבר 2014		
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
* 121	-	*124	-	*129	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
						פעילות תיווך
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
121	-	124	-	129	-	סה"כ נגזרי אשראי (ערך נקוב)

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

קיזוז – נכון ליום 30 בספטמבר 2014 היקף הקיזוזים המאזניים (קיזוז בין נכסים להתחייבויות) אינו מהותי (בדומה ליום 31 בדצמבר 2013).

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

להלן הפוזיציות במניות בתיק הבנקאי:

ליום 30 בספטמבר 2013			ליום 30 בספטמבר 2014			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית	דרישות ההון (*12.5%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
5	60	60	7	53	53	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון
-	-	-	-	-	-	פרטיות
-	-	-	-	-	-	אחרים
<u>5</u>	<u>60</u>	<u>60</u>	<u>7</u>	<u>53</u>	<u>53</u>	נסחרות על ידי הציבור
2	17	17	2	17	17	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	21	21	3	25	25	קרנות גידור / הון סיכון / הון
-	1	1	-	-	-	פרטיות ¹
-	-	-	-	-	-	אחרים ²
<u>4</u>	<u>39</u>	<u>39</u>	<u>5</u>	<u>42</u>	<u>42</u>	מוחזקות באופן פרטי³

ליום 31 בדצמבר 2013			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית	
	במיליוני ש"ח		
5	54	54	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	אחרים
<u>5</u>	<u>54</u>	<u>54</u>	נסחרות על ידי הציבור
2	17	17	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	21	21	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹
-	1	1	אחרים ²
<u>4</u>	<u>39</u>	<u>39</u>	מוחזקות באופן פרטי³

* יחס ההון הכולל בו יידרש הבנק לעמוד החל מיום 1 בינואר 2015.

1. דרישת ההון בגין קרנות הון סיכון והון פרטיות מחושבת בהתאם לנכסי סיכון בהיקף של 150% מהשווי ההוגן של האחזקה.
2. השקעה בחברה כלולה.
3. לא סחירים.

תכנון ההון

במסגרת הדיונים על מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2013, שהתקיימו בדירקטוריון באפריל 2014, נקבע תכנון ההון התלת שנתי לשנים 2014-2016. תכנון ההון נגזר מיעדי ההון שנקבעו בתכנית האסטרטגית לשנים אלה (ראה פירוט נוסף בתת פרק "יעדי הלימות ההון").

תכנון ההון לשנים אלו הושפע בעיקר מהפרמטרים הבאים:

- עדכון יעדי הלימות ההון של הבנק, בהתאם לקביעת הדירקטוריון ובהתאמה להוראה 201 המסדירה את דרישת הלימות ההון במערכת הבנקאית במסגרת באזל 3.
- גידול בהון עצמי רובד 1 כתוצאה מגידול צפוי בסעיף העודפים.
- הנחה כי במהלך שנת 2014 לא יהיה צורך בהנפקת הון רובד 2 מוכר לבאזל 3.
- הנחה כי טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (ראה באור 1.ה.4) תכנס לתוקף במהלך שנת 2015. יישום הוראה זו, יקטין את הון עצמי רובד 1 ובמקביל יגדיל את הון רובד 2 ואת נכסי הסיכון.
- הנחה כי החוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים יכנס לתוקף ברבעון הראשון של שנת 2015. יישום הוראה זו, יקטין את הון עצמי רובד 1 בכפוף להוראות המעבר בנושא (ראה באור 1.ה.1).

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

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

נדבך 2

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

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

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

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

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

ברבעון השלישי לשנת 2014 הסתיים תהליך ארגוני ליישום הפרדה ברורה בין קווי הגנה לבקרה אחר הפעילות בסיכונים השוק והנזילות.

ממשל תאגידי

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

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

סיכונים אשראי

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

א. סיכון איכות תיק האשראי

במהלך הרבעון השלישי לשנת 2013 אושרה מדיניות ניהול האשראי הצרכני והלוואות לדיור לשנת 2014 אשר כללה עדכון במבנה הסמכויות לאישור אשראי צרכני והחמרת מגבלות האשראי במסגרת היערכות להרעה אפשרית בפרמטרים רלוונטיים. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 אושרה מדיניות ניהול האשראי העסקי לשנת 2015, תוך מתן ביטוי להתפתחויות כלכליות במשק ובעולם והוראות רגולטוריות רלוונטיות ובכלל זה המשך נקיטת צעדים להקטנת ריכוזיות הלווים והתאמת מגבלות האשראי להתפתחויות כלכליות כאמור. במסגרת תהליכי ניהול הסיכונים על איכות תיק האשראי, החל מיום ה-1 בינואר 2014, ניתנת חוות דעת בלתי תלויה של פונקציית ניהול הסיכונים על בקשות בסך העולה על 50 מיליון ש"ח (החל מיום ה-1 בינואר 2015 יבוצע התהליך גם על בקשות בסך העולה על 25 מיליון ש"ח).

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

• סיכון אשראי במתן הלוואות לדיור

- מדיניות הלוואות לדיור:

מדיניות אשראי במתן הלוואות לדיור, אופן הגדרת הסמכויות, תהליך קבלת ההחלטות, וכן הסבר על כלי בקרה וניהול סיכונים ניתן בדוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. למול התפתחות הסיכונים בשוק הנדל"ן לדיור ומגבלות רגולטוריות חדשות, נכללו במסגרת עדכון המדיניות לשנת 2014 החמרות במגבלות האשראי הניתן למימון נכסים לדיור, במסגרת היערכות להרעה אפשרית בפרמטרים הרלוונטיים.

למעט המתואר להלן לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. בספטמבר 2014 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי תקין מס' 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור אשר נכנס לתוקף החל מה-1 באוקטובר 2014 - ראה פירוט ההוראה בפרק "עדכוני חקיקה". הבנק ערוך לעמידה בכלל ההנחיות המחודשות תוך ביצוע התאמות נדרשות.

- חשיפה לתרחישי קיצון:

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

- התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 בספטמבר	
2011	2012	2013	2014	
6,763	7,233	7,525	7,733	היקף אשראי
12.7%	6.9%	4.0%	2.8%	גידול למול סוף שנה קודמת
224,914	246,070	268,856	282,882	היקף אשראי כלל המערכת
3.0%	2.9%	2.8%	2.7%	שיעור הבנק מכלל המערכת

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

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בשלוש השנים האחרונות עומד על כ-2.8%, בדומה לחלקו מהמערכת בכלל האשראי.

- פריסה גיאוגרפית:

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

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

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 (במיליוני ש"ח):

2011	2012	2013	1-9/2014	
391	326	250	114	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60%
1,752	1,487	1,417	1,020	סה"כ ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
22%	22%	18%	11%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 60%-75%. שיעור סכומי הביצועים בהם שיעור המימון עולה על 75% אינו מהותי. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1.11.2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%. כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% בתשעת החודשים הראשונים של השנה מצביע על כך ש-40% מהמשכנתאות ניתן בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות ניתנו בשיעור של עד 45%.

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

מניתוח ביצועי המשכנתאות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1.8.2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50%.

הלוואות בריבית משתנה:

נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 יתרת שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה עומד על 67.1% מכלל ההלוואות לדיור בבנק (נכון ל-31.12.2013 – 68.7%).

חשיפה למגזרי הצמדה - להלן ביצועי המשכנתאות בחלוקה למגזרי הצמדה:

מט"ח	פריים*	משתנה לא צמוד	קבועה לא צמודה	משתנה צמודה למדד	קבועה צמודה למדד	
4.36%	62.64%	1.58%	3.77%	9.39%	18.26%	2010
2.02%	40.70%	-	11.15%	30.45%	15.68%	2011
1.56%	44.17%	0.18%	18.34%	23.02%	12.73%	2012
0.52%	42.91%	8.09%	27.19%	9.12%	12.17%	2013
0.48%	38.15%	6.10%	34.51%	6.80%	13.87%	1-9/2014

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

- הפרשה להפסדי אשראי:

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

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 בספטמבר	
2011	2012	2013	2014	
40	36	31	29	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.59%	0.50%	0.41%	0.37%	שיעור מהתיק
30	29	25	22	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
14	15	26	27	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
-	-	-	-	יתרת הפרשה פרטנית
44	44	51	49	סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.65%	0.61%	0.68%	0.63%	שיעור מהתיק

1. לרבות בגין קבוצות רכישה.

סיכוני אשראי נוספים

- ביטחונות**

לא חל שינוי מהותי במדיניות האשראי של הבנק בכל הנוגע לעקרונות והכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם, לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.
- טיפול באשראי בעייתי וגביית חובות**

לא חל שינוי מהותי באופן הטיפול באשראי בעייתי וגביית חובות לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי מפורטת בבור 3.א לדוחות הכספיים.
- תרחישי קיצון**

הבנק מפעיל מגוון תרחישי קיצון על החשיפות לסיכוני אשראי תוך התייחסות לניתוחי רגישות ומבחני תרחישים מקרו כלכליים כלליים וספציפיים לקווי העסקים השונים. תרחישי קיצון אלו מסייעים לבנק בניתוח החשיפה לסיכונים ובתהליך תכנון ההון. במסגרת זו, הבנק בוחן את מידת רגישותו לאירועים בקווי העסקים השונים וההשפעה של תרחישי הקיצון על היקף נכסי הסיכון, ההכנסות והעמידה ביעדי ההון וההון הנדרש. לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.
- חשיפה לאג"ח קונצרני**

הבנק רואה בחלק מהשקעת הנוסטרו באג"ח קונצרני כתחליף למתן אשראי. בהקשר זה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. כמו כן, מידע בדבר הרכב תיק האג"ח הקונצרני ראה בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" – בניתוח סעיף "ניירות ערך".

סיכון אשראי צד נגדי בגין סיכון שוק

סיכון שהצד הנגדי בעסקת OTC (Over the Counter) יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של זרמי המזומנים בעסקה. הפסד ייגרם אם בעת כניסת הצד הנגדי לכשל, יהיו מול הלקוח עסקאות בעלות ערך כלכלי חיובי. חשיפות אלו מרוכזות בפעילות הבנק מול לקוחות, בנקים בארץ ובנקים בחו"ל. הפעילות מתבצעת לאחר קביעת מסגרת פעילות ללקוחות תוך מעקב שוטף אחר העמידה במסגרות אלו. מעקב זה מבוצע באמצעות בדיקה שוטפת של מסגרות ובטחונות, ובכלל זה שערורן שוטף של עסקאות מול הלקוחות למחיר השוק (Mark to Market), אמידת הסיכון הפוטנציאלי בהתאמה לסוגי המכשירים והסיכונים בשווקים ודרישת בטחונות מתאימה. נקבעו נהלים וכללים לבקרה וטיפול בלקוחות. הבנק מיישם שיטת תרחישים היסטוריים ומודלים פנימיים נוספים, ברמת העסקה והלקוח, על פיהם נקבעת דרישת הביטחונות. תרחישים אלו עוברים תהליכי תיקוף תקופתיים, כגון בחינת עמידתם בתקופות של משברים פיננסיים. הפעילות במכשירים נגזרים מוצגת בבאור 8 לדוחות הכספיים. להלן פירוטים נוספים לסעיף "שווי הגון ברוטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 30 בספטמבר 2014:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "בנקים" הינה בסך 198 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 44 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 30 בספטמבר 2014:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "אחרים" הינה בסך 171 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 18 מיליון ש"ח.

הפעילות עם בנקים בחו"ל

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

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

בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	דרוג אשראי חיצוני*
105	18	87	AAA עד AA-
572	16	556	A+ עד A-
23	-	23	BBB+ עד BBB-
1	-	1	B
-	-	-	ללא דרוג
701	34	667	סה"כ חשיפה⁴

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 31 בדצמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	דרוג אשראי חיצוני*
34	-	34	AAA עד AA-
626	43	583	A+ עד A-
35	-	35	BBB+ עד BBB-
2	-	2	B
17	17	-	ללא דרוג
714	60	654	סה"כ חשיפה⁴

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

* הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

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

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 2.א לדוחות הכספיים).
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 8.ב לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 בספטמבר 2014 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בלגיה, בריטניה וגרמניה. לבנק אין חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, אירלנד, פורטוגל וספרד. קיימת חשיפה של 2.1 מיליון ש"ח לבנקים ומוסדות פיננסיים הפועלים באיטליה.

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

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

לפרוט על מדיניות החשיפה של הבנק לבנקים ומדינות ראה דוח הדירקטוריון בדוח השנתי 2013.

• **מימון ממונף**

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיינים לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. האשראי הניתן מאפשר בין היתר, מימון של מיזוגים ורכישות, התרחבות עסקית וכד'.

כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת החזר והביטחונות המוצעים. מתן האשראי והיקפו הכולל כפופים למדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בחודש אוקטובר 2014, בעקבות הנחיית בנק ישראל, דירקטוריון הבנק הגדיר מחדש את מדיניות האשראי המתייחסת להגדרת המאפיינים של מימון ממונף ואמצעי שליטה.

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

יתרה ליום			יתרה ליום 30 בספטמבר						
31 בדצמבר 2013			2013			2014			
סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	
226	-	226	234	-	234	205	-	205	<u>ישראל:</u>
98	-	98	111	-	111	-	-	-	מסחר (4)
182	-	182	184	-	184	187	-	187	תקשורת
506	-	506	529	-	529	392	-	392	שירותים פיננסיים (3)
									סה"כ
70	34	36	72	2	70	68	33	35	<u>אירופה:</u>
576	34	542	601	2	599	460	33	427	בינוי ונדל"ן
									סה"כ מימון ממונף

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

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

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

(4) נכון ליום 30 בספטמבר 2014 קיים לקוח בודד בענף המסחר שחובו בסך כ-111 מיליון ש"ח סווג כהשגחה מיוחדת. יתר הלווים להם ניתן אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה, אינם מסווגים כחובות פגומים, נחותים או השגחה מיוחדת.

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

ליום 30 בספטמבר 2014				
סה"כ	ציבור	בנקים	ממשלות	
במיליוני ש"ח				
539	539	-	-	אשראי לציבור פגום
56	56	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
66	66	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים
300	300	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (מאזני וחוץ מאזני)
32	32	-	-	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי בדוח רווח והפסד
8	8	-	-	גידול במחיקות חשבונאיות נטו במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה

ב. סיכון ריכוזיות תיק האשראי

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

לעניין אופן ניהול הבנק את סיכון ריכוזיות תיק האשראי (ריכוזיות ענפית, ריכוזיות לווים, ריכוזיות בטחונות וריכוזיות גיאוגרפית), לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

ליום 30 בספטמבר 2014 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון הבנק לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202. קיימת חשיפה לקבוצת לווים בנקאית בסך כולל של 648 מיליוני ש"ח, העולה על 15% מהון הבנק ונובעת בעיקרה מהשקעה באג"ח.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 בספטמבר 2014 במיליוני ש"ח:

ענף	מספר לווים	אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ
בניה ונדל"ן	3	494	318	812
תחבורה ואחסנה	1	145	73	218
שירותים פיננסיים	6	2,426	222	2,648
סך הכל	10	3,065	613	3,678

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

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

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לשש קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 30 בספטמבר 2014 במיליוני ש"ח:

ענף משק	מספר קבוצות	אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ*
שירותים פיננסיים	5	2,419	116	2,535
יהלומים	1	247	186	433
סך הכל	6	2,666	302	2,968

* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

• ריכוזיות גיאוגרפית

נכון ליום 30 בספטמבר 2014 עיקר פעילות האשראי של הבנק הינה ללקוחות בישראל. לבנק אין סניפים מחוץ לישראל. הבנק לא העמיד אשראי ישיר ללקוחות אשר עיקר פעילותם במדינות LDC (ארצות פחות מפותחות), אשר לגביו הוא נסמך על נכסים במדינות אלה כמקור סילוק לאשראים. כמו כן, לא קיימת חשיפה ישירה כאמור ללקוחות אשר עיקר פעילותם במדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד. לפירוט נוסף לגבי החשיפה לפי אזורים גיאוגרפיים ראה גם תוספת ד' לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות.

סיכוני שוק

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

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014, עדכן הדירקטוריון את מדיניות ניהול סיכוני השוק תוך קביעת המתודולוגיה להפרדה בין תיק למסחר לבין תיק בנקאי וקביעת מגבלות לכל אחד מהתיקים לרבות מגבלות בתרחישי הקיצון בהתאמה. במסגרת זו עודכנו, בין השאר, מגבלות החשיפה לסיכוני שוק הכוללים את תאבון הסיכון וסיבולת הסיכון לסיכוני השוק (בסיס, ריבית, אופציות ומניות) במטרה להגביל את ההפסד הפוטנציאלי העלול לנבוע מסיכונים אלו.

למעט המתואר לעיל, לא חל שינוי מהותי בניהול סיכוני השוק בבנק בהשוואה למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

הבנק מודד את סיכוני השוק, בין השאר, באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית לתקופת אחזקה של 10 ימים וברמת ביטחון של 99% לפחות ומבוצע ברמה יומית או תוך יומית. דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR לכל אחד מהרכיבים של סיכון השוק (סיכון בסיס, סיכון ריבית וסיכון אופציות), כמפורט בהמשך.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא נצפו חריגות ממגבלות ה-VAR. בנוסף, מפעיל הבנק מגוון תרחישי קיצון (Stress) הנוגעים למגוון סיכוני השוק וכוללים התייחסות לסיכוני בסיס, סיכוני ריבית וסיכוני אופציות ומתבססים על תנודות במטבעות ובשווקים בהם הבנק פועל. תרחישי הקיצון נועדו לבחון את מידת הרגישות של הבנק לאירועים חריגים העלולים להתרחש בשווקים הפיננסיים והשלכותיהם על רווחיות הבנק.

רשימת התרחישים (כמפורט בדוח הכספי השנתי לשנת 2013) נבחנת בתדירות של אחת לשנה לפחות, וכן מתעדכנת מעת לעת על רקע התפתחויות בשווקים. התרחישים מובאים לדיון בהנהלה ובדירקטוריון לצורך בחינה ואישור. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא נצפו חריגות, מתרחישי הקיצון לסיכוני שוק. כשלמה לבדיקות ה-VAR ונתיקוף למודל זה, מבצע הבנק בדיקות Back Test. מטרת בדיקות אלו לבחון את הלימות ואמינות מודל ה-VAR למדידת סיכונים, וזאת באמצעות התאמת תוצאות חיזוי מודל ה-VAR לשינויים שנצפו בפועל על פני תקופה.

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

מגזר	סוג מגבלה	בפועל			מגבלה
		31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014	
סה"כ	VAR שוק כולל	42.8	39.6	43.3	85
ריבית	VAR מקוזז	25.3	23.5	24.4	75
בסיס	VAR	6.1	9.9	8.0	30
מניות	VAR	9.4	4.8	8.7	25
אופציות	VAR	\$ מ' 0.6	\$ מ' 0.4	\$ מ' 0.6	\$ מ' 7.5

סיכון ריבית - סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים על רווחי הבנק כתוצאה משינוי בהכנסות ריבית. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים גם על שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ-מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים, תזרימי המזומנים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. סיכוני הריבית לתיק הכולל של הבנק מהווים את סיכון השוק העיקרי אליו חשוף הבנק.

המכשירים המרכיבים את סיכון הריבית בבנק נחלקים בין מוצרים בתיק הבנקאי בהם אין לבנק כוונת מסחר ובין מוצרים בתיק למסחר, המכיל מכשירים המוחזקים למטרת מסחר או במטרה לגדר רכיבים אחרים בתיק למסחר. האחזקות בתיק זה הינן ברמת נזילות גבוהה יותר מאשר בתיק הבנקאי.

הבנק מודד ומנהל את סיכון הריבית על התיק הכולל המשלב את המכשירים בתיק הבנקאי ובתיק למסחר, תוך התייחסות לסיכונים הנובעים מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות כתוצאה מפעילות נוסטרו וחדר עסקאות. מדיניות ניהול חשיפת הריבית מכוונת להשגת רמות חשיפה רצויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה אליהם חשוף הבנק, בהתאמה לתחזיות בשווקים ולרמות הסיכון הרצויות ועל סמך המגבלות שנקבעו על-ידי הדירקטוריון. החשיפות העיקריות נלקחות במגזר השקלי ובמגזר צמוד מדד. קיימות חשיפות ריבית שאינן מהותיות במטבעות החוץ העיקריים.

חשיפת הריבית נמדדת בתדירות יומית למטבעות הבאים: ש"ח לא צמוד, צמוד מדד, דולר, יורו, יין, פר"ש וליש"ט. לא חל שינוי בהנחות העבודה המרכזיות בחישוב מדידת חשיפת הריבית אל מול המפורט בדוח הכספי השנתי לשנת 2013.

ב-1 ביולי 2014 נכנס לתוקף עדכון להוראה 333 לניהול סיכון ריבית. במסגרת היערכות הבנק ליישום ההוראה המעודכנת, אושרה בדירקטוריון מדיניות ניהול סיכוני שוק מעודכנת המביאה לידי ביטוי מגבלות נדרשות חדשות ובכלל זה מגבלות נפרדות בגין התיק למסחר והתיק הבנקאי. במקביל מבצע הבנק שדרוג מערכות מחשוב לטיוב מדידת הסיכון.

מדידת חשיפת הריבית מתבצעת בעזרת שתי טכניקות מדידה עיקריות:

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

פירוט המגבלות והחשיפה בפועל ליום המאזן מוצג בטבלה להלן. החשיפה בפועל ביום 30 בספטמבר 2014 הייתה ערך בסיכון (VAR כולל קורלציות) של 24.4 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2013 – 25.3 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2014 היה 27.2 מיליון ש"ח (בשנת 2013 – 29.1 מיליון ש"ח).

בביצוע תהליך ה-Back Test במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נצפו מספר חריגות בארבעה מטבעות עיקריים, אשר נבעו מהפער בין הריבית הצפויה לריבית שנצפתה בפועל בשוק. החריגות לא הביאו לצורך בשינוי ברמת המובהקות.

