

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

תמצית דוחות כספיים

30 ביוני 2014

תוכן העניינים

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

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 21 באוגוסט 2014, הוחלט לאשר את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 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

בישראל, נתוני הלמ"ס לרבעון הראשון של השנה מצביעים על התמתנות שיעור הצמיחה אשר הסתכם ב-2.9% (בחישוב שנתי) לאחר ניכוי השפעת העונתיות, בהמשך לשיעור של 3.3% ברבעון הקודם ו-2.0% ברבעון השלישי של שנת 2013. התמתנות שיעור הצמיחה נובעת בין היתר מהיחלשות הביקוש המקומי, ובפרט התמתנות קצב הגידול בצריכה הפרטית לאחר תקופה ארוכה שבה הוא תמך בצמיחת המשק. בחודש יוני עידכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את התחזית המקרו-כלכלית. על פיה, התוצר בשנת 2014 צפוי לצמוח ב-2.9%, בהשוואה ל-3.1% בתחזית הקודמת. העדכון האמור אינו כולל השפעות אפשריות של מבצע "צוק איתן" אשר החל במהלך חודש יולי. עדיין אין אפשרות לאמוד את השפעותיו הכלכליות של המבצע, אולם השפעתו של המבצע תיגזר מהתמשכות המבצע ומעלויותיו הישירות והעקיפות.

תעסוקה וצריכה פרטית

לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע ברבעון השני של שנת 2014 עמד על 6.0%, לעומת 5.8% ברבעון הראשון של 2014. עם זאת, נרשם שיפור בשיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה והוא עמד ברבעון השני של שנת 2014 על 64.3% לעומת 64.1% ברבעון הראשון של 2014. נתוני הלמ"ס לגבי כמות המשרות הפנויות לחודש יוני 2014 מצביעים על עלייה של 8.2% מול חודש קודם ועלייה של 6.3% לעומת החודש המקביל אשתקד. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק (כולל מזון) בניכוי עונתיות למחצית הראשונה של שנת 2014 מצביעים על עלייה של 1.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין

הגרעון המסחרי במחצית הראשונה של השנה הסתכם בכ-22.5 מיליארדי ש"ח שהם כ-44.9 מיליארדי ש"ח במונחים שנתיים לעומת 51.3 מיליארדי ש"ח בשנת 2013 ו-70.4 מיליארדי ש"ח ב-2012. במחצית הראשונה של שנת 2014 התחזק השקל (שער ממוצע) אל מול הדולר והאירו, ונחלש למול הפר"ש, הליש"ט והיין. ביחס לשערי סוף תקופה התחזק השקל אל מול הדולר, האירו והפר"ש בשיעורים של 1.4%, 1.7% ו-0.5% בהתאמה. מנגד, נחלש השקל אל מול הליש"ט והיין, בשיעורים של 1.7% ו-2.6% בהתאמה.

מדיניות פסקאלית

נתוני ביצוע תקציב המדינה במחצית הראשונה של שנת 2014 מסתכמים בגירעון תקציבי בסך כ-4.0 מיליארדי ש"ח לעומת גירעון תקציבי בסך כ-10.2 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וגירעון של 33.2 מיליארדי ש"ח בשנת 2013 כולה. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים עלה לכ-2.5% מהתמ"ג, וזאת לאחר ירידה רצופה של הגירעון המצטבר מתחילת השנה ועד מאי לרמה של 2.4%. בחודשים ינואר-יוני חלה עלייה נומינלית של 8.8% בגביית המיסים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. חלק משמעותי בעליה בגביית המיסים בתקופה נובע מהעלאת מס החברות והמע"מ ומעליה בגביית המיסים משוק ההון ומיסי מקרקעין אך גם מתקבולים חד פעמיים ומירידה חדה בהחזרי המס. מבצע "צוק איתן" שהחל במהלך יולי ישפיע על ביצועי התקציב בחודשים הקרובים מבחינת הוצאות הביטחון הישירות, עלות הפיצויים בגין נזקי המבצע והפסד ההכנסות ממיסים.

מחירים ומדיניות מוניטארית

במחצית הראשונה של שנת 2014 מדד המחירים לצרכן הכללי נותר ללא שינוי, והמדד ללא דיור ירד ב-0.5 נקודות האחוז. ההתמתנות שחלה בחודשים האחרונים בקצב עלייתם של המחירים נובעת בין השאר מהמשך החולשה בכלכלת העולם ומהייסוף בשער החליפין. ב-12 החודשים האחרונים עלה מדד המחירים לצרכן הכללי ב-0.5 נקודות האחוז, והמדד ללא דיור ירד ב-0.2 נקודות האחוז. על פי נתוני המגמה לרבעון השני של שנת 2014, הירידה במדד המחירים לצרכן הכללי הגיעה ל-0.3 נקודות האחוז בעוד שמדד המחירים ללא דיור ירד ב-0.9 נקודות האחוז.

במהלך חודש יולי פרסמה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל את החלטתה להפחית את ריבית בנק ישראל לחודש אוגוסט 2014 ב-0.25% לרמה של 0.5% - הרמה הנמוכה ביותר מזה חמש שנים. ההחלטה על הפחתת הריבית התבססה על נתוני סביבת האינפלציה הנמוכה מיעד יציבות המחירים, התחזקות השקל והפחתת תחזית הצמיחה והסחר העולמי לשנת 2014 על ידי קרן המטבע הבין-לאומית.

שוק ההון

נתוני המחצית הראשונה של שנת 2014 מציגים מגמה חיובית בשוקי המניות והאג"ח. חלק ממדדי המניות בשווקים המפותחים ובבורסה בתל אביב הגיעו במחצית זו לרמות שיא היסטוריות או קרוב לכך, בהתאם למגמה העולמית אשר ניזונה מסביבת הריבית הנמוכה מזה תקופה ארוכה. גם במהלך חודש יולי, לא ניכרת השפעה מהותית על המדדים העיקריים, וזאת על אף המערכה הצבאית בדרום.

המחזור היומי במניות במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם בכ-1.1 מיליארד שקל – גבוה בכ-10% מהמחזור הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2013.

מתחילת השנה עלו מדדי "ת"א 25" ו-"ת"א 100" בשיעור של 4%. בין הגורמים החיוביים העיקריים שהשפיעו על מגמת המסחר בשוק ההון המקומי היו נתונים על רכישות מניות על ידי משקיעי חוץ, נתוני המדד המשולב למצב המשק ושיעורה הנמוך של ריבית בנק ישראל.

בשוק המניות הראשוני חלה עלייה משמעותית בהיקף הגיוסים. בסיכום המחצית הראשונה גויסו כ-4.9 מיליארדי ש"ח לעומת כ-3.6 מיליארדי ש"ח במחצית הראשונה של 2013