להלן תיאבון הסיכון והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח בגין סיכון הריבית:

בפועל			מגבלה	סוג מגבלה	מגזר
31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014	30.9.2014		
25.3	23.5	24.4	75	VAR ריבית מקוזז*	סה"כ
12.1	13.7	16.4	40	VAR	צמוד מדד
38.6	45.3	58.7	80	DV1%	צמוד מדד
13.6	13.7	9.1	40	VAR	לא צמוד
37.5	39.3	37	140	DV1%	לא צמוד
8.1	6.7	9.8	30	VAR לכל המטבעות	מט"ח

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

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

30.9.2014						
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
		במיליוני ש"ח				
39,378	276	452	3,520	6,583	28,547	נכסים פיננסיים ¹
31,575	1,155	4,170	11,845	83	14,322	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³
37,690	538	1,293	5,539	5,946	24,374	התחייבויות פיננסיות ¹
31,605	884	3,353	9,780	560	17,028	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³
1,658	9	(24)	46	160	1,467	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
30.9.2013						
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
		במיליוני ש"ח				
36,407	295	502	2,644	6,312	26,654	נכסים פיננסיים ¹
33,161	5,157	2,229	13,646	448	11,681	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³
34,836	447	1,180	5,195	5,607	22,407	התחייבויות פיננסיות ¹
33,275	5,007	1,557	11,096	346	15,269	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים ³
1,457	(2)	(6)	(1)	807	659	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31.12.2013					
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי	
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
38,021	268	296	2,505	6,466	28,486
34,427	2,978	2,223	12,453	306	16,467
36,341	458	1,186	5,175	6,022	23,500
34,528	2,786	1,356	9,725	304	20,357
1,579	2	(23)	58	446	1,096

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

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן – ראה באור 9.g בדוחות הכספיים.

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

30.9.2014									
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴									
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי			
		סך הכל	השפעות מקצזות		דולר	צמוד למדד	לא צמוד	סך הכל	
סך הכל	אחר		אירו	במיליוני ש"ח					
(6.3%)	(105)	1,553	-	10	(17)	43	114	1,403	השינוי בשיעורי הריבית גידול מיידי מקביל של 1%
(0.1%)	(1)	1,657	-	10	(22)	46	154	1,469	גידול מיידי מקביל של 0.1%
6.2%	103	1,761	-	10	(28)	49	215	1,515	קיטון מיידי מקביל של 1% ⁵

30.9.2013									
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴									
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי			
		סך הכל	השפעות מקצזות		דולר	צמוד למדד	לא צמוד	סך הכל	
סך הכל	אחר		אירו	במיליוני ש"ח					
(5.5%)	(80)	1,377	-	(2)	(2)	(7)	768	620	השינוי בשיעורי הריבית גידול מיידי מקביל של 1%
(0.6%)	(9)	1,448	-	(2)	(5)	(4)	802	657	גידול מיידי מקביל של 0.1%
6.8%	99	1,556	-	(2)	(7)	(6)	865	706	קיטון מיידי מקביל של 1% ⁵

31.12.2013

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴							השינוי בשיעורי הריבית
		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל במיליוני ש"ח באחוזים	סך הכל	השפעות			דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
			מקזזות	אחר	אירו				
		במיליוני ש"ח							
(4.5%)	(71)	1,508	-	3	(21)	56	412	1,058	גידול מיידי מקביל של 1%
(0.2%)	(3)	1,576	-	2	(23)	60	442	1,095	גידול מיידי מקביל של 0.1%
7.0%	111	1,690	-	2	(26)	70	500	1,144	קיטון מיידי מקביל של 1% ⁵

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבאור 9 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
5. עד לרמת ריבית של אפס (לא נלקחה בחשבון ריבית שלילית).

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

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

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

לעניין אופן ניהול סיכון הבסיס, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח הכספי השנתי לשנת 2013.

א. חשיפות מט"ח: מגבלת הדירקטוריון לסך החשיפה מט"ח/ש"ח לסוף יום נקבעה במונחי ערך בסיכון לסך של 13 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ביום 30 בספטמבר 2014 הייתה ערך בסיכון של כ-1.0 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013 – 1.9 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 היה 4.0 מיליון ש"ח (בשנת 2013 – 4.9 מיליון ש"ח). פעילותו של הבנק במטבעות חוץ מתבצעת בעיקר במטבעות דולר ארה"ב, יורו, יין, ליש"ט ופר"ש.

בנוסף, נקבעו מגבלות נוספות כמפורט בדוח הכספי לשנת 2013.

במסגרת מבחני ה- Back Test לסיכון בסיס במט"ח במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, אותרו חריגות בודדות במספר מטבעות. החריגות לא הביאו לצורך בשינוי ברמת המובהקות.

ב. חשיפת מדד: מגבלת חשיפת בסיס המדד במונחי ערך בסיכון הינה 10 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ליום 30 בספטמבר 2014 הייתה ערך בסיכון של 7 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 – 4.2 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 היה 7.0 מיליון ש"ח (בשנת 2013 – 8.2 מיליון ש"ח). בנוסף, נקבעה מגבלה כמותית כך שעודף נכסים על ההתחייבויות לא יעלה על 100% מהון הבנק ועודף התחייבויות על הנכסים לא יעלה 35% מהון הבנק. המדידה הינה לאחר נטרול פוזיציה אשר אינה מושפעת מהמדד הקרוב. נכון ליום 30 בספטמבר 2014, עודף נכסים על התחייבויות בשיעור של כ-32% מהון הבנק.

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

<u>מט"ח אחר</u>	<u>פר"ש</u>	<u>יין</u>	<u>ליש"ט</u>	<u>יורו</u>	<u>דולר</u>	<u>מדד</u>	<u>ליום 30 בספטמבר 2014:</u>
0.5	*	*	*	(7.7)	11.7	8.0	עליה של 5%
1.0	*	*	0.1	(16.8)	29.6	16.0	עליה של 10%
(0.5)	*	*	*	(10.7)	(6.3)	(8.0)	ירידה של 5%
(1.0)	*	*	(0.1)	(29.7)	(21.2)	(16.0)	ירידה של 10%

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

<u>מט"ח אחר</u>	<u>פר"ש</u>	<u>יין</u>	<u>ליש"ט</u>	<u>יורו</u>	<u>דולר</u>	<u>מדד</u>	<u>ליום 31 בדצמבר 2013:</u>
(0.9)	(*)	1.3	(0.1)	2.5	0.1	22.3	עליה של 5%
(1.9)	(0.1)	2.6	(0.3)	5.5	1.8	44.6	עליה של 10%
0.9	*	(1.3)	0.1	(2.2)	0.6	(22.3)	ירידה של 5%
1.9	0.5	(2.6)	0.3	(2.8)	1.9	(44.6)	ירידה של 10%

* נמוך מ- 0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה במיליוני ש"ח:

ליום 30 בספטמבר 2014:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
40,711	1,752	4,531	6,765	27,663	נכסים
38,258	1,254	7,691	5,849	23,464	התחייבויות
<u>2,453</u>	<u>498</u>	(3,160)	916	4,199	
		2,503	(477)	(2,026)	עסקות עתידיות, נטו
		689	-	(689)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 32</u>	<u>439</u>	<u>1,484</u>	

* מזה: דולר – 63 מיליון ש"ח, יורו – (40) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 9 מיליון ש"ח.

ליום 30 בספטמבר 2013:

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

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

ליום 31 בדצמבר 2013:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
39,490	1,771	3,304	6,535	27,880	נכסים
37,155	1,261	7,100	5,934	22,860	התחייבויות
<u>2,335</u>	<u>510</u>	(3,796)	601	5,020	
		3,660	2	(3,662)	עסקות עתידיות, נטו
		128	-	(128)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*(8)</u>	<u>603</u>	<u>1,230</u>	

* מזה: דולר – 4 מיליון ש"ח, יורו – (14) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 2 מיליון ש"ח.

פריטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 6 לדוחות הכספיים.

ג. חשיפת בסיס מניות ותעודות סל:

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

סיבולת הסיכון על מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות ישראליות הנה ערך בסיכון של 15 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 בספטמבר 2014 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 7.1 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013 – 8.5 מיליון ש"ח).

סיבולת הסיכון על תעודות סל וקרנות עוקבות מדד (ETF) בשווקי חו"ל הנה ערך בסיכון של 12 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 בספטמבר 2014 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 1.7 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013 – 0.9 מיליון ש"ח).

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

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי - נכון ליום 30 בספטמבר 2014 לבנק שני סוגי אחזקה עיקריים במניות בתיק הבנקאי:

א. השקעה במגוון מניות, ברובן סחירות, בבורסה הישראלית באמצעות יחידת הנוסטרו של הבנק במסגרת התיק הזמין למכירה. פעילות זו מתבצעת תחת המגבלות והיקף מסגרות שאושרו בדירקטוריון הבנק, ותכליתן שיפור בתשואת הבנק. השקעה זו רשומה במאזן ליום 30 בספטמבר 2014 בסך של 44 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 – 32 מיליון ש"ח).

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

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

היתרה המאזנית של ההשקעה בחברות אחרות באמצעות א.ש.י. (אשר מסווגות במסגרת מניות בתיק הזמין למכירה) ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בסך 51 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 – 58 מיליון ש"ח).

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

סיכון תיק אופציות - עיקר פעילות הבנק באופציות מט"ח/מט"ח נעשה תוך התכסות Back To Back במסחר וללא יצירת סיכונים שוק לאורך זמן. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים אחרים" בבאור 8 בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014 - (הערך הנקוב הסתכם לסך של 813 מיליון ש"ח ויתרת השווי ההוגן לסך של 7 מיליון ש"ח והוצגה הן תחת סעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים והן תחת סעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים). באופציות מט"ח/ש"ח, ובמידה מוגבלת באופציות מט"ח/מט"ח, הבנק מנהל את תיק האופציות ובכך נחשף גם לסיכונים של שינויים בתנודתיות בין המטבעות שונים (חשיפה זו אינה בהיקף מהותי). במסגרת תיק זה נכללת גם פעילות מסוימת באופציות לצורך התכסות על חשיפות בסיס, המהווה חלק קטן מהתיק. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים ALM" בבאור 8 בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014.

להלן התפלגות התיק לפי מטבעות ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

ערך נקוב					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	ירו/ש"ח	אירו/דולר	
4,574	-	3,069	1,060	445	אופציות שנקנו
4,511	-	3,168	1,124	219	אופציות שנכתבו
9,085	-	6,237	2,184	664	סך הכל

שווי הוגן					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	ירו/ש"ח	אירו/דולר	
62	-	53	6	3	אופציות שנקנו
46	-	32	8	6	אופציות שנכתבו

המגבלה הכוללת במונחי ערך בסיכון (VAR) לניהול תיק האופציות כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון הינה 7.5 מיליון דולר. החשיפה לסיכון זה בפועל ביום 30 בספטמבר 2014 הייתה ערך בסיכון של 0.6 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2013 – 0.6 מיליון דולר). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 היה 2.0 מיליון דולר (בשנת 2013 – 1.2 מיליון דולר). כמו כן, מתוך מסגרת ה-VAR לאופציות נקבעה מסגרת פעילות באופציות אקזוטיות של 1.5 מיליון דולר במונחי VAR ומסגרת לפעילות באופציות מט"ח/מט"ח של 2 מיליון דולר. נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 לא הייתה חשיפה באופציות אקזוטיות בתיק (בשנת 2013 – 0.1 מיליון דולר) הערך בסיכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 בגין אופציות מט"ח/מט"ח היה 0.2 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2013 – 0.2 מיליון דולר).

סיכון נזילות

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

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

במהלך הרבעון השלישי 2014 אישר הדירקטוריון עדכון למדיניות ניהול סיכונים הנזילות בבנק תוך עדכון מגבלות למבנה מקורות הבנק. בנוסף, אושרו מגבלות ליחס המימון היציב בתרחישי קיצון, כמוגדר בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 הדנה בניהול סיכון הנזילות.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,379 מיליון ש"ח. לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013 למעט המתואר להלן.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 יחס הנזילות לא ירד מהמגבלות שנקבעו, פרט למספר בודד של חריגות לא מהותיות בתרחישי קיצון אשר נסגרו תוך מספר ימים בודדים.

בחודש ספטמבר 2014 פרסם בנק ישראל את הוראה 221 לניהול סיכון הנזילות לפי באזל 3, הקובעת רמת נזילות מזערית לתאגידים בנקאיים. ההוראה מאמצת את המלצות באזל 3 במערכת הבנקאית בישראל לעניין יחס כיסוי הנזילות, והיא גובשה, בין היתר, לאחר ביצוע סקר השפעה כמותית לאמידת השפעתה על המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראות המעבר המפורטות בהוראה, על תאגידים בנקאיים לעמוד ביחס מינימאלי של 60% מהמגבלות החדשות החל מיום ה-1 באפריל 2015, 80% החל מיום ה-1 בינואר 2016 ו-100% החל מיום ה-1 בינואר 2017. הבנק נערך ליישום ההוראה. הוראת ניהול בנקאי תקין 342 אודות ניהול סיכון הנזילות תמשיך להתקיים במקביל להוראת באזל 3. ההוראה תעודכן לאחר תום תקופת המעבר ליישום יחס כיסוי הנזילות.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק (תוך התייחסות בין היתר לסיכונים IT, אבטחת מידע, לרבות סיכונים קיברנטיים, סיכונים ציית ועוד), לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

במהלך הרבעון השני של שנת 2014 אישר הדירקטוריון את עדכון מדיניות ניהול הסיכון התפעולי בבנק. במסגרת הערכות הבנק להמשכיות עסקית במצבי חירום ובהתאם להנחיות בנק ישראל ופיקוד העורף, הושלמה במהלך רבעון רביעי 2013 הקמת אתר גיבוי למחשב המרכזי ונחתם חוזה להקמת אתר חירום ליחידות המטה של הבנק שהקמתו צפויה להסתיים ברבעון ראשון 2015. על רקע פרסום הוראות הפיקוח על הבנקים בתחום ניהול המשכיות עסקית, ועמידת הבנק בעקרונות המנחים למיגון כמפורט בהוראה, לרבות הקמתו של אתר החירום למטה הבנק, ביטל הדירקטוריון החלטתו בדבר העתקת משרדי מטה הבנק.

במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2013 החל הבנק בסקר הערכת הסיכונים התפעוליים, אשר יבוצע לאורך תקופה של 3 שנים. הסקר מקיף את התהליכים העסקיים המהותיים בבנק, תיאור סוגי הסיכונים, הבקורות, הערכת הסיכון השיורי והמלצות לשיפור או הוספת בקורות נוספות לצורך מזעור סיכונים. בנוסף, במהלך שנת 2014 עורך הבנק סקר סיכונים למערכות ה-IT העצמאיות העיקריות.

סיכון משפטי

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

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

לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

סיכון מוניטין

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

לעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

סיכון אסטרטגי

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

לעניין אופן ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

סיכון סביבתי

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

לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 בספטמבר 2014:

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

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

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

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

לא חל שינוי בטבלת גורמי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2014 לעומת 31 בדצמבר 2013.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 לדוחות כספיים אלו ולדוחות הכספיים לשנת 2013. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם:

הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות ובניינים וציוד. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא חלו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013, למעט בנושא שווי הוגן כדלקמן:

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים יש לשקף את סיכון האשראי במדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים שאינם סחירים בשוק פעיל. עד לשנת 2013 הבנק אימץ את הוראות המעבר והתבסס על שיטת החשיפה הנוכחית (Current Position). החל מהרבעון הראשון לשנת 2014 ואילך מיישם הבנק גישה מתקדמת יותר המביאה בחשבון את החשיפה לסיכון האשראי לאורך חיי העסקה. ליישום הגישה המתקדמת לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו במהלך שנת 2014 ואשר פורסמו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2013, אינם מופיעים בפרק זה.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A308 - "טיפול בתלונות הציבור"

- ביום 30 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא טיפול בתלונות הציבור. להלן עיקרי ההוראה החדשה:
1. תאגיד בנקאי יהיה מחויב בהקמת פונקציה ייעודית לטיפול בתלונות ציבור ולהעמיד בראשה נציב תלונות ציבור.
 2. נציב תלונות הציבור יהא חבר הנהלה בכירה או כפוף לחבר הנהלה בכירה.
 3. נציב תלונות הציבור ועובדיו לא ימלאו תפקיד נוסף. האמור לא יחול על תאגיד בנקאי שלו פעילות קמעונאית מצומצמת בכפוף לאישור של המפקח על הבנקים.
 4. דירקטוריון הבנק יאשר מסמך מדיניות לטיפול בפניות הציבור ואמנת שירות.
 5. נציב תלונות הציבור יהא מחויב בדיווח חצי שנתי להנהלת הבנק ודיווח שנתי לדירקטוריון הבנק, וכן יהא מחויב בדיווח חצי שנתי לפיקוח על הבנקים.
 6. תנאי להגשת תלונה לפיקוח על הבנקים יהא בירור תלונה בתאגיד הבנקאי הנילון למעט במקרים חריגים.
 7. תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט דוח במתכונת כפי שיקבע המפקח ואשר יציג את תמצית נתוני הטיפול בתלונות שהטיפול בהן הסתיים במהלך השנה הקלנדרית וזאת בתוך 90 ימים מתום השנה. תחילת ההוראה ביום 1 באפריל 2015.
- הבנק לומד את פרטי ההוראה החדשה ונערך ליישומה במועד.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 - "חיובים על פי הרשאה"

- ביום 1 בספטמבר 2014, הפיץ המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 בנושא "חיובים על פי הרשאה". מטרת התיקון להוראה הינה ליצור תהליך העברת הרשאות יעיל ומהיר וללא טרחה מצד הלקוח.
- להלן עיקרי התיקונים להוראה:
1. מתן הרשאה למוטב להגיש בשם הלקוח בקשות להקמת הרשאות לחיוב חשבון.
 2. בוטל הצורך בשימוש בכתב הרשאה חתום על ידי הלקוח ושמירת העתק ממנו על ידי הבנק.
 3. לקוח יהא רשאי לבטל חיוב מסויים בהודעה בכתב לבנק שלו לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב.
 4. לקוח יהא רשאי לבטל הרשאה בכל עת באמצעות הודעה בכתב והבנק יידרש להשיב ללקוח את סכומי החיוב בערך יום החיוב, ככל שחייב את חשבון הלקוח למרות ביטול ההרשאה.
- תחילת התיקון להוראה ביום 1 באוקטובר 2015. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד.

צו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002

ביום 23 ביולי 2014 אישרה ועדת הכספים של הכנסת בקריאה שניה ושלישית תיקון לצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם). התיקון פורסם ברשומות ביום 27.8.14.

השינוי העיקרי שבוצע בצו, הינו שינוי אופן החישוב של רכיב ההיוון בעמלה. טרם השינוי, חושב רכיב זה כהפרש שבין התשלומים העתידיים שהלווה חפץ לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם לפי ה"ריבית הממוצעת" (הריבית שמפרסם בנק ישראל מידי חודש אשר נקבעת על-פי הריבית המשוקללת הממוצעת בהלוואות לדיור שנתנו הבנקים בחודש לפני הפרסום) נכון ליום זה, לבין אותם התשלומים כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם לפי הריבית החלה בפועל על ההלוואה.

מנגנון החישוב החדש שנקבע לרכיב זה, קובע נוסחת חישוב אחת להלוואות בהן ריבית ההלוואה נמוכה מ"הריבית הממוצעת" שהייתה בעת מתן ההלוואה ונוסחה אחרת להלוואות בהן הריבית גבוהה מ"הריבית הממוצעת". משמעות השינוי שחל הוא, שבמקרים שבהם שיעור הריבית בהלוואה גבוה יותר מ"הריבית הממוצעת" במועד העמדת ההלוואה, סכום עמלת הפירעון המוקדם שישלם הלקוח, בהתאם למנגנון החישוב החדש, יהיה נמוך יותר. תחילת התיקון לצו - 180 ימים ממועד פרסומו. הבנק לומד את פרטי ההוראה המתוקנת ונערך ליישומה במועד שנקבע.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 329- מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 15 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. ההוראה מאגדת בתוכה את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור לכדי מסמך מחייב אחד. מהלך זה של הפיקוח על הבנקים נועד להקל על ביצוע ההנחיות השונות ולשפר את הבהירות והאחידות ביישומן. בנוסף, ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה" וכן מגבילה ל- 5 מיליון ש"ח את סכום ההלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 לניהול בנקאי תקין 203 "חובות בביטחון נכס למגורים". הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל ב- 100%. התיקונים החדשים יחולו על הלוואות לדיור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 1 באוקטובר 2014 ואולם הבנק יהיה רשאי לתת אישור עקרוני להלוואה לדיור לאחר מועד התחילה מבלי שיחול עליה האמור בהוראה המתוקנת ובלבד שהתקיימו כל התנאים הבאים:

- ניתנה על ידי הבנק התחייבות בכתב למימון ההלוואה לפני מועד התחילה, אף אם אינה כוללת את כל הפרטים המפורטים בניהול בנקאי תקין 421.
 - חוזה רכישת המקרקעין נחתם על ידי מבקש ההלוואה והמוכר לפי מועד התחילה.
 - הסכם ההלוואה יחתם עד ליום 1.12.2014
- ביום 17 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בקשר עם ההוראה. ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים עדכון נוסף להוראה לרבות קובץ שאלות ותשובות עדכני. התיקונים העיקריים להוראה הינם הגדלת יעד ההון בהתאם לגודל תיק ההלוואות לדיור ומשקל סיכון מוגבר להלוואות ממונפות בריבית משתנה.
- הבנק פועל בהתאם לסעיפי ההוראה שבתוקף והוא נערך ליישום שאר הסעיפים בהתאם למועדי התחילה שנקבעו בהוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 418 - פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט

ביום 15 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 418 בנושא פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט וזאת כחלק מיישום המלצות הועדה להגברת התחרותיות בענף הבנקאות, בהן הומלץ על פתיחת חשבונות מקוונים בכפוף למספר תנאים, מתוך מטרה להקל על המעבר בין בנקים בכלל ולבנקים בעלי פריסת סניפים מצומצמת בפרט. על פי ההוראה החדשה תאגיד בנקאי יהיה רשאי לפתוח חשבונות באופן מקוון בהתקיים מספר תנאים מצטברים וביניהם:

- הבעלים בחשבון יהיה יחיד תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים.
 - בחשבון לא יהיו נהנים זולת הבעלים.
 - חשבון מקוון יסומן ויזוהה ככזה במערכות המיכוניות.
 - הוראות ייחודיות באספקטים של איסור הלבנת הון ומימון טרור לרבות הליך "הכר את הלקוח".
 - הפעילות בחשבון מקוון תהיה מוגבלת מבחינה כמותית. כך למשל פעילות במזומנים לא תעלה על 10,000 ש"ח וכל פעולה אחרת לא תעלה על סכום של 50,000 ש"ח.
- תאגיד בנקאי אשר יהיה מעוניין לאפשר פתיחת חשבונות באופן מקוון יידרש להודיע על כך למפקח על הבנקים בכתב לפחות 60 ימים בטרם הצעת השירות ללקוחות. ההוראה נכנסה לתוקף עם פרסומה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 - עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

ביום 10 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 בנושא עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים. ההוראה נועדה למזער את הסיכונים הנובעים מעסקאות מאזניות וחוף מאזניות, שעושה תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים וכן למנוע ניצול לרעה של התאגיד הבנקאי ופעילות בניגוד עניינים. ההוראה דורשת, כי עסקאות של תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים ייעשו על פי שיקולים עסקיים ובתנאי שוק. התיקונים העיקריים בהוראה:

1. הסף הקובע לעניין הגדרת איש קשור ירד מ- 10% החזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד בנקאי השולט בתאגיד בנקאי ל- 5%.
 2. הגדרת ה"החזקה" לעניין השליטה הומרה מהגדרה כמותית להגדרה איכותית.
 3. נוסף פרק חדש שעניינו מדיניות ונהלים. בין היתר, ייקבע הדירקטוריון מדיניות ותהליכים לאישור עסקאות עם אנשים קשורים לרבות נהלי בקרה וניטור.
 4. חודדה הדרישה לפיה תאגיד בנקאי לא יעשה עסקה עם איש קשור בתנאים מועדפים למקובל בעסקאות דומות שהוא עושה עם אחרים.
- הורחבו המגבלות על חבויות של אנשים קשורים. תחילת התיקונים להוראה נקבעה ל- 1 בינואר 2015. הגורמים הרלוואנטיים בבנק עודכנו בפרטי ההוראה ופועלים ליישומה במועד. כמו כן, עודכנו הגורמים אשר לגביהם ההוראה רלוונטית.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 - הטבות ללקוחות

ביום 6 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר בנושא הטבות ללקוחות וזאת כחלק מיישום המלצות הועדה להגברת התחרותיות בענף הבנקאות. מטרת התיקון להוראה היא לקבוע כללים ברורים ואחידים אשר יאפשרו ללקוחות להשוות בין השירותים והמוצרים הבנקאיים המוצעים להם, תוך אפשרות להבחין בין ערך ההטבות שאינן בנקאיות ובין ערך השירותים הבנקאיים. להלן עיקרי התיקון להוראה:

1. נוסף סעיף חדש של הגדרות למושגים העיקריים המופיעים בהוראה. כמו כן, נערכה הבחנה בין הטבה בנקאית להטבה שאינה בנקאית.
2. נקבעו כללים המגבילים מתן הטבות לא בנקאיות ללקוחות למקרים הבאים: תשלום כסף אגב פתיחת חשבון עו"ש בלבד, מתן חפץ קטן ערך לצורכי שיווק התאגיד הבנקאי, מתן הנחות או פטורים למקבלי שירותי סליקה מתשלום עבור פרסום הטבות לא בנקאיות המוצעות ללקוחות, הענקת הטבות לא בנקאיות בעלות קשר לחינוך פיננסי. כמו כן, התאגיד הבנקאי יהא רשאי ליתן הטבה לא בנקאית ללקוח אגב הגשת בקשה להנפקת כרטיס חיוב, החזקתו והשימוש בו.
3. בהוראה מודגש, כי מתן ההטבות הלא בנקאיות לא יותנו בתנאים הבאים: התקשרות עם התאגיד הבנקאי לתקופה מסוימת ו/או דרישה להשבת ההטבה ו/או הסכמת הלקוח לקבל דבר פרסומת מהתאגיד הבנקאי או מצד שלישי עימו התקשר.
4. במעמד בקשת לקוח להנפקת כרטיס חיוב הכולל שירות של אשראי מתגלגל, תוצע ללקוח האפשרות לקבל את אותן הטבות, ככל שישנן, גם באמצעות כרטיס אשראי רגיל.
5. חובת התאגיד הבנקאי לתת גילוי נאות ללקוח במסגרת פרסום הטבות לא בנקאיות. תחילת התיקון להוראה ביום 1 בינואר 2015. הבנק לומד את ההוראה ונערך ליישומה.

תקנות המשכון (סדרי רישום ועיון)(תיקון), התשע"ד – 2014 - ממשק מקוון מול רשם המשכונות

ביום 11 ביוני 2014 פורסמו תקנות המשכון (סדרי רישום ועיון)(תיקון) התשע"ד - 2014. מכוחן של התקנות ובהתאם למפורט בהן יידרשו התאגידים הבנקאיים לעבור לעבוד מול רשם המשכונות באופן מקוון לגבי 5 פעולות בסיסיות (רישום, ביטול, עיון, שינוי והארכה של משכון). המעבר לפעילות באופן מקוון תעשה באופן הדרגתי, בפרק זמן של חמש שנים וחצי כאשר מועד התחילה נקבע ליום 1.1.2020. הבנק לומד את פרטי התקנות ונערך ליישומן בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 – פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו

- ביום 28 במאי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 422. מטרת ההוראה להבהיר מהם אותם שירותים המהווים חלק בלתי נפרד מניהול חשבון ומהם אותם מקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון בהתאם להוראות סעיף 2(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א 1981. ההוראה חלה על יחידים שהינם תושבי ישראל. להלן עיקרי ההוראה:
1. פורטה רשימה (לא סגורה) של מקרים בהם ייחשב הסירוב של התאגיד לפתוח חשבון, כלא סביר: לקוח מוגבל/מוגבל חמור/מוגבל מיוחד או שהיה מוגבל בעבר, לקוח בהליך פשיטת רגל או שהיה בהליך כזה בעבר, לקוח שהוטל עיקול על חשבונותיו, לקוח שמתנהל או שהתנהל בעבר נגדו הליך משפטי לגביית חוב על ידי תאגיד בנקאי אחר.
 2. ההחלטה בבקשה לפתיחת החשבון תימסר ללקוח בכתב בתוך 5 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה בכתב או ממועד הגשת כל המסמכים אותם דרש התאגיד הבנקאי לפי המאוחר.
 3. פורטה רשימה של שירותים אותם לא יסרב התאגיד הבנקאי, סירוב בלתי סביר, לתת ללקוח: הרשאות לחיוב חשבון, כרטיס חיוב מידי, כרטיס למשיכת מזומנים, צירוף לקוח לאחזור מידע באמצעות עמדות קהל, צירוף לקוח לקבלת מידע באמצעות האינטרנט.
 4. חובה למסור ללקוח המבקש לפתוח חשבון, דף הסבר ובו פירוט השירותים אותם מחויב להעמיד התאגיד הבנקאי.

5. חובת פרסום השירותים באתר האינטרנט של הבנק.

מועד התחילה לעניין סירוב בלתי סביר לפתיחת חשבון וצירוף לקוח לשירות של אחזור מידע וגישה לאינטרנט הינו מייד, עם פרסום ההוראה. מועד התחילה לעניין החובה להעניק כרטיס חיוב מייד נקבע ליום 1.1.2015. יתר סעיפי ההוראה נכנסו לתוקפם ביום 1.9.2014. הבנק פועל בהתאם לסעיפי ההוראה שבתוקף והוא נערך ליישום שאר הסעיפים בהתאם למועדי התחילה ההדרגתיים שנקבעו בהוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453 - ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי

ביום 23 באפריל 2014 הפיץ המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453 וזאת על מנת להתאים את ההוראה לתיקון מס' 19 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981, אשר עוסק בחובת התאגיד הבנקאי ליידע את הלקוח החייב בטרם העמדת הלוואה לפירעון מידי או נקיטת הליך משפטי. ההתאמה באה לידי ביטוי בהסדרת משלוח הודעה כאמור לערב. במסגרת התיקון להוראה יוטלו על התאגיד הבנקאי חובות כלפי הערב, המסדירות את מועד משלוח ההודעה לערב על העמדת הלוואתו של החייב לפירעון מידי, או נקיטת הליך משפטי נגד החייב העיקרי, את אופן משלוח ההודעה האמורה ואת הפרטים הכלולים בה. התיקונים להוראה יחולו על כל הערבויות, לרבות ערבויות שנחתמו טרם כניסתה לתוקף. התיקון להוראה נכנס לתוקף ב-10 בספטמבר 2014. בבנק פועל צוות ייעודי המלווה את היערכות הבנק ביישום ההוראות.

מכתב המפקח בנושא היערכות ליישום הוראות ה-FATCA

ביום 6 באפריל 2014 הוציא המפקח על הבנקים הנחיות מחייבות בדבר היערכות התאגידים הבנקאיים ליישום הוראות ה-FATCA. כחלק מהמאבק האמריקאי בתופעת ההתחמקות מתשלום מס באמצעות פתיחת חשבונות מחוץ לארה"ב, נקבעו ביום 18.3.10 הוראות ה-FATCA וביום 17.1.13 התקין משרד האוצר האמריקאי תקנות ליישום החוק שמועד תחילתן נקבע ליום 1 ביולי 2014. נוכח ההשלכות האפשריות על המערכת הבנקאית המקומית ובהעדר הסכם בין ממשלתי ליישום הוראות ה-FATCA נדרשים הבנקים, בין היתר, לביצוע הפעולות הבאות:

1. מנוי אחראי והקמת צוות עבודה ייעודי אשר ירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה.
2. עדכון ההנהלה והדירקטוריון של הבנק בקצב התקדמות ההיערכות, בתדירות שתיקבע.
3. קביעת מדיניות ונהלים לאופן יישום ההוראות. המדיניות תאושר על ידי הדירקטוריון.
4. סירוב לפתיחת חשבון ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי ליישום הוראות ה-FATCA וסירוב לתת שירותים בחשבון קיים אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981.

ביום 30 באפריל 2014, כחלק מההיערכות של הבנק, ובהתאם לחוזר הנ"ל, נרשמו הבנק ושלוש חברות בת שלו (קרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ, אגוד הנפקות בע"מ והחברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ) בפורטל הרישום של ה-IRS לצורך קבלת מספרים מזהים במסגרת FATCA (מספרי GIIN).

ביום 1 במאי 2014 פרסמה רשות המיסים הודעה לפיה נחתם הסכם בנושא שיתוף פעולה בינמדינתי בין ממשלת ארה"ב וממשלת ישראל בנושא ה-FATCA. לאור קיומו של ההסכם (אשר פרטיו טרם פורסמו) תחוקק חקיקה מקומית לשם יישום הנחיות ה-FATCA והפעילות של הגופים הפיננסיים, ובכללם של הבנק, אל מול גורמים ישראלים (כפי הנראה ברשות המיסים) ולא ישירות מול הרשויות בארה"ב. הבנק נערך בהתאם להנחיות במועד כפי שנדרש על ידי המפקח.

ביום 3 ביולי 2014 נחתם הסכם בין משרד האוצר לבין רשות המיסים בארה"ב לאימוץ ויישום הנחיות FATCA בחקיקה הישראלית. הבנק נערך לבצע את ההתאמות הנדרשות בהתאם להסכם שפורסם, וככל שניתן עד לפרסום חקיקה ישראלית בנושא.

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

ביום 2 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הוראה חדשה בנוגע לגילוי עלות שירותים בניירות ערך, זאת במסגרת תהליך יישום המלצות ועדת זקן.

ההוראה בעיקרה, מחייבת תאגידי בנקאיים להציג ללקוחותיהם המחויבים בעמלות בגין פעולות של קניה, מכירה או פדיון ניירות ערך ישראלים ו/או זרים, או בעמלת דמי ניהול פקדון ניירות ערך, מידע השוואתי בדבר שיעורי העמלות ששילמו לקוחות אחרים של התאגיד הבנקאי, שמחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשיווי הפיקדון שמחזיק הלקוח. המידע ההשוואתי האמור שיימסר ללקוח, יוצג במסגרת הדיווח החצי שנתי ללקוח, לצד מידע מפורט על עמלות קניה, מכירה ופדיון ועמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, בהן חויב הלקוח בפועל. כמו כן, המידע ההשוואתי שיימסר ללקוח יתפרסם גם באתר האינטרנט של הבנק, על מנת שלקוח יוכל להשוות את עלות השירות בין הבנקים השונים. ההוראה תחול על יחידים ועסקים קטנים ותיכנס לתוקפה ב-1 בינואר 2015, כאשר ההצגה הראשונה של המידע ללקוח ופרסומו באתר האינטרנט, תתבסס על נתונים שהתקבלו במהלך החודשים יולי-דצמבר 2014.

הבנק לומד את פרטי ההוראה החדשה ונערך ליישומה במועד שנקבע.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות מסלול בסיסי), התשע"ד-2014

ביום 26 במרס 2014 פרסם המפקח על הבנקים את צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות מסלול בסיסי) התשע"ד-2014 בו הוא מכריז, כי שירות מסלול בסיסי הינו שירות בר פיקוח וסכום העמלה המרבי שניתן יהיה לגבות בעד שירות מסלול בסיסי הינו עד 10 ש"ח בחודש.

תחילתו של הצו ביום 1 באפריל 2014. הבנק פועל בהתאם לאמור בצו, כמו כן ראה פרק "תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות" תת פרק מגזר הפרטי.

חוק הבנקאות שירות ללקוח (תיקון מס' 19), התשע"ד- 2014

ביום 10 במרס 2014 פורסם ברשומות תיקון מס' 19 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשע"ד- 2014 . על פי התיקון לחוק, תאגיד בנקאי לא יעמיד הלוואה לפירעון מידי ולא ינקוט בהליך משפטי נגד לקוח בשל אי עמידה בתנאי ההלוואה אלא אם כן מסר ללקוח הודעה על כך בכתב, 21 ימי עסקים לפחות לפני ביצוע הפעולה. ההודעה תימסר ללקוח באופן שהבנק נוהג למסור ללקוח הודעות וכן במסירה אישית לכתובת הלקוח הרשומה בבנק. התיקון מפרט מהם הפרטים המחויבים להופיע בהודעה כאמור. על פי התיקון, חובת יידוע כאמור לא תחול על התאגיד הבנקאי אם יש במסירת ההודעה משום חשש ממשי לפגיעה ביכולת הגבייה בשל אחד מאלה:

- שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלקוח.
- תנאים אחרים המחייבים ביצוע מידי של פעולה לגבי ההלוואה.

התיקון לחוק נכנס לתוקפו בחודש ספטמבר 2014 והוא חל גם על הלוואות שהועמדו לפני מועד התחילה. הבנק ערוך לפעולה בהתאם ללוח הזמנים שקבע המחוקק.

חוזר מס' 2396/06 בנושא "טופס תנאים כלליים לניהול חשבונות"

ביום 26 בינואר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים את חוזר "טופס תנאים כלליים לניהול חשבונות". על פי החוזר, בנק אשר מחתים את לקוחותיו על טופס תנאים כלליים, הכולל שירותים בנקאיים שונים, יעשה זאת באחת משתי הדרכים הבאות:

1. חלוקת טופס התנאים הכלליים לפרקים לפי סוגי החשבונות וחתימת לקוח בסוף כל פרק.
 2. בטופס התנאים הכלליים יצוין כי התנאים הכלליים יחולו רק על סוגי החשבונות שיפורטו בנספח לטופס ושאושרו על ידי הלקוח. הוצגו בנספח כל סוגי השירותים, יחתום הלקוח ליד כל שרות אותו הוא מבקש לקבל. הוצגו בנספח רק סוגי השירותים אותם מבקש הלקוח לקבל, יחתום הלקוח בתחתית הנספח.
- הבנק פועל, כבר היום, בהתאם לחלופה מס' 2 לעיל.

יוזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול הסיכון הקיברנטי

ביום 2 ביוני 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא ניהול הסיכון הקיברנטי. טיוטת ההוראה כוללת הסדרה של דרישות וציפיות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים בנושא ניהול הסיכון הקיברנטי. טיוטת ההוראה קובעת מסגרת מובנית אך גמישה לניהול הסיכון הקיברנטי. הטייטה החדשה עוסקת בין היתר בנושאים הבאים:

1. הגדרת אסטרטגיית הגנה קיברנטית, קביעת מסגרת לניהול הסיכון הקיברנטי וגיבוש תוכנית עבודה.
 2. פירוט תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה לרבות תפקיד מנהל ההגנה הקיברנטית לצורך קיום הגנה אפקטיבית מפני האיום הקיברנטי.
 3. דרישה לקיום תהליך ניהול סיכונים מסודר לרבות זיהוי הסיכון, הערכת סיכונים, קביעה והערכה של בקרות ההגנה הקיברנטית ודיווח על סיכונים.
 4. יעדי בקרה ובקורות הגנה קיברנטית.
- הבנק לומד את הטייטה ונערך ליישומה.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 11 במאי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 בנושא העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח. התיקון נועד לפשט ולהקל על לקוחות של התאגיד הבנקאי, בבואם לממש את בחירתם ולנהל את פעילותם הבנקאית, חלקה או כולה, בבנק אחר, לרוב כדי לשפר את תנאי ההתקשרות. כמו כן, התיקון מהווה יישום של המלצות הדו"ח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות. עיקרי התיקון להוראה:

1. לקוח לא יידרש להגיע לסניף בכדי להגיש בקשה לסגירת החשבון או להעברת הפעילות בו.
2. עדכון התנאים על פיהם הבנק רשאי להתנות את סגירת חשבון הלקוח.
3. הגדרת הצעדים שעל הבנק לנקוט בהם כאשר נותרת לאחר פירעון כל ההתחייבויות בחשבון, יתרת זכות לטובת הלקוח.
4. פרק הזמן הנדרש מהבנק להעברת פעילות מחשבונות של לקוח לבנק אחר, הינו 5 ימי עסקים.
5. חובת הבנק למסור ללקוח הודעה נפרדת בכתב שעניינה סגירת החשבון.
6. חובות המוטלות על הבנק לשליחת הודעות ללקוח לאחר סגירת החשבון. הבנק לומד את הטייטה ועוקב אחר הליך פרסומה.

תזכיר חוק איסור הטרמה (תיקוני חקיקה), התשע"ד - 2014

בחודש מרס 2014 פרסמה הרשות לניירות ערך הצעת חקיקה בנושא איסור הטרמה אשר מטרתה לקבוע איסור על פעולות הטרמה על ידי מנהלי כספי אחרים ועובדיהם. התיקון המוצע נוגע לשלושה נושאים עיקריים:

1. איסור הטרמה - מניעת ביצוע פעולות הטרמה על ידי מתווכים פיננסיים ועובדיהם. הטרמה היא ביצוע פעולה בנייר ערך לאור ידיעה מוקדמת על פעולה צפויה של אחר בניירות ערך. לפי הנוסח המוצע, מתווך פיננסי המבצע פעולה בנייר ערך, היודע על פעולה העתידה להתבצע באותו נייר או בנייר ערך קשור אליו, על ידי מתווך פיננסי, עובדו או יחיד בעל רישיון, עבור לקוח או לחשבון המתווך הפיננסי או על ידי לקוח, ושמידע אודותיה חשוב למשקיע סביר השוקל קנייה או מכירה של נייר ערך, וכן המוסר מידע על פעולה כאמור, ייחשב למבצע פעולת הטרמה אסורה שדינה מאסר 5 שנים או קנס בשיעור של כמיליון ש"ח ליחיד או כחמישה מיליון ש"ח לתאגיד.
2. איסור שימוש בחוות דעת שהתקבלה מאיש פנים בחברה - על פי הצעת החוק, העושה שימוש בחוות דעת שהגיעה לידי מנת איש פנים בחברה עושה שימוש במידע פנים, אם הוא מקיים את יתר יסודות העבירה המפורטים בהצעה.
3. מגבלות על החזקת ניירות ערך וביצוע עסקאות בהם - מטרה נוספת של התיקון היא יצירת הסדר עיקבי ביחס להגבלות על החזקה ועשיית עסקאות בניירות ערך, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות. הבנק עוקב אחר התקדמות הליך החקיקה.

הצעת חוק החוזים האחידים (תיקון מס' 4), התשע"א-2010

ביום 23 בפברואר 2014 פרסם הייעוץ המשפטי של וועדת חוקה חוק ומשפט של הכנסת, נוסחים מוצעים מעודכנים של התיקון להצעת חוק החוזים האחידים וזאת לצורך הכנתם לקריאה שניה ושלישית במליאת הכנסת.

להלן עיקרי הצעת החוק המתוקנת:

1. הוספת תנאי מקפח- תנאי המקנה לספק זכות או תרופה שאינה עומדת לו על פי דין, לרבות תנאי המתיר לספק לצרף תרופות שצירופן אינו מותר בדין וכן תנאי הקובע לטובת הספק פיצויים מוסכמים שאינם סבירים.
 2. קביעת תנאי הקובע, כי כל סכסוך בין הספק והלקוח יידון בבוררות הינו בבחינת תנאי מקפח.
 3. הוספת תנאי מקפח- תנאי שלפיו נדרש הלקוח לאשר או להצהיר כי קרא את החוזה, וכן תנאי שלפיו נדרש הלקוח להצהיר על מעשה שעשה, על מודעותו לעניין מסוים, או על דבר מה אחר, או לאשר אותו, למעט פרטים שמסר.
 4. הוספת קביעה, כי תנאי בחוזה אחיד הפוטר את הספק, באופן מלא או חלקי, מאחריות המוטלת עליו על פי דין לנזק לגוף או למעשה זדון- בטל.
 5. תיקון ההוראות לעניין כוחם של ביטול ושינוי תנאי מקפח בבית הדין לחוזים אחידים.
 6. עודכנו הסייגים לתחולת החוק.
- התיקונים בהצעת החוק יחולו רק על חוזים אחידים שנכרתו לאחר יום התחילה.
הבנק עוקב אחר התקדמות הליך החקיקה.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין החלטת דירקטוריון הבנק בדבר החלת החלטת האסיפה הכללית של הבנק מיום 28 בנובמבר 2013, לאשר לדירקטורים החיצוניים בבנק וליתר חברי הדירקטוריון, למעט יו"ר הדירקטוריון, גמול זהה בסכומים כמפורט בהחלטת האסיפה הכללית כאמור, על דירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), לרבות דירקטורים חיצוניים, בעלי שליטה וקרוביהם של בעלי השליטה בבנק, שימונו מעת לעת לכהונה כדירקטורים בבנק, ראה באור 15.ב. בדוחות הכספיים וכן דוח מידי מיום 30 באוקטובר 2014 (אסמכתא 2014-01-184668).
- ב. לעניין רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות בנות שלו, ראה באור 15.ג. בדוחות הכספיים וכן ראה דוח מידי של הבנק מיום 10 בספטמבר 2014 (אסמכתא 2014-01-155259).
- ג. לעניין אישור גמול למר יצחק מנור עבור כהונתו כדירקטור בבנק, ראה באור 15.ד. בדוחות הכספיים וכן ראה דוח מידי של הבנק מיום 10 בספטמבר 2014 (אסמכתא 2014-01-155259).
- ד. לעניין מכירת מניות אי.די.בי חברה לאחזקות בע"מ על ידי חברות מנור אחזקות בי. איי בע"מ ומנור השקעות אי.די.בי בע"מ - ראה באור 15.ה.
- ה. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות -לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.
- ו. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

מר יהודה אורבך סיים את תפקידו כמבקר הפנימי הראשי של הבנק והחברות הבנות ביום 31 במרס 2014. לפרטים אודות מר יהודה אורבך, ראה פרק "גילוי בדבר המבקר הפנימי" בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. המבקר הפנימי הראשי של הבנק והחברות הבנות (למעט אגוד הנפקות בע"מ) החל מיום 1 באפריל 2014 הוא ד"ר עקיבא שטרנברג, סמנכ"ל בכיר בבנק. לד"ר שטרנברג תואר דוקטור (Ph.D) במנהל עסקים מאוניברסיטת בר-אילן, מוסמך (M.S.M) במנהל עסקים מ-BOSTON UNIVERSITY/ BEN GURION UNIVERSITY ובוגר (B.A) בכלכלה מ- THE JOHNS HOPKINS UNIVERSITY. עד ליום 17 במרס 2014 כיהן ד"ר שטרנברג במשך 7 שנים כראש אגף בקרות וניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי (CRO) בבנק. לפני כן כיהן ד"ר שטרנברג כראש אגף השקעות (כיום אגף ניהול פיננסי) בבנק (בין השנים: 2004-2007). ד"ר שטרנברג כיהן כדירקטור במסלקת מעו"ף של הבורסה וכדירקטור חליף בדירקטוריון הבורסה ובעקבות מינויו כמבקר פנימי חדל מלכהן בתפקידים אלה.

המבקר הפנימי הראשי הינו עובד הבנק ובעל נסיון הן בתחום העסקי והן בתחום הביקורת ועומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992 ("חוק הביקורת הפנימית"), למעט התנאי הקבוע בסעיף 3(א)(5) לחוק האמור (השתתפות בהשתלמות מקצועית). עם זאת, מינויו של ד"ר שטרנברג אושר על ידי המפקח על הבנקים, בהתאם לסמכותו לפי סעיף 14(ג)(1) לפקודת הבנקאות, 1941, הקובע כי על אף האמור בסעיף 3(א)(5) לחוק הביקורת הפנימית, רשאי המפקח, במקרים חריגים, לאשר מינוי מבקר פנימי שלא מתקיים בו האמור באותו סעיף, אם מצא שהוא בעל ניסיון משמעותי בתפקידים בכירים בתחומי פעילותו של תאגיד בנקאי, והוא התחייב להשתתף בהשתלמות כאמור באותו סעיף בסמוך ככל הניתן לאחר מינויו. כמו כן, עומד המבקר הפנימי הראשי בתנאים הקבועים בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו. עובדי

הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקר הפנימי הראשי פועל מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתו וסמכויותיו.

דרך המינוי וכפיפות ארגונית

ביום 12 בנובמבר 2013 אישרה ועדת הביקורת וביום 22 בנובמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק (ובהמשך אישרו גם הדירקטוריונים של החברות הבנות כאמור לעיל) את מינויו של ד"ר שטרנברג, וזאת על רקע השכלתו וכישוריו ועל רקע ניסיונו עתיר השנים בתפקידים בכירים בבנק, הכל כמפורט לעיל, במסגרתם צבר ד"ר שטרנברג ידע, הבנה והיכרות מעמיקה עם תהליכי העבודה בבנק, תחומי פעילותו של הבנק ותהליכי הבקרה והביקורת בבנק. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הראשי הינו יו"ר דירקטוריון הבנק.

מלבד האמור לעיל, פרטים בדבר תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע, דין וחשבון המבקר הפנימי הראשי והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2013 ולא חל בהם שינוי.

הדירקטוריון

- ביום 26 באוקטובר 2014 החליטה האסיפה הכללית של הבנק לאשר מינויו של ד"ר יעקב ליפשיץ כדירקטור חיצוני בבנק לפי חוק החברות, התשנ"ט – 1999 לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים מיום 2 בנובמבר 2014.
 - ביום 26 באוקטובר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר יצחק מנור לדירקטור בדירקטוריון הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 30 ביוני 2014. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים של הבנק מיום 1 ביולי 2014 (אסמכתא 2014-01-103794), מיום 11 בספטמבר 2014 (אסמכתא 2014-01-155706) ומיום 26 באוקטובר 2014 (אסמכתא 2014-01-181227). כן החליט דירקטוריון הבנק, ביום 30 ביוני 2014, למנות את מר יצחק מנור כחבר בוועדות הדירקטוריון הבאות: ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים והועדה למעקב תקציבי.
 - ביום 21 באוגוסט 2014 סיים מר עוזי ורדי זר את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
 - ביום 30 ביוני 2014 מונה מר גיורא מורג ליו"ר הועדה לעסקאות בנכסים קבועים במקומו של מר ישעיהו לנדאו שימשיך לכהן כחבר הועדה.
 - ביום 2 ביוני 2014 סיים עו"ד יצחק זיסמן את כהונתו כדירקטור בדירקטוריון הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 2 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-083271).
 - ביום 30 באפריל 2014 החליט דירקטוריון הבנק למנות את ד"ר יעקב ליפשיץ ליו"ר ועדת הביקורת, במקום ד"ר זלמן סגל שביקש לפרוש מתפקיד יו"ר הועדה. ד"ר זלמן סגל ימשיך להיות חבר בוועדת הביקורת.
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח הכספי השנתי של 2013.
- במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה קיים הדירקטוריון 15 ישיבות במליאתו ו- 54 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

שינויים בהרכב ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- ביום 29 באוקטובר 2014 הודיעה הגב' עדנה פרס לכיש, סמנכ"ל בכיר, המשמשת כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ בבנק, כי החליטה לפרוש מתפקידה זה ומהבנק. בהמשך להודעתה של הגב' פרס לכיש החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באוקטובר 2014 כי הגב' שבי שמר, המשמשת כראש אגף עסקים בבנק, תמונה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ בבנק, תוארה יעודכן לסמנכ"ל בכיר ממועד מינויה, וכי היא תחליף את הגב' פרס לכיש בתפקידה זה. מועד סיום כהונתה של הגב' עדנה פרס לכיש ומועד תחילת כהונתה של הגב' שבי שמר טרם נקבע.
- מר חיים פריילימן סיים את תפקידו כמנכ"ל הבנק ביום 28 בפברואר 2014 והחל מיום 1 במרס 2014 מכהן מר ישראל טראו כמנכ"ל הבנק.
- מר יהודה אורבך סיים את תפקידו כמבקר הפנימי הראשי של הבנק ביום 31 במרס 2014 והחל מיום 1 באפריל 2014 מכהן ד"ר עקיבא שטרנברג כמבקר הפנימי הראשי של הבנק.
- ד"ר עקיבא שטרנברג סיים את תפקידו כראש אגף בקורות וניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי של הבנק ביום 17 במרס 2014 והחל מיום 18 במרס 2014 מכהנת גב' נטע אברהמוב ביטן כראש אגף בקורות וניהול סיכונים ומנהלת הסיכונים הראשית של הבנק.
- גב' נטע אברהמוב ביטן סיימה את תפקידה כראש אגף חשבונאי ראשי ביום 1 במרס 2014 והחל מיום 18 במרס 2014 החל מר ארנון זית לכהן כראש אגף חשבונאי ראשי.
- למצבת עדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דוח מיידי של הבנק מיום 1 ביולי 2014 (אסמכתא 2014-01-103866).

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי מהותי לעומת ההליך המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון 3 ימי עסקים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

בקורות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של 2013 פורטו בהרחבה הוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו- 404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישום בבנק. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2014, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 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.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 24 בנובמבר 2014.

נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המאוחדים (במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שינוי	2013	2014	
			רווחיות
(15.3%)	504	427	הכנסות ריבית, נטו
-	26	(31)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4.2%)	478	458	הכנסות ריבית, נטו לאחר (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.7%	270	288	הכנסות שאינן מריבית
(0.5%)	209	208	מזה: עמלות
(0.5%)	609	606	הוצאות תפעוליות ואחרות
(10.7%)	103	92	רווח נקי
	6.2%	5.2%	תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾
שינוי	31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
			מאזן
(19.4%)	9,924	8,000	מזומנים ופקדונות בבנקים
8.4%	22,135	23,997	אשראי לציבור, נטו
26.3%	4,810	6,074	ניירות ערך
2.3%	30,622	31,328	פקדונות הציבור
5.1%	2,335	2,453	סך ההון
3.1%	39,490	40,711	סך כל המאזן
			יחסים פיננסיים
	5.90%	6.03%	הון לסך כל המאזן
			הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו
	79.50%	84.76%	והכנסות שאינן מריבית)
	0.10%	(0.17%)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾
	15.34%	15.33%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽²⁾
	9.48%	9.63%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾

(1) על בסיס שנתי.

(2) במונחי באזל 3.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5.02	(6) 273	22,156	3.29	(6) 190	23,418
2.28	4	709	1.60	2	503
1.30	20	6,169	0.48	6	4,958
-	* -	5	0.92	1	437
3.64	43	4,794	2.28	24	4,255
1.81	2	446	0.93	4	1,727
4.05	342	34,279	2.60	227	35,298
		385			406
		4,989			2,693
		39,653			38,397

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (3)

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה (4)

אגרות חוב למסחר (4)

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)

סך כל הנכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1.75	110	25,338	0.84	52	24,759
1.10	8	2,923	0.25	2	3,245
1.83	102	22,415	0.93	50	21,514
-	* -	1	-	* -	* -
-	* -	76	-	* -	83
7.23	55	3,123	3.73	30	3,258
2.81	2	288	1.17	3	1,031
2.34	167	28,826	1.17	85	29,131
		4,347			5,428
		385			406
		3,941			1,179
		37,499			36,144
		2,154			2,253
		39,653			38,397

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות נדחים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

1.71			1.43		
2.06	175	34,279	1.62	142	35,298

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ראה הערות להלן.

תוספת א' (המשך)

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
4.51	(6) 756	22,458	3.16	(6) 553	23,407
1.63	9	736	1.25	5	533
1.50	69	6,129	0.72	27	5,037
1.38	2	194	0.53	2	501
3.26	115	4,719	2.18	66	4,039
2.19	7	428	1.21	14	1,551
11.26	2	24	7.69	2	35
3.71	960	34,688	2.55	669	35,103
		363			397
		4,496			2,880
		<u>39,547</u>			<u>38,380</u>

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור⁽³⁾

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה⁽⁴⁾

אגרות חוב למסחר⁽⁴⁾

נכסים אחרים⁽⁹⁾

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁽⁵⁾

סך כל הנכסים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1.66	322	25,904	0.84	157	24,861
1.01	24	3,167	0.42	10	3,198
1.75	298	22,737	0.91	147	21,663
-	* -	1	-	* -	* -
-	* -	124	-	* -	69
5.62	127	3,036	3.16	76	3,219
2.55	7	367	1.30	9	928
2.07	456	29,432	1.11	242	29,077
		4,051			5,044
		363			397
		3,576			1,637
		<u>37,422</u>			<u>36,155</u>
		2,125			2,225
		<u>39,547</u>			<u>38,380</u>

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות נדחים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁽⁷⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

1.64

1.44

פער הריבית

1.94

504

34,688

1.63

427

35,103

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁸⁾

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

ראה הערות להלן.

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

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
3.12	194	25,165	2.21	138	25,177
(1.42)	(69)	19,514	(0.78)	(36)	18,582
1.70			1.43		
מטבע ישראלי לא צמוד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
3.22	612	25,476	2.42	451	24,928
(1.62)	(245)	20,183	(0.92)	(126)	18,294
1.60			1.50		
מטבע ישראלי לא צמוד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					

ראה הערות להלן.

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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

כסומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(203)	(225)	22	(83)	(93)	10
(88)	(81)	(7)	(32)	(31)	(1)
<u>(291)</u>	<u>(306)</u>	<u>15</u>	<u>(115)</u>	<u>(124)</u>	<u>9</u>
(165)	(158)	(7)	(58)	(56)	(2)
(49)	(59)	10	(24)	(29)	5
<u>(214)</u>	<u>(217)</u>	<u>3</u>	<u>(82)</u>	<u>(85)</u>	<u>3</u>

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

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

הערה:

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

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 נוכה סך של 167 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 נוכה סך של 104 מיליוני ש"ח) ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 נוכה סך של 158 מיליוני ש"ח (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 נוכה סך של 108 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 7 ו-19 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, בהתאמה (5 ו-13 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, בהתאמה).
- (7) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) לרבות יתרות מס הכנסה שהריבית בגינן נרשמת על בסיס מזומן.

סיכון האשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

ליום 30 בספטמבר 2013

		חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)				סיכון אשראי כולל (1)			
		הפסדי אשראי (4)							
יתרת	מחיקות	מזה: פגום	מזה: חובות (2)	מזה: פגום	בעייתי (5)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
(8) הפרשה	חשבונאיות נטו	בגין הפסדי אשראי (8)							במיליוני ש"ח
1	-	(2)	7	7	182	220	7	220	פעילות לווים בישראל:
93	15	33	44	161	1,311	2,664	169	2,771	ציבור- מסחרי
17	1	-	11	31	1,139	1,853	31	1,853	חקלאות
55	9	(24)	63	279	2,306	6,439	294	6,439	תעשייה
10	1	-	16	25	1,147	1,594	25	1,733	יהלומים
-	-	-	-	-	90	175	-	403	בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
7	(9)	(6)	7	12	1,946	2,729	20	2,821	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	1	4	258	305	4	306	חשמל ומים
2	(2)	3	6	8	195	318	8	342	מסחר
9	(11)	17	3	16	268	366	16	375	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
80	(27)	23	282	295	3,627	4,515	295	5,149	תחבורה ואחסנה
1	2	(5)	2	3	846	1,213	43	1,420	תקשורת ושרותי מחשב
2	-	(20)	28	39	462	598	39	643	שרותים פיננסיים
278	(21)	19	470	880	13,777	22,989	951	24,475	שרותים עסקיים אחרים
51	(1)	13	-	55	6,940	7,150	55	7,150	שרותים ציבוריים וקהילתיים
6	(3)	(6)	5	9	2,030	3,209	9	3,227	סך הכל מסחרי
335	(25)	26	475	944	22,747	33,348	1,015	34,852	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	450	450	-	1,883	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	-	-	3,035	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
335	(25)	26	475	944	23,197	33,798	1,015	39,770	בנקים בישראל (7)
									ממשלת ישראל
									סך הכל פעילות בישראל
									פעילות לווים בחו"ל:
									ציבור- מסחרי
* -	-	* -	-	-	16	17	-	21	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	277	277	-	729	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
* -	-	* -	-	-	293	294	-	750	סך הכל פעילות בחו"ל
335	(25)	26	475	944	23,490	34,092	1,015	40,520	סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 23,490 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 4,780 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 1,175 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,075 מיליון ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 636 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 691 מיליון ש"ח.
- (7) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (8) הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013								
			חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)			סיכון אשראי כולל (1)		
הפסדי אשראי (4)								
הוצאות (הכנסות)								
יתרת	מחיקות	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
ההפרשה	חשבונאיות נטו	בגין הפסדי	בגין הפסדי	בגין הפסדי	בגין הפסדי	בגין הפסדי	בגין הפסדי	בגין הפסדי
(8)	(8)	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
להפסדי אשראי	להפסדי אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח								
-	-	(2)	3	3	227	268	3	268
80	34	4	23	149	1,299	2,526	157	2,610
18	3	(2)	12	26	1,245	1,869	26	1,870
53	9	(23)	50	242	2,097	6,176	256	6,176
11	(3)	(1)	37	45	930	1,365	45	1,514
-	-	1	-	-	88	273	-	503
21	(8)	5	5	134	1,539	2,531	144	2,619
-	-	(1)	1	1	248	283	1	283
2	(2)	2	8	9	179	318	9	324
8	(11)	16	3	12	244	369	12	376
81	(38)	35	268	281	4,043	6,341	281	7,010
1	1	(2)	3	4	815	1,164	39	1,366
8	-	(14)	196	207	442	571	205	612
283	(15)	18	609	1,113	13,396	24,054	1,178	25,531
49	(3)	13	-	54	6,886	* 7,322	54	* 7,322
7	-	(8)	5	10	2,132	* 3,328	10	* 3,345
339	(18)	23	614	1,177	22,414	34,704	1,242	36,198
-	-	-	-	-	270	270	-	1,862
-	-	-	-	-	-	-	-	3,481
339	(18)	23	614	1,177	22,684	34,974	1,242	41,541
פעילות לווים בחו"ל:								
** -	-	** -	-	-	6	7	-	11
-	-	-	-	-	349	349	-	753
-	-	-	-	-	-	-	-	-
** -	-	** -	-	-	355	356	-	764
339	(18)	23	614	1,177	23,039	35,330	1,242	42,305

פעילות לווים בישראל:
 ציבור- מסחר
 חקלאות
 תעשייה
 יהלומים
 בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 תקשורת ושרותי מחשב
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל (7)
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
 פעילות לווים בחו"ל:
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

* סוג מחדש.
 ** סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל:
 חובות - 23,039 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 4,701 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 503 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים - 1,385 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 12,677 מיליון ש"ח.
 (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 639 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 615 מיליון ש"ח.
 (7) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 (8) הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.

תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

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

ליום 30 בספטמבר 2014									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית (2),(4)	חשיפה חוץ מאזנית (4)			חשיפה מאזנית מעבר לגבול (4)				
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	מזה:	חשיפה חוץ מאזנית		חשיפה מאזנית	סך כל החשיפה	לממשלות (3)			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי בעייתי (4)	חובות מאזני	סך כל החשיפה המאזנית	לאחרים			
		מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח			
389	486	-	69	* -	20	875	183	213	479
11	14	-	1	-	-	25	25	* -	-
* -	9	-	1	-	-	9	9	-	-
504	571	-	245	14	14	1,075	590	485	-
904	1,080	-	316	14	34	1,984	807	698	479
82	44	-	101	* -	* -	126	124	2	-

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונו נזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) חיות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, ונכלל בסכום זה תברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונו אחרים כולל בטחונו שאינם נזילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) חוץ מהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה ותלמות החוץ-רכיבי החוץ".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים בדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 בספטמבר 2014 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (8) חיות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטליה או אירלנד.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

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

סכומים מדוחים

		ליום 31 בדצמבר 2013					
		חשיפה מאזונית מעבר לגבול		חשיפה מאזונית מגבר לגבול		חשיפה מאזונית מעבר לגבול (4)	
		מזרז:					
לפרעון	לפרעון	סיכון אשראי	סך חשיפה	חובות	סיכון אשראי	סך כל	
מעל	עד	חוץ מאזני	חוץ	מאזונית	החשיפה	המאזונית	לאחרים
שנה	שנה	בעייתי	מאזונית	פגומים (4)	מאזוני בעייתי (4)	המאזונית	לבנקים
לממשלות (3) לבנקים							
במיליוני ש"ח							
171	343	-	92	*	-	514	215
8	1	-	*	-	-	9	9
8	25	-	1	*	-	33	33
392	594	-	304	14	14	986	577
579	963	-	397	14	14	1,542	834
19	104	-	98	*	-	123	121
						708	2
						סך כל החשיפות למדינות זרות	סך החשיפות למדינות LDC

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי. במשקל סיכון מאזוני כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי. חובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לינוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הן בהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלמות ההון - רכיבי ההון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2013 אין ללבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.
- (10) הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIGS.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד

סכומים מדווחים

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

ליום 30 בספטמבר 2014:
אין לבנק חשיפה.

ליום 30 בספטמבר 2013:
אין לבנק חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2013:
אין לבנק חשיפה.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2013			2014			
סך הכל	אירלנד	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו	
69	9	60	67	10	57	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(27)	1	(28)	(11)	(1)	(10)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
1	*	1	(16)	*	(16)	שינויים אחרים
43	10	33	40	9	31	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2013			2014			
סך הכל	אירלנד	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו	
68	9	59	50	10	40	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(23)	1	(24)	(17)	(1)	(16)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
(2)	*	(2)	7	*	7	שינויים אחרים
43	10	33	40	9	31	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח
31 בדצמבר 2013						
סך הכל	אירלנד	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו	
68	9	59	68	9	59	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(25)	(8)	(17)	(25)	(8)	(17)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
7	9	(2)	7	9	(2)	שינויים אחרים
50	10	40	50	10	40	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

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

- מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (IMF).
- המדינות מדורגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית S&P.
- המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
- (2) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשובות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.
- (3) הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון -רכיבי ההון".
- (4) אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות 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 מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

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

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

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי
24 בנובמבר 2014

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

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

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

ארנון זית
חשבונאי ראשי, סמנכ"ל
24 בנובמבר 2014

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-2.12% וכ-2.33% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7.ב.(6).ד'-ה' בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

24 בנובמבר 2014

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2014

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	נכסים
9,924	7,854	8,000		מזומנים ופקדונות בבנקים
4,810	4,897	6,074	2	ניירות ערך ⁽¹⁾
503	-	543		ניירות ערך שנשאלו
22,420	22,763	24,253	3	אשראי לציבור
(285)	(283)	(256)	3	הפרשה להפסדי אשראי
22,135	22,480	23,997		אשראי לציבור, נטו
1	1	-		השקעה בחברות מוחזקות
405	394	385		בנינים וציוד
572	521	432	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,140	1,768	1,280		נכסים אחרים ⁽²⁾
<u>39,490</u>	<u>37,915</u>	<u>40,711</u>		סך כל הנכסים

זאב אבולס יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו מנהל כללי ראשי

ארנון זית חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום: 24 בנובמבר 2014

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

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	
				התחייבויות והון
30,622	29,804	31,328	4	פקדונות הציבור
209	176	227		פקדונות מבנקים
3	1	1		פקדונות הממשלה
3,109	3,098	3,465		כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
667	631	457	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,545	1,906	2,780		התחייבויות אחרות ^{(4),(3)}
37,155	35,616	38,258		סך כל ההתחייבויות
2,335	2,299	2,453		סך כל ההון ⁽⁵⁾
39,490	37,915	40,711		סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: ניירות ערך ששועבדו בסך 718 מיליון ש"ח (30.09.2013 - 652 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 776 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 970 מיליון ש"ח (30.09.2013 - 655 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 813 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,647 מיליון ש"ח (30.09.2013 - 1,028 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 1,638 מיליון ש"ח).
- (4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 44 מיליון ש"ח (30.09.2013 - 52 מיליון ש"ח ו- 31.12.2013 - 54 מיליון ש"ח).
- (5) הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014

סכומים מדווחים

באור	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2013	2013	2014	2013	2014	2014
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית	1,209	960	669	342	227	10
הוצאות ריבית	547	456	242	167	85	10
הכנסות ריבית, נטו (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי	662	504	427	175	142	3
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	23	26	(31)	12	(8)	
	639	478	458	163	150	
הכנסות שאינן מריבית:						
הכנסות מימון שאינן מריבית	78	60	74	8	19	11
עמלות	280	209	208	68	69	
הכנסות אחרות	2	1	6	1	6	
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	360	270	288	77	94	
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
משכורות והוצאות נלוות	456	347	339	117	106	
פחת ואחזקת בנינים וציוד	153	114	118	38	40	
הוצאות אחרות	204	148	149	47	49	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	813	609	606	202	195	
רווח לפני מסים	186	139	140	38	49	
הפרשה למסים על הרווח	46	36	48	4	17	
רווח לאחר מסים	140	103	92	34	32	
חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות	*	*	-	*	-	
רווח נקי:						
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	140	103	92	34	32	
רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):						
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	1.91	1.40	1.25	0.46	0.44	

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח
140	103	92	34	32
10	8	42	32	17
10	8	42	32	17
(6)	(3)	(16)	(11)	(7)
4	5	26	21	10
144	108	118	55	42

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

רווח כולל אחר, לפני מסים:
התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו

רווח כולל אחר, לפני מסים

השפעת המס המתייחס

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014

כסומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
952	26	94	1,339	2,411
-	-	-	32	32
-	-	10	-	10
952	26	104	1,371	2,453

יתרה ליום 30 ביוני 2014
רווח נקי לתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
952	26	58	1,208	2,244
-	-	-	34	34
-	-	21	-	21
952	26	79	1,242	2,299

יתרה ליום 30 ביוני 2013
רווח נקי לתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
952	26	78	1,279	2,335
-	-	-	92	92
-	-	26	-	26
952	26	104	1,371	2,453

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
רווח נקי לתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
952	26	74	1,139	2,191
-	-	-	103	103
-	-	5	-	5
952	26	79	1,242	2,299

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
רווח נקי לתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				
הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	74	1,139	2,191
-	-	-	140	140
-	-	4	-	4
952	26	78	1,279	2,335

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
רווח נקי לשנה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014
 סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

140	103	92	34	32	רווח נקי לתקופה
					<u>התאמות:</u>
					חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
* -	* -	-	* -	-	פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך) (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
68	51	55	17	19	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
23	26	(31)	12	(8)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
(72)	(55)	(52)	(5)	(13)	רווח ממימוש בנינים וציוד
(7)	(4)	(16)	(3)	(3)	רווח ממימוש השקעה בחברת בת מיסים נדחים, נטו
(1)	-	-	-	-	רווח ממימוש השקעה בחברת בת מיסים נדחים, נטו
-	-	(3)	-	(3)	פצווי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים
(14)	(7)	(2)	(17)	6	<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
(12)	(8)	(5)	4	(11)	פקדונות בבנקים
125	75	(62)	23	(68)	אשראי לציבור
32	25	3	12	2	ניירות ערך שנשאלו נכסים בגין מכשירים נגזרים
					ניירות ערך למסחר נכסים אחרים
203	199	6	(7)	1	<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
1,438	1,046	(1,728)	84	(347)	פקדונות מבנקים
(435)	68	(40)	27	(25)	פקדונות הציבור
(96)	(45)	140	227	(228)	פקדונות הממשלה
(188)	(219)	19	(95)	1,522	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(9)	(641)	(141)	(384)	(309)	התחייבויות אחרות
(35)	(68)	18	24	55	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת
(268)	(1,086)	706	(1,643)	950	
2	-	(2)	-	-	
75	39	(210)	(232)	177	
576	(59)	252	(391)	423	
1,545	(560)	(1,001)	(2,313)	2,172	

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

(12,808)	(9,837)	(8,422)	(1,736)	(4,010)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
10,513	8,627	5,479	2,106	2,012	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
2,588	1,504	1,709	451	649	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	1	-	-	תמורה ממימוש ומפדיון השקעות בחברות כלולות
(72)	(52)	(47)	(18)	(12)	רכישת בנינים וציוד
-	-	(10)	-	(10)	תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שיציאה מאיחוד (נספח ב')
1	-	-	-	-	תמורה ממימוש בנינים וציוד
222	242	(1,290)	803	(1,371)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח
486	486	688	-	434
(340)	(336)	(312)	(26)	(9)
146	150	376	(26)	425
1,913	(168)	(1,915)	(1,536)	1,226
7,895	7,895	9,776	9,250	6,634
(32)	(25)	(3)	(12)	(2)
9,776	7,702	7,858	7,702	7,858

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

הנפקת כתבי התחייבות ואגרות חוב
פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קטיון) במזומנים
יתרת מזומנים לתחילת תקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

1,408	899	762	241	210	ריבית שהתקבלה
(593)	(522)	(404)	(191)	(191)	ריבית ששולמה
4	3	4	1	2	דיבידנדים שהתקבלו
(79)	(73)	(40)	(27)	-	מסים על הכנסה ששולמו
36	35	73	-	27	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו-2013

- ברבעון השלישי של שנת 2014 הועברו ניירות ערך בסך 10 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 141 מיליון ש"ח, נטו, מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה בתקופה המקבילה אשתקד.
- ברבעון השלישי של שנת 2014 לא נרכשו נכסים שלא כנגד מזומן, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו-2013

- בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2014 הועברו ניירות ערך בסך 103 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 21 מיליון ש"ח, נטו, מתיק האשראי לציבור לתיק הזמין למכירה, בתקופה המקבילה אשתקד.
- בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2014 נרכשו נכסים בסך 3 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן לעומת תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בהם נרכשו נכסים בסך 7 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

לשנת 2013

- הועברו ניירות ערך בסך 23 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק.
- נרכשו נכסים בסך של 15 מיליון ש"ח כנגד התחייבות לספקים.

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

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

במיליוני ש"ח	
(21)	מזומנים שנגרעו
*	נכסים (למעט מזומנים)
*	התחייבויות
(21)	נכסים והתחייבויות מזוהים
3	רווח הון ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר
24	סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר
13	בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברה בת שאוחדה בעבר
11	תמורה שהתקבלה במזומן
(21)	בניכוי - מזומנים שנגרעו
(10)	זרירת מזומנים ממימוש השקעה בחברת בת שיצא מאיחוד

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 בספטמבר 2014 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 בנובמבר 2014.

ב. שימוש באומדנים

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

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

ג. שינוי סיווג

בביאור 13 חל סיווג מחדש של תוצאות המגזרים לתקופות השוואה, כתוצאה מטיוב מקור הנתונים המשמש להכנת הביאור. כאמור בביאור, מודל הנתונים המשמש לצורכי הדיווח על תוצאות מגזרי הפעילות של הבנק הינו בתהליך מתמשך של טיוב הנתונים, ובהתאם חל מעת לעת סיווג מחדש של התוצאות במידת הצורך.

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

1. הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע במדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים יש לשקף את סיכון האשראי במדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים שאינם סחירים בשוק פעיל. עד לשנת 2013 הבנק אימץ את הוראות המעבר והתבסס על שיטת החשיפה הנוכחית Current Position. החל מהרבעון הראשון לשנת 2014 ואילך מיישם הבנק גישה מתקדמת יותר המביאה בחשבון את החשיפה לסיכון האשראי לאורך חיי העסקה. ליישום הגישה המתקדמת לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

החל מיום 1 בינואר 2014, הבנק מיישם את ההנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (ASC 310-20), אשר, בין היתר, קובע כללים לטיפול בעמלות יצירת אשראי, התחייבויות למתן אשראי, שינוי בתנאי חוב ועמלות פירעון מוקדם.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך)

עמלות ליצירת אשראי

עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי הלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

עמלות הקצאת אשראי

עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי הלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדווחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש ההתחייבות אינה קלושה. בקווי אשראי מתחדשים העמלות יוכרו בדוח רווח והפסד על בסיס קו ישר לאורך התקופה בה קו האשראי המתחדש פעיל.

שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, יש לבחון אם תנאי הלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך יש לבחון האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של הלוואה שונה לפחות ב- 10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של הלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל. לעניין זה, הבנק מניח כי השינוי בערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של הלוואה קטן מ- 10% לעומת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים.

עמלות פירעון מוקדם

עמלות פירעון מוקדם שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לפני 1 בינואר 2014 ושטרם הופחתו, מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים או התקופה הנותרת של הלוואה, לפי הקצר מביניהם. עמלות שחויבו בגין פירעון מוקדם, למעט שינוי בתנאי חוב כמפורט לעיל, שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידיית במסגרת הכנסות ריבית.

השפעה מיישום לראשונה

כאמור הבנק מיישם הוראות חדשות אלו החל מיום 1 בינואר 2014, זאת בהתאם להוראות המעבר ולהנחיות הפיקוח על הבנקים. יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא, כאשר כחלק מיישום ההוראה שינה הבנק את אופן ההכרה בהכנסה ואת סיווגן של עמלות הנ"ל כחלק מהכנסות ריבית או הכנסות מעמלות, זאת בהתאם למהות העמלה, התאמת תשואה או עמלה אחרת.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך)
להלן ההשפעה של יישום הוראה זו על הכנסות הריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית (עמלות) והרווח הנקי של הבנק בתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014:

לתשעה חודשים שהסתיימו			לשלושה חודשים שהסתיימו			מיליוני ש"ח
ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)			ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)			
השפעת יישום	בהתאם להוראת הדיווח הקודמת	בהתאם להוראות הדיווח החדשה	השפעת יישום	בהתאם להוראת הדיווח הקודמת	בהתאם להוראות הדיווח החדשה	
2	667	669	-	227	227	הכנסות ריבית
(8)	216	208	(3)	72	69	עמלות
(4)	96	92	(2)	34	32	רווח נקי

עיקרי השינויים, בין היתר, מתייחסים לדחיית עמלות בגין מתן אשראי ועמלות הקצאת אשראי, אי פריסת עמלות פירעון מוקדם. בעקבות יישום ההוראה הכנסות מסוימות סווגו מחדש להכנסות ריבית וכן הכנסות מסוימות אשר סווגו בעבר כהכנסות ריבית סווגו מחדש ומוצגות במסגרת סעיף עמלות.

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

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. חוזר זה כולל עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינו כולל את כל העדכונים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו. נושאים אלו, לרבות הבהרות נוספות אם ידרשו, יטופלו בנפרד. החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבורי יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה יתקנו למפרע מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור. בין היתר, בהתאם לאמור בחוזר, שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבות בגין זכויות העובדים יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות בישראל¹. כתוצאה מכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים בשעור של 4%. להערכת הבנק אילו היה מיושם השינוי בשיעור ההיוון כאמור לעיל, בהתאם לסביבת הריבית הנוכחית, ההשפעה הצפויה על הון הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 הייתה קיטון בהיקף של כ- 125 מיליון ש"ח (כ- 200 מיליון ש"ח לפני מסים). יצוין שהתחייבות זו תתעדכן בהתאם לשינויים בריבית השוק הרלוונטית בשנים הקרובות. יודגש כי לאימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים עשויות להיות השפעות נוספות על הון הבנק. אחת מאותן ההשפעות האפשריות הינה אופן צבירת ההתחייבות. מאומדנים ופרשנויות ראשוניות, השפעת השינוי באופן צבירת ההתחייבויות על פי קו ישר עד לגיל הפרישה הממוצע בבנק (המבוסס על נתונים היסטוריים) עשויה לגרום לקיטון נוסף בהון של כ- 13 מיליון ש"ח (כ- 20 מיליון ש"ח לפני מס). הבנק בוחן פרשנויות לאופן פריסת ההתחייבויות ו/או להשפעות הנוספות שעשויות לשנות אומדנים אלו.

¹ טיפול זה מתאים למצב בו לא קיים בישראל שוק בו מתקיימת סחירות גבוהה של אג"ח קונצרניות באיכות גבוהה. ככל שבעתיד יקבע כי קיים בישראל שוק בו מתקיימת סחירות גבוהה של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה, תישקל מחדש ההנחיה לשימוש בתשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך)

לצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל III, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים לא תובא בחשבון באופן מיידי אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תוכר בשיעור של 40% החל מיום 1 בינואר 2015 ולאחר מכן תיפרס בשיעורים שווים של 20% עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

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

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

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

בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבויות והון, נדרש להתייחס להוראות הדיווח לציבור בעניין מכשירים משובצים. בנושא זה, ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות, במסגרתו הובהר כי יש לסווג מכשירי חוב קיימים עם רכיב המרה מותנה למניות (אשר נכלל בהון עצמי רובד 1 לפי הוראות באזל II ולפי הוראות המעבר עונה על הגדרת מכשיר הון מורכב, או שנכלל כרכיב הון פיקוחי בהתאם להוראות באזל III) כהתחייבות שתימדד לפי עלות מופחתת, מבלי להפריד נגזר משובץ. מועד התחילה שנקבע הוא 1 בינואר 2015, כאשר בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה ככל שרלבנטי. ליישום ההוראה לא תהא השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. לפירוט בדבר טיטת הוראה שהופצה על ידי הפיקוח על הבנקים מיום 27 בינואר 2014 בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב, ראה באור 1.1. (2) לדוחות הכספים לשנת 2013. עם זאת יצוין כי, טיטא זו טרם עברה לדין בוועדה המייעצת לענייני הבנקאות.

4. לפירוט בדבר טיטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור מיום 18 ביולי 2013 בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה באור 1.1. (3) לדוחות הכספים לשנת 2013.

5. ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהם יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים. התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, וכן לדווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה של התאגיד הבנקאי, אם מגזרים אלה שונים מהותית מהמגזרים שהוגדרו על ידי הפיקוח.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

- הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב- ASC 280). להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:
- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
 - נוספו הגדרות המבדילות אלו לקוחות יכלולו בכל מגזר.
 - נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
 - הובהר, כאמור לעיל, כי תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.

הכללים החדשים יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015.

בדוחות לשנת 2015 תחול דרישת הגילוי בקשר לנתונים מאזניים ביחס למגזרי פעילות פיקוחיים כמוגדר בהוראות החדשות. ניתן שלא לתת גילוי למספרי השוואה לנתונים המאזניים על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, במצב זה יינתן גילוי על מגזרי פעילות בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר. כמו כן, לא נדרש גילוי על מגזר ניהול פיננסי. החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות לשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

הבנק בוחן את השפעת החוזר על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	שוי הוגן (2)
	רווחים	הפסדים		
במיליוני ש"ח				
3,071	65	(1)	3,007	3,071
479	* -	* -	479	479
840	14	* -	826	840
148	2	* -	146	148
81	5	(1)	77	81
747	64	(6)	689	747
44	2	* -	42	44
5,410	152	(8)	5,266 (3)	5,410
95	12	(1)	84	95
5,505	164 (6)	(9) (6)	5,350	5,505
במיליוני ש"ח				
הערך במאזן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	שוי הוגן (2)
במיליוני ש"ח				
491	32	* -	459	491
28	* -	* -	28	28
22	1	(1)	22	22
5	1	-	4	5
546	34	(1)	513	546
23	2	(3)	24	23
569	36 (7)	(4) (7)	537	569
6,074			5,887	6,074
במיליוני ש"ח				
ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח				
-				
53				
53				

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 10 ו- 11.
- (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 50 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 30 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 49 מיליון ש"ח.
- (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (7) מזקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

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

במיליוני ש"ח				
2,467	(7)	33	2,441	2,467
736	-	16	720	736
157	* -	2	155	157
55	(1)	6	50	55
778	(2)	54	726	778
6	-	* -	6	6
4,199	(10)	111	(3) 4,098	4,199
98	* -	21	(4) 77	98
4,297	(6) (10)	(6) 132	4,175	4,297

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

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 (2)
------------	------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	---------------

במיליוני ש"ח				
567	556	11	* -	567
* -	* -	* -	-	* -
14	13	2	(1)	14
581	569	13	(1)	581
19	20	1	(2)	19
600	589	14	(7) (3)	600
4,897	4,764			4,897

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

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

* -
71
71

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 10 ו- 11.
- (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 67 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 22 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 38 מיליון ש"ח.
- (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (7) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

שוי הוגן (1)	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
2,430	(4)	36	2,398	2,430
745	-	16	729	745
149	* -	2	147	149
55	(1)	6	50	55
754	(4)	55	703	754
13	* -	* -	13	13
<u>4,146</u>	<u>(9)</u>	<u>115</u>	<u>(2) 4,040</u>	<u>4,146</u>
(4) 92	* -	16	(3) 76	92
<u>4,238</u>	<u>(9) (5)</u>	<u>131 (5)</u>	<u>4,116</u>	<u>4,238</u>

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן (1)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
548	(1)	12	537	548
* -	-	* -	* -	* -
7	(1)	* -	8	7
<u>555</u>	<u>(2)</u>	<u>12</u>	<u>545</u>	<u>555</u>
17	(2)	2	17	17
<u>572</u>	<u>(4) (6)</u>	<u>14 (6)</u>	<u>562</u>	<u>572</u>
<u>4,810</u>			<u>4,678</u>	<u>4,810</u>

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) במיליוני ש"ח

* -
65
65

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש⁽¹⁾

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ⁽³⁾					פחות מ- 12 חודשים ⁽²⁾					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן					שווי הוגן					
0%-20% ⁽⁴⁾					0%-20% ⁽⁴⁾					
20%-40% ⁽⁵⁾					20%-40% ⁽⁵⁾					
מעל 40% ⁽⁶⁾					מעל 40% ⁽⁶⁾					
סה"כ					סה"כ					
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	578	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	*	-	-	*	257	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	*	-	-	*	42	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	*	-	-	*	14	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	52	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	(6)	(1)	-	(5)	134	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	*	-	-	*	12	של אחרים זרים
-	-	-	-	-	(8)	(1)	-	(7)	1,089	
-	-	-	-	-	(1)	-	*	(1)	11	מניות וניירות ערך אחרים
-	-	-	-	-	(9)	(1)	*	(8)	1,100	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ⁽³⁾					פחות מ- 12 חודשים ⁽²⁾					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן					שווי הוגן					
0%-20% ⁽⁴⁾					0%-20% ⁽⁴⁾					
20%-40% ⁽⁵⁾					20%-40% ⁽⁵⁾					
מעל 40% ⁽⁶⁾					מעל 40% ⁽⁶⁾					
סה"כ					סה"כ					
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	356	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	*	-	-	*	22	של מוסדות פיננסיים זרים
(1)	-	-	(1)	14	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
(1)	-	-	(1)	56	(1)	-	-	(1)	33	של אחרים בישראל
(2)	-	-	(2)	70	(8)	-	-	(8)	411	
*	*	-	-	*	*	-	-	*	11	מניות וניירות ערך אחרים
(2)	*	-	(2)	70	(8)	-	-	(8)	422	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את ההנחיות שבחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. החוזר כולל דרישות גילוי חדשות לעניין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו של ניירות ערך זמינים למכירה בחלוקה לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך מסך העלות המופחתת. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
- (3) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (6) השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש⁽¹⁾ (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)										
⁽³⁾ 12 חודשים ומעלה					⁽²⁾ פחות מ- 12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן					שווי הוגן					
סה"כ	מעל 40% ⁽⁶⁾	20%-40% ⁽⁵⁾	0%-20% ⁽⁴⁾		סה"כ	מעל 40% ⁽⁶⁾	20%-40% ⁽⁵⁾	0%-20% ⁽⁴⁾		
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	181	אגרות חוב -
* -	-	-	* -	2	* -	-	-	* -	18	של ממשלת ישראל
(1)	-	-	(1)	14	* -	-	-	* -	1	של מוסדות פיננסיים זרים
* -	-	-	* -	16	(4)	-	* -	(4)	107	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	* -	-	-	* -	5	של אחרים בישראל
(1)	-	-	(1)	32	(8)	-	* -	(8)	312	של אחרים זרים
* -	-	* -	-	* -	* -	-	-	* -	6	מניות וניירות ערך אחרים
(1)	-	* -	(1)	32	(8)	-	* -	(8)	318	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- החל מיום 31 דצמבר 2013 מיישם הבנק את ההנחיות שבחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. החוזר כולל דרישות גילוי חדשות לעניין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו של ניירות ערך זמינים למכירה בחלוקה לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך מסך העלות המופחתת. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.
- השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
- השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

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

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
81	(1)	5	77	81
81	(1)	5	77	81

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים⁽¹⁾
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

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

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

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים⁽¹⁾
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
55	(1)	6	50	55
55	(1)	6	50	55

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים⁽¹⁾
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

(1)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח	
303	-	303	6	48	249	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.14 (לא מבוקר)
(8)	-	(8)	2	(1)	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(5)	-	(5)	(2)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות
10	-	10	2	1	7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
5	-	5	-	-	5	מחיקות חשבונאיות נטו
300	-	300	8	47	245	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.14 (לא מבוקר)
44	-	44	1	-	43	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח	
344	-	344	9	52	283	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.13 (לא מבוקר)
12	-	12	(1)	(1)	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(32)	-	(32)	(4)	(1)	(27)	מחיקות חשבונאיות
11	-	11	2	1	8	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(21)	-	(21)	(2)	-	(19)	מחיקות חשבונאיות נטו
335	-	335	6	51	278	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.13 (לא מבוקר)
52	-	52	1	-	51	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

ההרכב במאוחד:

(1)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
339	-	339	7	49	283
(31)	-	(31)	1	(1)	(31)
(44)	-	(44)	(9)	(2)	(33)
36	-	36	9	1	26
(8)	-	(8)	-	(1)	(7)
<u>300</u>	<u>-</u>	<u>300</u>	<u>8</u>	<u>47</u>	<u>245</u>
44	-	44	1	-	43

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.13 (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.14 (לא מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.12 (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.13 (לא מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

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

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
13,609	2	104	13,715	657	14,372
1,393	7,047	2,098	10,538	-	10,538
618	7,040	-	7,658	-	7,658
<u>15,002</u>	<u>7,049</u>	<u>2,202</u>	<u>24,253</u>	<u>657</u>	<u>24,910</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

193	- *	1	194	-	194
9	47	6	62	-	62
2	46	-	48 **	-	48
<u>202</u>	<u>47</u>	<u>7</u>	<u>256</u>	<u>-</u>	<u>256</u>

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
12,352	4	89	12,445	727	13,172
1,441	6,936	1,941	10,318	-	10,318
410	6,932	-	7,342	-	7,342
<u>13,793</u>	<u>6,940</u>	<u>2,030</u>	<u>22,763</u>	<u>727</u>	<u>23,490</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 4 מיליון ש"ח (30.9.13-5 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26 מיליון ש"ח (30.9.13-25 מיליון ש"ח).

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

ההרכב במאוחד:

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

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
12,868	619	12,249	107	13	12,129
10,171	-	10,171	2,025	6,873	1,273
7,305	-	7,305	-	6,863	442
<u>23,039</u>	<u>619</u>	<u>22,420</u>	<u>2,132</u>	<u>6,886</u>	<u>13,402</u>
221	-	221	* -	* -	221
64	-	64	7	49	8
51	-	** 51	-	49	2
<u>285</u>	<u>-</u>	<u>285</u>	<u>7</u>	<u>49</u>	<u>229</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 4 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26 מיליון ש"ח.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

חובות לא פגומים- מידע נוסף		ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)					
בפיגור של 30 ימים או יותר (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים		
		בעייתיים (2)				במיליוני ש"ח	
4	4	2,147	50	72	2,025	פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי	
3	*	1,036	30	2	1,004	בינוי ונדל"ן - בינוי	
17	*	5,160	234	20	4,906	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן	
28	1	6,654	218	310	6,126	שרותים פיננסיים	
52	5	14,997	532	404	14,061	מסחרי אחר	
9	48	7,049	-	48 (6)	7,001	סך הכל מסחרי	
5	3	2,201	7	7	2,187	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
66	56	24,247	539	459	23,249	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	264	-	-	264	סך הכל ציבור- פעילות בישראל	
66	56	24,511	539	459	23,513	בנקים בישראל	
-	-	6	-	-	6	סך הכל פעילות בישראל	
-	-	393	-	-	393	פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי	
-	-	399	-	-	399	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
66	56	24,253	539	459	23,255	בנקים בחו"ל	
-	-	657	-	-	657	סך הכל פעילות בחו"ל	
66	56	24,910	539	459	23,912	סך הכל הציבור	
						סך הכל בנקים	
						סך הכל	

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 ב.2.3 להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 12 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 13 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

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

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) ⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

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

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

הערה:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

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

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
חובות לא פגומים- מידע נוסף			בעייתיים (2)		
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
18	1	2,097	47	82	1,968
3	-	930	37	7	886
7	12	4,043	268	13	3,762
61	2	6,326	253	285	5,788
89	15	13,396	605	387	12,404
12	53	6,886	-	54 ⁽⁶⁾	6,832
10	2	2,132	5	4	2,123
111	70	22,414	610	445	21,359
-	-	270	-	-	270
111	70	22,684	610	445	21,629
-	-	6	-	-	6
-	-	349	-	-	349
-	-	355	-	-	355
111	70	22,420	610	445	21,365
-	-	619	-	-	619
111	70	23,039	610	445	21,984

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור- פעילות בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל הציבור

סך הכל בנקים

סך הכל

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

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות

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

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.

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

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 3 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 9 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה

שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

הערה:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1),(3)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (2) יתרת חובות פגומים	(2) יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		(2) יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	
		יתרת חובות פגומים	פרטנית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	פרטנית להפסדי אשראי
974	50	50	-	*	-
132	30	30	-	*	-
534	234	10	49	224	
1,700	218	213	3	5	
3,340	532	303	52	229	
12	-	-	-	-	
243	7	7	*	*	
3,595	539	310	52	229	

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

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

מזה:

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

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (2) יתרת חובות פגומים	(2) יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		(2) יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	
		יתרת חובות פגומים	פרטנית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	פרטנית להפסדי אשראי
900	60	56	-	*	4
104	16	10	3	6	
556	282	** 5	60	** 277	
1,606	107	72	27	35	
3,166	465	143	90	322	
10	-	-	-	-	
218	5	3	*	2	
3,394	470	146	90	324	

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

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

מזה:

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

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

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

(2) יתרת חוב רשומה בספרי הבנק בניכוי מחיקות חשבונאיות.

(3) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1) (3)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	במיליוני ש"ח
917	47	45	* -	2	פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
126	37	32	3	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
562	268	** 3	55	** 265	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן שרותים פיננסיים
1,771	253	65	17	188	מסחרי אחר
3,376	605	145	75	460	סך הכל מסחרי
11	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
220	5	4	* -	1	אנשים פרטיים - אחר
3,607	610	149	75	461	סך הכל
	320	** 111	34	** 209	מזה:
	365	** 137	53	** 228	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

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

(2) יתרת חוב רשומה בספרי הבנק בניכוי מחיקות חשבונאיות.

(3) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1) (4)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

יתרת חוב רשומה					
סך הכל (3)	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	במיליוני ש"ח
38	24	-	-	14	
7	-	-	-	7	
233	9	-	-	224	
56	43	-	-	13	
334	76	-	-	258	
-	-	-	-	-	
5	1	-	-	4	
339	77	-	-	262	

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

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

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.
- (4) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1) (4)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל (3)	צובר לא	צובר בפיגור	צובר בפיגור	שאינו צובר	
	בפיגור (2)	של 30 ימים	של 90 ימים	הכנסות ריבית	
		ועד 89 ימים (2)	או יותר (2)		
במיליוני ש"ח					
30	25	-	-	5	פעילות לזוים בישראל ציבור- מסחרי
8	-	-	-	8	בינוי ונדל"ן - בינוי
258	-	-	-	258	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
66	40	-	-	26	שרותים פיננסיים
362	65	-	-	297	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
365	65	-	-	300	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

(4) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1) (2)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו			לשלושה חודשים שהסתיימו		
לתשעה חודשים שהסתיימו			ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)		
מספר	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב	יתרת חוב
חוזים	רשומה לפני	רשומה לאחר	חוזים	רשומה לפני	רשומה לאחר
	ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
6	18	18	4	17	17
2	3	3	-	-	-
5	16	16	-	-	-
19	7	7	5	1	1
32	44	44	9	18	18
-	-	-	-	-	-
109	5	5	33	1	1
141	49	49	42	19	19

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו			לשלושה חודשים שהסתיימו		
לתשעה חודשים שהסתיימו			ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)		
מספר	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב	יתרת חוב
חוזים	רשומה לפני	רשומה לאחר	חוזים	רשומה לפני	רשומה לאחר
	ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
4	18	18	-	-	-
3	5	5	1	4	4
6	189	189	6	189	189
33	45	45	7	7	7
46	257	257	14	200	200
-	-	-	-	-	-
81	3	3	26	1	1
127	260	260	40	201	201

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

(2) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

(2) ארגונים מחדש שכשלו

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)		לשלושה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח
-	1	-	-
3	1	3	1
-	3	-	-
* -	20	* -	8
3	25	3	9
-	-	-	-
* -	63	* -	22
3	88	3	31

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

(2) ארגונים מחדש שכשלו

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

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

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור (3) שיעור המימון (LTV), סוג החזר וסוג הריבית: (2)

ההרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	ריבית משתנה	בולט ובלון	
סך הכל			
713	3,771	354	5,802
345	1,415	67	1,931
<u>1,058</u>	<u>5,186</u>	<u>421</u>	<u>7,733</u>

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	ריבית משתנה	בולט ובלון	
סך הכל			
679	3,658	277	5,485
499	1,503	63	2,040
<u>1,178</u>	<u>5,161</u>	<u>340</u>	<u>7,525</u>

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

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

באור 4 - פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013 (1)	30 בספטמבר 2014
מבוקר	מבוקר	לא מבוקר
במיליוני ש"ח		
5,014**	4,808	6,410
3,280**	2,997	3,449
8,294	7,805	9,859
22,328	21,999	21,469
30,622	29,804	31,328
15,231	15,094	14,943
2,607**	2,731	2,372
12,784**	11,979	14,013

לפי דרישה
אינם נושאים ריבית
נושאים ריבית
סה"כ לפי דרישה
לזמן קצוב
סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:
פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

** סווג מחדש.

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013 (1)	30 בספטמבר 2014
מבוקר	מבוקר	לא מבוקר
במיליוני ש"ח		
8,315	8,263	8,180
9,155	9,239	9,068
6,932	6,709	6,970
5,597	5,091	6,546
623	502	564
30,622	29,804	31,328

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500
מעל 500
סך הכל

(1) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פקדונות, לגבי דרישות הגילוי על פיקדונות של גופים מוסדיים שגוייסו בישראל הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2013. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.

באור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא "מדידה והלימות הון", על מנת להתאימן להנחיות באזל III. התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1.1.2014, כאשר היישום הינו מדורג, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - הון פיקוחי - הוראות מעבר". בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון. החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל III. בהתאם לכך, במסגרת הבאור. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות הון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל II, וכן הגילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל III.

א. בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
(באזל II)**		(באזל III)*	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			
-	-	2,332	2,450
2,257	2,220	2,332	2,450
1,616	1,598	1,442	1,451
3,873	3,818	3,774	3,901

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1
הון רובד 1
הון רובד 2
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

21,916	22,569	22,591	23,419
235	224	235	288
1,774	1,805	1,774	1,744
23,925	24,598	24,600	25,451

באחוזים

-	-	9.48%	9.63%
9.43%	9.03%	9.48%	9.63%
16.19%	15.52%	15.34%	15.33%
7.50%	7.50%	*** 9.00%	*** 9.00%
9.00%	9.00%	*** 12.50%	*** 12.50%

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

יחס הון עצמי רובד 1 (במונחי באזל 2 - יחס הון ליבה) המזערי
הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
(באזל II)**		(באזל III)*	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			
2,335	2,299	2,335	2,453
78	79	-	-
2,257	2,220	2,335	2,453
-	-	-	-
-	-	(2)	-
-	-	-	-
-	-	(1)	(3)
-	-	(3)	(3)
2,257	2,220	2,332	2,450

1. הון רובד 1

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

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

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

*** היחסים בהם יידרש הבנק לעמוד החל ביום 1.1.2015. הבנק נערך לקראת עמידה ביעדים אלה. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור", יידרש הבנק להגדיל את יעד ההון העצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירור. יעד ההון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

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

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
(באזל II)**		(באזל III)*	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			
1,564	1,546	1,206	1,206
52	52	236	245
1,616	1,598	1,442	1,451
-	-	-	-
1,616	1,598	1,442	1,451

2. הון רוברד 2

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

* מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
** מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

הערה: לעניין החישובים לצורך באזל III: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רוברד 1

1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
(באזל III)	
(מבוקר)	(לא מבוקר)
באחוזים	
9.45%	9.63%
0.03%	0.00%
9.48%	9.63%

יחס ההון לרכיבי סיכון

9.45%	9.63%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.03%	0.00%	השפעת הוראות המעבר
9.48%	9.63%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

ד. יעד הלימות ההון

בחודש אוקטובר במסגרת דיוני האסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2015-2017, הוחלט כי החל משנת 2015 היעד ליחס הון עצמי רוברד 1 יעמוד על 9.3% (סיבולת סיכון של 9.1%).
כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ-13%, ובתרחישי הקיצון – היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ-9% והיעד ליחס הון עצמי רוברד 1 לא יפחת מ-6.5%.
ביום ה-14 בספטמבר 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא "מגבלות למתן הלואות לדיר", על פיה נדרשים הבנקים להגדיל את יעד הון עצמי רוברד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר. על פי הוראות המעבר, יעד הון עצמי רוברד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.
יישום מלא של הוראה זו צפוי להגדיל את דרישת ההון של בנק אגוד בכ-0.27 נקודות האחוז.
בהתאם להוראות המעבר, ההשפעה החזויה המצטברת במהלך השנים 2015-2017 הינה תוספת של כ-0.11, 0.24 ו-0.27 נקודות האחוז, בהתאמה, כך שיעדי ההון לסופי שנים אלה הינם 9.41%, 9.54% ו-9.57%.
הסיבולת התחתונה נמוכה ב-0.2 נקודות האחוז מתיאבון הסיכון המהווה את היעד.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 6 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים לא נספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	לא אמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב		
8,000	-	49	36	380	142	7,393
6,074	118	8	153	945	1,475	3,375
543	-	-	-	-	-	543
23,997	165	218	257	2,172	5,148	16,037
385	385	-	-	-	-	-
432	111	3	26	275	-	17
1,280	973	-	4	5	-	298
40,711	1,752	278	476	3,777	6,765	27,663
31,328	169	527	1,275	5,382	3,640	20,335
227	-	11	13	153	-	50
1	-	-	-	-	-	1
3,465	-	-	-	-	1,956	1,509
457	111	3	53	263	-	27
2,780	974	-	5	6	253	1,542
38,258	1,254	541	1,346	5,804	5,849	23,464
2,453	498	(263)	(870)	(2,027)	916	4,199
		272	802	1,429	(477)	(2,026)
		-	104	441	-	(545)
		-	(76)	220	-	(144)
		9	(40)	63	439	1,484
		-	119	538	-	(657)
		-	(128)	1,164	-	(1,036)

- (1) כולל אמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי
 אופציות בכסף נטו (ערך קוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך תקוב מהוון)
 (1) כולל אמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי
 אופציות בכסף נטו (ערך קוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך תקוב מהוון)
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יוטו לביסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 6 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נכס ערך
 אשראי לציבור, נטו (3)
 השקעות בחברות מוחזקות
 בנינים ואיזו
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי החתיכות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

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

אופציות בכסף נטו (ערך קוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקיב מהוון)

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014
באור 6 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)
 סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם		מטבע חוץ (1)		מטבע ישראל	
	נספיים (2)	אחר	אירו	דולר ארה"ב	גמול מודד	לא גמול
9,924	-	60	50	356	147	9,311
4,810	109	-	28	424	1,254	2,995
503	-	-	-	-	-	503
22,135	153	204	218	1,727	5,133	14,700
1	1	-	-	-	-	-
405	405	-	-	-	-	43
572	296	42	29	162	-	328
1,140	807	4	-	-	1	328
39,490	1,771	310	325	2,669	6,535	27,880
30,622	159	451	1,157	5,120	3,510	20,225
209	-	2	30	56	-	121
3	-	-	-	-	-	3
3,109	-	-	-	-	2,174	935
667	293	43	42	193	-	96
2,545	809	5	-	1	250	1,480
37,155	1,261	501	1,229	5,370	5,934	22,860
2,335	510	(191)	(904)	(2,701)	601	5,020

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

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

אופציות בכסף נטו (ערך תקוב מהוון)

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

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות החוזים ⁽¹⁾	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות החוזים ⁽¹⁾	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות החוזים ⁽¹⁾
* -	110	* -	105	1	111
9	457	8	482	8	457
11	2,073	13	2,062	10	1,953
7	794	6	811	6	771
* -	910	* -	916	* -	767
* -	734	* -	702	* -	758
2	594	2	708	1	730
19	7,977	18	8,403	13	6,476
6	962	5	643	5	865

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

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

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
23	24	25	בשנה ראשונה
21	21	25	בשנה שנייה
20	20	23	בשנה שלישית
18	18	20	בשנה רביעית
14	15	18	בשנה חמישית
61	65	85	מעל חמש שנים
157	163	196	סך הכל

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) סכום ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 30 בספטמבר 2014 הינו בסך 3 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 - 5 מיליון ש"ח).

(3) חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 10 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 - 10 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

(4) סכום הערבויות לבתי משפט ואחרים ליום 30 בספטמבר 2014 הינו 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 - 12 מיליון ש"ח).

(5) בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 7 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 דצמבר 2013 - 7 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.

(6) תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 21 מיליון ש"ח.

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

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בחודש יוני 2014 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בחיפה תביעה נוספת בסך 2.6 מיליון ש"ח על ידי שלושה תובעים שניהלו חשבונות בבנק ובמסגרתה הם טוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. הואיל והתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, אין בידי הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

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

בתובענה מתבקשים צוים הצהרתיים הקובעים כדלהלן:

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

התובענה מבוססת על מספר עילות עיקריות ביניהן: הטענות כי "ריבית הפרה" אינה אלא "פיצוי מוסכם", שבית המשפט רשאי להפחיתו וכי בחינתן של נסיבות המקרה מחייבת את המסקנה, כי יש הצדקה להפחתת הסכום; כי הפחתת הפרשי ריבית הפרה מתחייבת גם מפרשנות הסכם ההלוואה בהתאם לאומדן דעת הצדדים; כי חיוב המבקשות בריבית הפרה יהווה אכיפה בלתי צודקת של הסכם ההלוואה; כי עמידת הבנקים על חיוב המבקשות בריבית הפרה מהווה חוסר תום לב; וכי גבייתה תהווה עשיית עושר ולא במשפט על ידם. אין בתובענה התייחסות ל"חלקו" של כל אחד מהבנקים בסכום ההפרש בגין ריבית הפרה, אך מצוינים אחוזי ההשתתפות של הבנקים במימון, כאשר חלקו של הבנק הוא 4%. בחודש ינואר 2010 נתקבלה החלטת בית המשפט המורה על ברור התובענה בדרך של תביעה כספית רגילה, בגינה על התובעת לשלם אגרה מלאה בתוך המועד שקצב להן בית המשפט וזו הוגשה לבית המשפט במהלך חודש פברואר 2010. לפי חוות דעת יועציו המשפטיים של הבנק, ניתן להניח כי חלקו של כל אחד מהבנקים בהפרש הנטען הוא כאחוז ההשתתפות שלו במימון. בחודש יולי 2013 ניתן ע"י בית המשפט פסק דין חלקי הקובע כי דין התביעה להתקבל בחלקה, באופן מוגבל בלבד, כך שלמרות שטענת החברות התובעות בדבר התנהלות לא ראויה של הבנקים והכונס לא התקבלו, שיעור ריבית הפרה בגין התקופה שמיום 1.1.07 ועד 9.11.09 מועד סילוק ההלוואה, יופחת בשיעור של 0.5%, ויעמוד על 2.5% במקום 3%. עוד נקבע כי הבנקים חייבים בהשבת ההפרש, וכי סכום ההשבה יישא

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום 9.11.09 ועד התשלום בפועל. בית המשפט הורה עוד כי לאחר הגשת חישוב סכום ההשבה ע"י הבנקים לבית המשפט, ינתן על ידו פסק דין משלים. בחודש נובמבר 2013 ניתן ע"י בית המשפט פסק דין משלים לפיו כלל הבנקים הנתבעים ישיבו לתובעות סכום כולל של כ-48 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית בגין התקופה שמיום 9.11.09 ועד למועד התשלום בפועל, וכן הוצאות ושכר טרחה כפי שקבע- כל אחד מהבנקים בהתאם לחלקו במימון. בהיות חלקו של הבנק במימון כ-4%, כאמור מעלה, מוערך סכום החיוב היחסי של הבנק בכ-2.3 מיליון ש"ח, והוא מובא לידי ביטוי בדוחות הכספיים. בחודש דצמבר 2013 הוגשו ערעורים הדדיים על פסקי דינו של בית המשפט המחוזי.

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

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל- אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ-500 מיליון ש"ח. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים כנגד הנתבעים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. בכתב התביעה נטען, בין היתר, כי הבנקים גבו מהלווים ומהעורבים שלא כדין עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק וכי הם זכאים להשבת סכומי עמלות אלה. החברה וכן יתר הנתבעים הגישו בקשות לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף. הבקשה טרם נדונה לגופה. במהלך דיון מוקדם שנתקיים בית המשפט המחוזי הוחלט לעכב את הדיון בתיק עד להכרעה סופית בגורלה של בקשה אחרת לאישור התובענה כתובענה ייצוגית בעניין דומה ואשר החברה אינה צד לה (להלן: "הבקשה האחרת"). הבקשה האחרת הסתיימה בהסדר פשרה שקיבל את אישור בית המשפט. כמו כן, הוחלט "להקפיא" את ההליכים בתיק התביעה עד להחלטה עקרונית שתתקבל בבית המשפט העליון בסוגיית תקנה 29 לתקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984. החלטה עקרונית בסוגיה הנ"ל ניתנה על-ידי בית המשפט העליון ולפיה תקנה 29 אינה מאפשרת הגשת תובענות ייצוגיות. יצוין, כי התובעים מבקשים לאשר התביעה כתובענה ייצוגית גם מכוח חוקים אחרים הקובעים הסדרים להגשתן של תובענות ייצוגיות. לגבי ההליכים בתביעה הנסמכים על עילות אחרות, ההשגחה בעינה עומדת עד לקבלת החלטה אחרת. בנוסף לאמור לעיל, לפי חוות דעת יועציה המשפטית של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, הסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטית, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ה. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, וקיומו לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה").

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עילה אישית נגד הבנק בנוגע להפרת חוקי הבנקאות. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל האנשים או הישויות המשפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם ביצוע פעולת המרה, שליחה או קבלה של מטבע חוץ, וכן כלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר או עקיף מההפרות לכאורה בהתאם להגדרת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לגילוי כל העלויות הכרוכות במתן שירותי המרה של מט"ח, לרבות הפרשי שער, מתן צו עשה שיחייב את הבנקים להקים ולהטמיע מערכת סליקה בין-בנקאית בתחום המט"ח, מתן צו מניעה ביחס לגביית כל עמלת תעריפון ו/או הפרשי שער עד להכרעה סופית בתובענה, וכן תביעה לפיצוי כספי, המועמדת נגד כל הבנקים המשיבים בבקשה זו יחד על כ-2.07 מיליארד ש"ח, אך ללא ייחוס חלק מסוים מן הסכום לבנק. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הוגשה תגובת הבנק וכן טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידיה להעריך בשלב זה את תוצאותיה.

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

ביום 22 ביוני 2009 הוגש לבית המשפט המחוזי, נגד הבנק ונגד חברת הבת בבעלותו המלאה החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ (ביחד: "הבנק"), על ידי רד-רוק הולדינגס לימיטד, שהיא חברה אמריקאית ועל ידי חברת הבת שלה, רד-רוק קומודיטיס ("קומודיטיס"), שהיא חברה אמריקאית המצויה בהליכי פירוק בישראל (ביחד: "התובעות"), כתב תביעה מתוקן על סך של 10 מיליון ש"ח. הסכום שהיה נקוב בכתב התביעה לפני תיקונו עמד על סך של כ-178 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "הסכום הראשוני"). התובעות ביקשו פטור מתשלום אגרה בגין הסכום הראשוני, אך בקשתן נדחתה. לאחר מכן ביקשו התובעות לתקן את כתב התביעה לסכום של 10 מיליון ש"ח (לצרכי אגרה) (להלן: "הסכום המתוקן") ובקשתן אושרה, כמו כן ביקשו התובעות להפחית את תשלום האגרה ולשלם אגרה בהתאם לסכום המתוקן, על אף שבמסגרת החלטה קודמת נפסק כי עליהן לשלם אגרה גבוהה בהרבה. בקשה זו אושרה ובעקבותיה שולמה האגרה והוגשה התביעה כאמור לעיל. בכתב התביעה המתוקן ציינו התובעות, כי סכום התובענה הוא כ-155 מיליון דולר ארה"ב ולצרכי אגרה הינו 10 מיליון ש"ח.

טענות התובעות בתמצית הינן בקשר לאירועים משנת 1992 כי הבנק אפשר שחרור לידי צד ג' של מטעני פלדה אשר יובאו לישראל עבורו, וזאת מבלי שצד ג' ישלם עבור מטעני הפלדה. התובעות טוענות כי בכך הפר הבנק הסכם נאמנות שנכרת בינו ובין החברה אמריקאית שבמסגרתו התחייב הבנק לבדוק ולוודא שמטעני הפלדה מאוחסנים ושומרים בנמל. מאחר ולטענת התובעות הבנק לא קיים התחייבות זו, הוא חייב לשלם לתובעות את הסכום אשר הגיע להן מאותו צד ג' בגין מטילי הפלדה, בצירוף ריבית. לחילופין, טוענות התובעות, כי הבנק הציג כלפיהן מצגי שווא רשלניים, הפר חובות זהירות שהוא חב להן כביכול, הפר חובות על פי חוק השומרים, הפר חובות על פי חוק הבנקאות (שירות ללקוח) והפר התחייבות לבטח את מטעני הפלדה. בין הצדדים נחתם הסכם פשרה בסכום לא מהותי, שאושר על ידי בית המשפט וקיבל תוקף של פסק דין, אם כי עדיין תלוי ועומד הליך הננקט על ידי בעל השליטה בתובעות, המערער אחר הסכם זה. להערכת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, סיכויי הערעור הינם נמוכים. לבנק הסדר עם מבטחיו בקשר לכיסוי חלק עיקרי מהסכומים העלולים להיות משולמים על ידו בגין התביעה, לרבות הוצאות משפטיות בגין ניהולה.

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ז. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, על ידי מחזיקי מניות של הבנק ועניינה הוא אי תשלום דיבידנד על ידי הבנק במהלך שנת 2011 בגין רווחיו לשנת 2010, המהווה לכאורה, על פי הבקשה, הפרת התחייבות, תרמית והטעיית משקיעים, רשלנות והפרת חובה חקוקה (להלן: "הבקשה"). הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל מחזיק מ"ר 1 ש"ח ע.ג. של הבנק, ביום 31.12.2011, בכפוף להחלטת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, להורות לבנק לגלות מהו מספר הלקוחות שהחזיקו את מניותיו ב- 31.12.2011, לחשוף את הדיונים שהתנהלו בבנק בשנת 2011 ערב החלטתו שלא לחלק דיבידנד באותה שנה בניגוד, לכאורה, למדיניות החלוקה, ולמנות חוקר בלתי תלוי אשר יקבל גישה מלאה למידע. כן מתבקש פיצוי כספי של חברי הקבוצה המיוצגת במלוא סכום הדיבידנד, שהיה הבנק צריך לחלק לכאורה בשנת 2011, כאשר אלה צמודים למדד יוקר המחיה ונושאים ריבית מקסימלית כדין, החל מיום 31.12.2011 ועד לתשלום בפועל. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה עומד על סך של כ-62 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה בו התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, לאחר הגשת תגובת הבנק אך עוד בטרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ניתן לומר כי סיכויי התביעה להתקבל הינם קלושים.

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

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

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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

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

(8) במהלך השנים האחרונות הוביל הבנק מהלך רוחבי של גיבוש הסדר סליקה ייעודי כתוב לכל הבנקים בישראל, אשר מתמחים בניהול חשבונות יהלומים ואשר סולקים שיקים נקובים בדולר ארה"ב המשוכים על חשבונות של יהלומנים. ההסכם גובש בתיאום עם בנק ישראל והוגש, כנדרש, לממונה על הגבלים עסקיים, על מנת לקבל פטור מאישור הסדר כובל. ביום 3 בספטמבר 2013 הודיע הממונה על הגבלים העסקיים על מתן פטור למשך תקופה של שנה וחצי, להסדר האמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

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

א. נגזרים מגדרים (1)

112	-	-	-	112	-
112	-	-	-	112	-

Swaps

סה"כ

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

112	-	-	-	112	-
-----	---	---	---	-----	---

ב. נגזרים ALM (1),(2)

9,471	86	-	8,743	-	642
650	-	-	650	-	-
475	-	-	475	-	-
3,903	-	42	3,861	-	-
4,130	-	31	4,099	-	-
4,139	-	-	-	4,139	-
22,768	86	73	17,828	4,139	642

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

2,538	-	-	-	2,538	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים (1)

1,696	-	1,696	-	-	-
438	-	-	438	-	-
9,193	-	7,079	2,114	-	-
9,029	-	6,915	2,114	-	-
424	-	-	424	-	-
620	-	231	389	-	-
211	-	-	-	211	-
21,611	-	15,921	5,479	211	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

127	-	-	-	127	-
-----	---	---	---	-----	---

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

129	129	-	-	-	-
3,487	-	-	3,487	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

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

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד
				אחר	מדד	
-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	6	-	-
272	1	3	218	42	-	8
293	3	5	177	105	-	3
160	-	108	51	1	-	-
163	-	111	51	1	-	-
432	1	111	269	43	-	8
-	-	-	-	-	-	-
432	1	111	269	43	-	8
64	*	-	63	1	-	-
462	3	116	228	112	-	3
-	-	-	-	-	-	-
462	3	116	228	112	-	3
53	3	8	42	-	*	-

א. נגזרים מגזרים (1)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים
 שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
 נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח.
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
432	170	-	1	198	63	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(141)	(14)	-	-	(127)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
291	156	-	1	71	63	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
381	208	-	52	121	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(65)	(7)	-	-	(58)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (1)
316	201	-	52	63	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
607	357	-	53	134	63	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
462	127	-	14	242	79	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(141)	(14)	-	-	(127)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)
321	113	-	14	115	79	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
						מכשירים פיננסיים
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 457 מיליון ש"ח.

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

ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה		עד 3 חודשים	
		ועד 5 שנים	ועד שנה		
642	-	52	490	100	חוזי ריבית
4,462	1,336	2,233	754	139	שקל - מדד
26,794	-	59	5,276	21,459	אחר
15,994	66	226	144	15,558	חוזי מטבע חוץ
215	-	74	1	140	חוזים בגין מניות
48,107	1,402	2,644	6,665	37,396	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾

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

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

ב. נגזרים ALM^{(1),(2)}

11,214	102	-	10,325	-	787
5	-	-	5	-	-
* -	-	-	* -	-	-
1,226	-	118	1,108	-	-
1,272	-	118	1,154	-	-
4,447	-	-	-	4,447	-
<u>18,164</u>	<u>102</u>	<u>236</u>	<u>12,592</u>	<u>4,447</u>	<u>787</u>
2,924	-	-	-	2,924	-
<u>2,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,924</u>	<u>-</u>

חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

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

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
1	-	-	-	1	-
1	-	-	-	1	-
177	1	4	132	38	2
289	* -	4	165	117	3
343	4	198	140	1	-
345	4	201	139	1	-
521	5	202	272	40	2
-	-	-	-	-	-
521	5	202	272	40	2
51	1	4	41	4	1
635	4	205	304	119	3
-	-	-	-	-	-
635	4	205	304	119	3
77	* -	6	69	1	1

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות

נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות

נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

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

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

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

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 631 מיליון ש"ח.

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

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה		עד 3 חודשים	עד 3 חודשים
		ועד 5 שנים	ועד שנה		
787	-	52	454	281	חוזי ריבית
4,659	1,654	1,180	1,360	465	שקל - מדד
26,363	-	7	5,660	20,696	אחר
11,875	1	316	193	11,365	חוזי מטבע חוץ
882	-	124	146	612	חוזים בגין מניות
44,566	1,655	1,679	7,813	33,419	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

במיליוני ש"ח

67	-	-	-	67	-
67	-	-	-	67	-

א. נגזרים מגדרים (1)

Swaps

סה"כ

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

67	-	-	-	67	-
----	---	---	---	----	---

ב. נגזרים ALM (1)(2)

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

9,865	69	-	9,191	-	605
44	-	-	44	-	-
-	-	-	-	-	-
1,390	-	87	1,303	-	-
1,465	-	87	1,378	-	-
4,232	-	-	-	4,232	-
16,996	69	174	11,916	4,232	605

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

2,906	-	-	-	2,906	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים (1)

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

1,323	-	1,323	-	-	-
2,094	-	-	2,094	-	-
12,207	-	10,759	1,448	-	-
12,207	-	10,759	1,448	-	-
1,749	108	-	1,587	54	-
1,947	115	220	1,558	54	-
187	-	-	-	187	-
31,714	223	23,061	8,135	295	-

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

93	-	-	-	93	-
----	---	---	---	----	---

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

121	121	-	-	-	-
2,020	-	-	2,020	-	-

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

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

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

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

	2	-	-	-	2	-
	1	-	-	-	1	-
	159	1	6	118	34	* -
	259	1	6	137	113	2
	411	11	290	107	3	-
	413	11	293	106	3	-
	572	12	296	225	39	* -
	-	-	-	-	-	-
	572	12	296	225	39	* -
	29	1	-	27	1	-
	673	12	299	243	117	2
	-	-	-	-	-	-
	673	12	299	243	117	2
	36	* -	8	28	-	-

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 6 מיליון ש"ח.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 8 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)						
ממשלות						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
572	290	-	1	177	104	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(162)	(53)	-	-	(109)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
410	237	-	1	68	104	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
743	196	-	141	406	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(252)	(49)	-	-	(203)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
491	147	-	141	203	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
901	384	-	142	271	104	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
673	202	-	44	269	158	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(162)	(53)	-	-	(109)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
511	149	-	44	160	158	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 667 מיליון ש"ח.

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
סך הכל	מעל שנה		מעל 3	עד 3 חודשים	
	מעל 5 שנים	ועד 5 שנים	חודשים ועד שנה		
605	-	52	403	150	חוזי ריבית
4,594	1,705	1,356	890	643	שקל - מדד
22,071	-	7	3,774	18,290	אחר
23,235	2	266	86	22,881	חוזי מטבע חוץ
413	-	69	55	289	חוזים בגין מניות
50,918	1,707	1,750	5,208	42,253	חוזי סחורות ואחרים
					סה"כ

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014
באור 9 - יתרות ואומדי שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
 סכומים מדוחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

לימים	30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)			לימים			30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)			לימים			31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	
	יתרה במאזן שווי הוגן*	רמה 1	רמה 2	רמה 3	רמה 2	רמה 1	רמה 3	רמה 2	רמה 1	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ		
נכסים פיננסיים														
מזומנים ופקדונות בלבנים	8,000	1,487	-	6,502	7,989	7,854	870	-	6,977	7,847	9,924	1,493	8,428	9,921
ניירות ערך (א)	6,074	4,590	1,224	260	6,074	4,897	4,068	574	255	4,897	4,810	3,987	254	4,810
ניירות ערך שנשאלו	543	543	-	-	543	-	-	-	-	-	503	503	-	503
אשראי ליציבור, נטו	23,997	1,972	-	21,786	23,758	22,480	970	-	21,198	22,168	22,135	1,251	20,671	21,922
נכסים בגין מכשירים נגזרים	432	150	189	93	432	521	206	207	108	521	572	308	95	572
נכסים פיננסיים אחרים	1,014	970	-	44	1,014	1,495	655	-	840	1,495	865	813	52	865
סך כל הנכסים הפיננסיים	40,060	9,712 (ב)	1,413	28,685	39,810	37,247	6,769 (ב)	781	29,378	36,928	38,809	8,355 (ב)	738	29,500
התחייבויות פיננסיות														
פקדונות היציבור	31,328	1,790	-	29,644	31,434	29,804	947	-	28,956	29,903	30,622	1,185	29,545	30,730
פקדונות מבעלים	227	45	-	182	227	176	60	-	116	176	209	66	143	209
פקדונות הממשלה	1	-	-	1	1	1	-	-	1	1	3	-	3	3
כתבי החטיבות נדחים ותעודות פקדון	3,465	3,617	75	-	3,692	3,098	3,135	180	-	3,315	3,109	3,146	175	3,321
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	457	150	304	3	457	631	206	420	5	631	667	308	357	667
התחייבויות פיננסיות אחרות	2,341	1,647	-	694	2,341	1,445	1,028	-	417	1,445	2,084	1,638	446	2,084
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	37,819	7,249 (ב)	379	30,524	38,152	35,155	5,376 (ב)	600	29,495	35,471	36,694	6,343 (ב)	532	30,139

* רמה 1- מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נגיפים משעוריים אחרים. רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים ללא נגיפים משעוריים.

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך- ראה באור 2.
 (ב) מה: נכסים בסך 13,088 מיליון ש"ח (לימים 10,049 - 2013 בספטמבר 2013 - 10,850 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 9,659 מיליון ש"ח (לימים 30 בספטמבר 2013 - 8,181 מיליון ש"ח, לימים 31 בדצמבר 2013 - 7,874 מיליון ש"ח) אשר הייתה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוגזרים במאזן לשי שווי הוגן).
 למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 9א-9ב.

באור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן- ראה פירוט בבאור 9א. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 9א.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה שתוספת של 1% לריבית הניכיון מפחיתה סך של כ- 4 מיליון ש"ח מאומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 בספטמבר 2014.

באור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פרוט בבאור 8.

באורים לזיכרון הכספים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור פ9 - פריטים הנמדדים באופן ישיר

סכומים מודווחים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)			
מדדיות שווי הון המשתמשות ב-		מדדיות שווי הון המשתמשות ב-		מדדיות שווי הון המשתמשות ב-		מדדיות שווי הון המשתמשות ב-		מדדיות שווי הון המשתמשות ב-		מדדיות שווי הון המשתמשות ב-	
נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים
יתרה	משמעותיים	יתרה	משמעותיים	יתרה	משמעותיים	יתרה	משמעותיים	יתרה	משמעותיים	יתרה	משמעותיים
(רמה 3)		(רמה 2)		(רמה 1)		(רמה 3)		(רמה 2)		(רמה 1)	
במיליוני ש"ח											
13	-	-	-	13	-	-	-	13	-	-	-
1,251	-	-	-	970	-	-	-	970	-	1,972	-
2,430	15	178	2,237	2,467	15	185	2,267	3,071	17	296	2,758
-	-	-	-	-	-	-	-	479	-	479	-
745	-	1	744	736	-	1	735	840	-	-	840
149	124	25	-	157	126	31	-	148	132	16	-
55	1	33	21	55	1	33	21	81	1	80	-
754	74	321	359	778	75	318	385	747	61	335	351
13	2	11	-	6	-	6	-	44	-	18	26
54	-	*	54	60	-	-	60	46	-	-	46
548	-	-	548	567	-	-	567	491	-	-	491
*	-	-	*	-	-	-	-	28	-	-	28
7	-	-	7	14	-	-	14	22	*	*	22
-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	*	5
17	-	-	17	19	-	-	19	23	-	*	23
*	-	-	-	2	2	-	-	8	8	-	-
39	4	35	-	40	3	37	-	43	1	42	-
225	79	128	18	272	95	169	8	269	81	146	42
296	6	-	290	202	4	-	198	111	3	-	108
12	6	6	-	5	4	1	-	1	*	1	-
813	-	-	813	655	-	-	655	970	-	-	970
7,421	311	738	6,372	7,018	325	781	5,912	9,399	304	1,413	7,682

א. פריטים הנמדדים בשווי הון על בסיס חוזר ונשנה

ב. נכסים

פקדונות בבנקים
אשראי לציבור (1)

ניירות ערך זמינים למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגוב נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות (2)

ניירות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים מגורים:

חוזי שקל-מדי

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות אחרים

נכסים בגין פעילות בשוק מע"ף

סך הכל נכסים

(1) השאלת ניירות ערך סחירים.
(2) מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הון זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 49 מיליון ש"ח (30.9.13) - 38 מיליון ש"ח, 13.12.13 - 31 מיליון ש"ח, 38 מיליון ש"ח.
סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.*

באורים לזדחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014
באור פא - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)
 סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)			
מד"ד: שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד: שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד: שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד: שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד: שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד: שווי הוגן המשתמשת ב-	
מחירים	נמוגים נצפים	נמוגים לא נצפים	נמוגים נצפים	מחירים	נמוגים נצפים	נמוגים לא נצפים	נמוגים נצפים	מחירים	נמוגים נצפים	נמוגים לא נצפים	נמוגים נצפים
מאוטטים	משמעותיים	אחרים	אחרים	מאוטטים	משמעותיים	אחרים	אחרים	מאוטטים	משמעותיים	אחרים	אחרים
בשוק פעיל	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	בשוק פעיל	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	בשוק פעיל	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)
במיליוני ש"ח											
1,185	-	-	1,185	947	-	-	947	1,790	-	-	1,790
2	*	2	-	3	2	1	-	3	*	3	-
117	-	117	-	119	-	119	-	112	-	112	-
243	-	226	17	304	-	296	8	228	-	186	42
299	8	-	291	205	7	-	198	116	8	-	108
12	-	12	-	4	-	4	-	3	-	3	-
813	-	-	813	655	-	-	655	970	-	-	970
825	-	-	825	373	-	-	373	677	-	-	677
3,496	8	357	3,131	2,610	9	420	2,181	3,899	8	304	3,587
סה"כ											

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)
 תמחייבויות

פיקדונות הצבואר⁽¹⁾

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי שקל - מדד
- חוזי ריבית אחרים
- חוזי מטבע חוץ
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק מעו"ף
 התחייבויות אחרות⁽²⁾

- ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
- (1) השאלת ניירות ערך סחירים.
- (2) מכירת ניירות ערך בחסר.
- * סכומים נמוגים מ - 500 אלפי ש"ח.
- אשראי פגום שגבייתו מותנת בביטחון מוטכנס בסך 256 מיליון ש"ח (30.9.13 - 31.12.13 - 290 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן רהנו רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 29 - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 סכומים מדוחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)		רווחים חודשים (הפסדים) ונטו, שמומשו		רווחים חודשים (הפסדים) ונטו, שמומשו	
שווי הוגן ליום 30	שווי הוגן ליום 30	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	ורישות והפקקות
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2014	17	(2)	-	(1)	-
1	132	1	-	*	-
9	1	-	1	(1)	3
*	61	(6)	-	(1)	3
5	8	-	-	(1)	-
3	1	-	-	*	-
*	81	-	-	(16)	10
62	3	-	-	(2)	-
*	*	-	-	*	-
*	*	-	-	*	-
80	304	(8)	1	(21)	13
					3
					81
					235

במיליוני ש"ח

בנסים

(1) נירוח ערך זמינים למכירה: אג"ח של ממשלת ישראל אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים אג"ח מגובי נכסים (ABS) אג"ח של אחרים בישראל

(2) נכסים בגין מכשירים נגזרים חוזי שקל - מדד חוזי ריבית אחרים חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים סך הכל נכסים

(2) התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים חוזי שקל - מדד חוזים בגין מניות סך הכל התחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת ניהרות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהערך נתונים נכסים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הסוף. סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 29 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים לימים 30 בספטמבר 2014	שווי הוגן לימים 30 בספטמבר 2014	העברות (3) מתוך מרמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרכו מומשו שנכללו:		שווי הוגן לימים 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) במיליוני ש"ח
						ברוח כולל	אחר	
2	17	-	-	(1)	1	*	2	15
8	132	-	-	(2)	-	*	10	124
*	1	-	-	*	-	*	-	1
6	61	(26)	1	(1)	3	5	5	74
*	-	(2)	-	*	-	*	-	2
10	8	-	-	(1)	-	-	9	*
(1)	1	-	-	(3)	-	-	-	4
59	81	-	-	(76)	19	-	59	79
1	3	-	-	(4)	-	-	1	6
*	-	-	-	(6)	-	-	*	6
85	304	(28)	1	(94)	23	5	86	311

בנסים

(1) פירות ערך זמניים למכירה:
אג"ח של ממשלת ישראל
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
אג"ח מגובי נכסים (ABS)
אג"ח של אחרים בישראל
אג"ח של אחרים זרים

(2) נכסים בגין מכשירים נגזרים
חזי שקל - מדד
חזי ריבית אחרים
חזי מטבע חוץ
חזי בגין מניות
חזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים

בתחייבויות

(2) התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
חזי שקל - מדד
חזי בגין מניות
סך הכל התחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח חוץ והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת נייחות ערך זמניים לזמכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרוח הכולל.

(2) נכללו ברוח חוץ והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

(3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים נגפים מהשקן בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נגפים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעב הפוך.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014
באור 29 - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכלל ברמה 3 (המשך)
 סכומים מדווחים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) במיליוני ש"ח
						בוחח כולל	אחר	
						בדוח רווח ההפסד	בדוח רווח ההפסד	
-	15	-	-	-	13	-	-	2
(4)	126	(3)	-	(4)	-	(3)	136	אג"ח של משלת ישראל אג"ח של מוסדות פינוניים זרים אג"ח מגובי נכסים (ABS)
-	1	(1)	1	-	-	-	1	אג"ח של אחרים בישראל אג"ח של אחרים זרים
(1)	75	(43)	76	(1)	1	(3)	41	
-	-	(4)	-	-	-	(1)	5	
-	15	-	-	-	13	-	2	
(4)	126	(3)	-	(4)	-	(3)	136	
-	1	(1)	1	-	-	-	1	
(1)	75	(43)	76	(1)	1	(3)	41	
-	-	(4)	-	-	-	(1)	5	
1	2	-	-	(4)	-	1	5	נכסים בגין מכשירים נגזרים: (2)
(3)	3	-	-	(5)	1	- *	7	חוזי שקל - מדד
4	95	-	-	-	28	4	63	חוזי ריבית אחרים
1	4	-	-	(14)	2	3	13	חוזי מטבע חוץ
(10)	4	-	-	-	6	(10)	8	חוזי בגין מניות
(12)	325	(51)	77	(28)	51	(9)	281	חוזי סחורות ואחרים
								סך הכל נכסים
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)
								חוזי שקל - מדד
								חוזים בגין מניות
								סך הכל התחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (3) העברות מתרמה 2 לרמה 3 נובעות מהערך נתונים נצפים מהשיק בתקופת המד"ה לעומת קיומם של נתונים נצפים מהשיק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעב הפוך.
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור פג' - מידע נוסף בדבר נתונים לא נאפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסוגו לרמה 3

סכומים מדווחים

א. פריטים המודדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

במאות:

נכסים

יחידות ערך זמנים למכירה:

ממוצע משוקלל	ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)		נתונים לא נאפים	טכניקת הערכה השווי
	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*		
1.00%	124	0.8%-1.1%	126	0.83%-1.5%	132	0.45%-0.65%	היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים
עד שנת 2020	11	עד שנת 2020	11	עד שנת 2020	9	7.36%-12.42%	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים
31.76%		31.5%-32.2%		30.45%-31.25%				היוון תזרים מזומנים
								אג"ח של אחריים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

(0.50%)	-	(1.03%)	(0.3%)	(0.6%)	8	1.35% - (0.2%)	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים
								סוכן אשראי
1.08%	4	0.58%-2.17%	1.1%	0.83%-2.5%	1	5.0%	צד נגדי (CVA)	סוכן אשראי
								היוון תזרים
3.45%	79	0.92%-5%	3.5%	2.5%-5%	81	5.0%	סוכן אשראי	מזומנים/מודל
								תמורת אופציות
3.22%	6	0.3%-5%	3.3%	0.4%-5%	4	2.99%	צד נגדי (CVA)	תמורת אופציות
								מודל תמורת אופציות
3.03%	224	1.67%-5%	2.5%	1.7%-3.3%	231	1.81%	סוכן אשראי	מודל תמורת אופציות
								צד נגדי (CVA)
								מודל תמורת אופציות

סך הכל התייבות **

התתיבות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מרד

חוזים בגין מניות

סך הכל התייבות **

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטוח בין המכשיר עם התזרים המצטבר למכשיר עם התזרים המצטבר.

** בוספס, קיימים נכסים בסך של 73 מיליון ש"ח (לימים 30 בספטמבר 2013 - 84 מיליון ש"ח) ולימים 84 מיליון ש"ח (לימים 31 בדצמבר 2013 - 87 מיליון ש"ח) והתתייבות בסך 5 מיליון ש"ח (לימים 30 בספטמבר 2013 - 4 מיליון ש"ח).

אג"ח של אחריים בישראל

אשר שיעשו לזמנית אופציות

סכומים התמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 9ג - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר		טכניקת הערכה
	2013	2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
290	233	256	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
			שמואיות והערכות שווי כולל מקדמים למימוש מהיר

ג. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היגיון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיגיון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיגיון אשר משמש להיגיון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק. עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסיים זרים שיעור ההיגיון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו השיעור ההיגיון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר.

בחוזי שקל- מדד שיעור ההיגיון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה. הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2013	2014	2013	2014
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
756	553	273	190
69	27	20	6
9	5	4	2
2	2	* -	1
122	80	45	28
2	2	-	-
960	669	342	227
322	157	110	52
* -	* -	* -	* -
* -	* -	* -	* -
127	76	55	30
7	9	2	3
456	242	167	85
504	427	175	142
3	-	-	-
-	6	2	1
3	(6)	(2)	(1)
115	66	43	24
7	14	2	4
122	80	45	28

א. הכנסות ריבית**
מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מניירות ערך שנשאלו
מאגרות חוב
מנכסים אחרים
סך כל הכנסות ריבית

ב. הוצאות ריבית**
על פקדונות הציבור
על פקדונות הממשלה
על פקדונות מבנקים
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית
סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים
על הכנסות והוצאות ריבית***
הכנסות ריבית
הוצאות ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
זמינות למכירה
למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

באור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2013	2014	2013	2014
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
	104	(41)	137
(152)		(41)	
(152)	104	(41)	137
61	46	8	13
(12)	(1)	(5)	-
(2)	(1)	(2)	-
47	44	1	13
138	(106)	38	(138)
8	10	4	-
-	(2)	-	-
-	-	-	-
3	4	1	2
11	12	5	2
44	54	3	14
12	4	2	2
3	16	2	3
1	* -	1	* -
* -	* -	* -	-
16	20	5	5
60	74	8	19

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM

סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באיגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה (2)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)

סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (2)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה
דיבידנד ממניות זמינות למכירה
סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר**

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר

סך הכל מפעילויות מסחר***

סך הכל

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(2) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

*** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 10.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 12 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:
לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014
וביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
94	יתרה ליום 30 ביוני 2014
10	שינוי נטו במהלך התקופה
104	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014
58	יתרה ליום 30 ביוני 2013
21	שינוי נטו במהלך התקופה
79	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

לתקופות של תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014
וביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
78	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
26	שינוי נטו במהלך התקופה
104	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014
74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
5	שינוי נטו במהלך התקופה
79	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
4	שינוי נטו במהלך התקופה
78	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 12 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ב. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

לאחר מס	השפעת המס	לפני מס במיליוני ש"ח	
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
18	(12)	30	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד ⁽¹⁾
(8)	5	(13)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>10</u>	<u>(7)</u>	<u>17</u>	
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
24	(13)	37	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(3)	2	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>21</u>	<u>(11)</u>	<u>32</u>	
			לתשעה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
59	(36)	95	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(33)	20	(53)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>26</u>	<u>(16)</u>	<u>42</u>	
			לתשעה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
40	(23)	63	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(35)	20	(55)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>5</u>	<u>(3)</u>	<u>8</u>	
			לשנה שנסתיימה ביום
			ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
49	(33)*	82	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(45)	27	(72)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>4</u>	<u>(6)</u>	<u>10</u>	

* כולל השפעה מצטברת בעקבות שינוי שיעור המס שנזקק להון בסך של כ- 2 מיליון ש"ח.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה ב"אור 11.

אפיון המגזרים מתבסס בעיקר על פי סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן, כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי אובליגו של עד 500 אלף ש"ח), ואת פעילות המימון לדיור.

מגזר עסקי - המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק - לרבות ענפי הבניה והנדל"ן ושוק ההון.

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

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

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

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכלל בסעיף זה מרווח פיננסי על ההלוואות/פקדונות של הלקוחות. המרווח מחושב מעל מחיר מעבר הנקבע לכל סוג הלוואה ופקדון בהתייחס למשך חיים ממוצע, לאפיק ההצמדה הרלוונטי ותוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים של הבנק. כן כלולה בסעיף זה ריבית חסרת סיכון על ההון המחושבת על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הפרשה להפסדי אשראי - נזקפת למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה הפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על פרמטרים שונים.

מיסים על ההכנסה - הפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

¹ יודגש כי בשל העובדה כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים, בביצוע ההשוואה בין בנקים שונים, יש להתייחס לכך ולערוך את ההשוואה בהירות ראויה.

באור 13 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
69	72	9	(8)	-	142
-	-	-	-	-	-
31	35	4	19	5	94
* -	3	-	(3)	-	* -
<u>100</u>	<u>110</u>	<u>13</u>	<u>8</u>	<u>5</u>	<u>236</u>
<u>1</u>	<u>(7)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>
<u>7</u>	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>(3)</u>	<u>3</u>	<u>32</u>

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)**

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
70	84	9	12	-	175
-	-	-	-	-	-
32	32	2	11	* -	77
1	2	* -	(3)	-	-
<u>103</u>	<u>118</u>	<u>11</u>	<u>20</u>	<u>* -</u>	<u>252</u>
<u>1</u>	<u>13</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12</u>
<u>9</u>	<u>12</u>	<u>5</u>	<u>8</u>	<u>* -</u>	<u>34</u>

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג).

באור 13 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)

מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	סך הכל
פרטי	עסקי	יהלומים	ניהול פיננסי	שלא הוקצו והתאמות	
במיליוני ש"ח					

204	215	25	(17)	-	427
-	-	-	-	-	-
89	102	12	80	5	288
* -	9	* -	(9)	-	* -
<u>293</u>	<u>326</u>	<u>37</u>	<u>54</u>	<u>5</u>	<u>715</u>
<u>2</u>	<u>(22)</u>	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(31)</u>
<u>7</u>	<u>53</u>	<u>18</u>	<u>11</u>	<u>3</u>	<u>92</u>

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)**

מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	סך הכל
פרטי	עסקי	יהלומים	ניהול פיננסי	שלא הוקצו והתאמות	
במיליוני ש"ח					

212	258	27	7	-	504
-	-	-	-	-	-
96	94	10	70	* -	270
1	10	* -	(11)	-	-
<u>309</u>	<u>362</u>	<u>37</u>	<u>66</u>	<u>* -</u>	<u>774</u>
<u>9</u>	<u>17</u>	<u>* -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26</u>
<u>16</u>	<u>51</u>	<u>10</u>	<u>26</u>	<u>* -</u>	<u>103</u>

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

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג.)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2014

באור 13 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
282	346	35	(1)	-	662
-	-	-	-	-	-
123	128	15	94	-	360
1	12	* -	(13)	-	-
406	486	50	80	* -	1,022
8	17	(2)	-	-	23
19	79	15	27	* -	140

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 14 - כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב

א. ביום 21 בספטמבר 2014 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ (להלן: "אגוד הנפקות") 433,251 אלפי ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ח'), במסגרת דו"ח הצעת מדף מיום 17 בספטמבר 2014, שפורסם על-פי תשקיף מדף מיום 27 בנובמבר 2013. אגרות החוב עומדות לפרעון בתשלום אחד, ביום 1 ביוני 2020. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור משתנה בגובה ריבית אג"ח ממשלתית בריבית משתנה 520, כפי שיהיה ביום הראשון של תקופת הריבית הרלבנטית, בתוספת מרווח שנתי בשיעור של 0.86%. הריבית בגין אגרות החוב תשולם ארבע פעמים בשנה בימים 1 במרס, 1 ביוני, 1 בספטמבר ו- 1 בדצמבר של כל אחת מהשנים 2014 עד 2020 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית ישולם ביום 1 בדצמבר 2014 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם פרעון הקרן ביום 1 ביוני 2020. הקרן והריבית של אגרות החוב אינן צמודות למדד או למטבע כלשהם. התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על ידי אגוד הנפקות במסגרת ההנפקה הסתכמה ב- 433.3 מיליוני ש"ח. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 3.4 מיליון ש"ח והריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 1.3%.

ב. ביום 27 במרס 2014 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ (להלן: "אגוד הנפקות") 254,621 אלפי ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ז'), במסגרת דו"ח הצעת מדף מיום 25 במרס 2014, שפורסם על-פי תשקיף מדף מיום 27 בנובמבר 2013. אגרות החוב עומדות לפרעון בשלושה תשלומים, ביום 27 במרס של כל אחת מהשנים 2019 עד 2021 (כולל) (שני תשלומים ראשונים בשיעור של 33.3% כל אחד מערכן הנקוב של אגרות החוב ותשלום אחרון בשיעור של 33.4% מערכן הנקוב של אגרות החוב). אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור של 2.95% שתשלום ביום 27 במרס של כל אחת מהשנים 2015 עד 2021 (כולל). אגרות החוב אינן צמודות למדד או למטבע כלשהם. התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על ידי אגוד הנפקות במסגרת ההנפקה הסתכמה ב- 254.6 מיליוני ש"ח. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 2.6 מיליון ש"ח והריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 3.14%.

באור 15 - בעלי עניין וצדדים קשורים

א. ביום 26 באוקטובר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק בהמשך לאישור דירקטוריון הבנק מיום 30 באפריל 2014 ואשרורו מיום 10 בספטמבר 2014 ובהמשך לאישור ועדת התגמול של הבנק מיום 28 באפריל 2014, הענקת מענק חתימה חד פעמי למנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, בגובה שתי משכורות חודשיות (סך הכל 270 אלפי ש"ח).

ב. בהמשך לאישור והמלצת ועדת התגמול של הבנק מיום 19 באוקטובר 2014, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 באוקטובר 2014 להחיל את החלטת האסיפה הכללית של הבנק מיום 28 בנובמבר 2013, לאשר לדירקטורים החיצוניים בבנק וליתר חברי הדירקטוריון, למעט יו"ר הדירקטוריון, גמול זהה בסכומים המפורטים להלן (להלן: "החלטת התגמול"), על דירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), לרבות דירקטורים חיצוניים (להלן: "דח"צים"), בעלי שליטה וקרוביהם של בעלי השליטה בבנק, שימונו מעת לעת לכהונה כדירקטורים בבנק. סכומי הגמול שאושרו לדח"צים בבנק וליתר חברי הדירקטוריון, למעט יו"ר הדירקטוריון, בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 28 בנובמבר 2013, אשר יחולו גם ביחס לדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), לרבות דח"צים, בעלי שליטה וקרוביהם שימונו מעת לעת לכהונה כדירקטורים בבנק, הינם כדלקמן: גמול שנתי בסך של 110,800 ש"ח וגמול השתתפות בשיבה בסך של 4,250 ש"ח. הגמול להשתתפות בשיבה ישולם לחברי הדירקטוריון עבור השתתפותם בשיבות הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון. בגין השתתפות בשיבה באמצעי תקשורת כאמור בסעיף 101 לחוק החברות, ישולם לדירקטורים גמול השתתפות בשיעור של 60% מגמול השתתפות בשיבה רגילה ובגין החלטה של הדירקטוריון או ועדותיו שתתקבל בלא התכנסות בפועל, ישולם לדירקטורים גמול השתתפות בשיעור של 50% מגמול השתתפות בשיבה רגילה. דירקטור זכאי לגמול השתתפות אם השתתף בשיבה כולה או ברובה.

באור 15 - בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

מועדי התשלום הינם בכפוף לאמור בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000. הסכומים הנ"ל יעודכנו ב- 1 בפברואר וב- 1 באוגוסט בכל שנה (להלן: "יום השינוי"), על פי שעור העלייה של המדד החדש שיפורסם לאחרונה לפני יום השינוי לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד אישור הגמול.

ג. ביום 10 בספטמבר 2014 אישר דירקטוריון הבנק, בהמשך לאישור ועדת הביטוח של דירקטוריון הבנק מיום 4 בספטמבר 2014 ולאישור ועדת התגמול של הדירקטוריון מיום 7 בספטמבר 2014, ובהתאם לעקרונות שנקבעו במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית של הבנק, רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, בגבולות אחריות של 100 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "פוליסת נושאי המשרה"), יחד עם רכישת פוליסת ביטוח בנקאית שגבולות האחריות במסגרתה הינם בסכום זהה לאירוע ולתקופה, וזאת לתקופה של עד 18 חודשים, החל מיום 15 בספטמבר 2014 ועד ליום 14 במרס 2016. הפוליסות נרכשו אצל קונסורציום של מבטחים בלונדון, ו"שירותי חזית" בגין הפוליסות נרכשו מאת "הפניקס" חברה לביטוח בע"מ. הפרמיה שישלם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה (כולל התמורה בגין "שירותי החזית" כאמור) הינה בסך כולל של כ- 338,000 דולר ארה"ב ל- 18 חודשים לכל הדירקטורים בבנק, לרבות הדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם, ויש להם עניין ברכישת פוליסת נושאי המשרה. פוליסת נושאי המשרה חלה בתנאים זהים הן לגבי נושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם: ה"ה ישעיהו לנדאו ויגאל לנדאו, בנו, המכהנים כדירקטורים בבנק (מר ישעיהו לנדאו נמנה על בעלי השליטה בבנק באמצעות החזקותיו בישיבה לנדאו נכסים (1998) בע"מ) ומר יצחק מנור המכהן כדירקטור בבנק (מר יצחק מנור הינו בעלה של הגב' רות מנור הנמנית על בעלי השליטה בבנק באמצעות החזקותיה, יחד עם ד"ר יעל אלמוג, בנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ונכסי שרודר בע"מ), והן לגבי נושאי משרה אחרים בבנק.

ד. בהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 7 בספטמבר 2014 ואישור דירקטוריון הבנק מיום 10 בספטמבר 2014, החליטה האסיפה הכללית של הבנק ביום 26 באוקטובר 2014 לאשר למר יצחק מנור, דירקטור בבנק ובעלה של הגב' רות מנור הנמנית על בעלי השליטה בבנק, גמול זהה לגמול של יתר חברי הדירקטוריון (לרבות הדירקטורים החיצוניים) ולמעט יו"ר הדירקטוריון, בסכומים כדלקמן: גמול שנתי בסך של 110,800 ש"ח וגמול השתתפות בישיבה בסך של 4,250 ש"ח. הגמול להשתתפות בישיבה ישולם למר מנור עבור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון. בגין השתתפות בישיבה באמצעי תקשורת כאמור בסעיף 101 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, ישולם למר מנור גמול השתתפות בשיעור של 60% מגמול ההשתתפות בישיבה רגילה ובגין החלטה של הדירקטוריון או ועדותיו שתתקבל בלא התכנסות בפועל, ישולם למר מנור גמול השתתפות בשיעור של 50% מגמול השתתפות בישיבה רגילה. מר מנור זכאי לגמול השתתפות אם השתתף בישיבה כולה או ברובה. מועדי התשלום הינם בכפוף לאמור בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול לדח"צים"). הסכומים הנ"ל יעודכנו ב- 1 בפברואר וב- 1 באוגוסט בכל שנה (להלן: "יום השינוי"), על פי שעור העלייה של המדד החדש שיפורסם לאחרונה לפני יום השינוי לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד אישור הגמול. ההחלטה בעניין אישור הגמול למר מנור הינה בתוקף ממועד מינויו של מר מנור כדירקטור בבנק על ידי דירקטוריון הבנק ביום 30 ביוני 2014.

באור 15 - בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

ה. ביום 8 בינואר 2014, התקבלו בבנק הודעות מאת נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ומאת אי.די.בי חברה לאחזקות בע"מ (להלן: "אי.די.בי"), לפיהן חברות מנור אחזקות בי. איי בע"מ ומנור השקעות אי.די.בי בע"מ מכרו ביום 7 בינואר 2014 (להלן: "מועד המכירה") בבורסה 4,819,550 מניות אי.די.בי ולא נותרו להם אחזקות באי.די.בי לאחר המכירה כאמור. בעקבות מכירת המניות האמורה, גב' רות מנור, הנמנית על בעלי השליטה בבנק, חדלה להיות בעלת עניין באי.די.בי. ולפיכך החל ממועד המכירה חדלה אי.די.בי להיות צד קשור לבנק.

באור 16 - אירוע בתקופת הדוח

ביום 30 בספטמבר 2014 הושלמה מכירת מלוא אחזקותיו של הבנק ב"אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ" (להלן: "אימפקט"), חברת ניהול התיקים שבשליטתו הבלעדית של הבנק, ל"א.צ. אימפקט שערי אחזקות בע"מ" (להלן: "הרוכשת") חברה בבעלות מר אלברט טובול (70%) ומנכ"ל אימפקט, מר צחי רודניק (30%), על פי ההסכם, בתמורה למכירת המניות הבנק באימפקט שילמה הרוכשת לבנק סך כולל של 25 מיליון ש"ח כפוף למנגנון התאמה שיופעל בתום שנה ממועד השלמת העסקה (30.9.14) או מועד מוקדם יותר שיוסכם בין הצדדים), במסגרתו, בין היתר, יכול סכום התמורה להיות מופחת, בכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם בסך שלא יעלה על 1.25 מיליון ש"ח. כתוצאה ממכירת המניות אימפקט רשם הבנק רווח לאחר מס בסך 3 מיליון ש"ח בגין התמורה שהתקבלה בניכוי סכום המתייחס למנגנון ההתאמה.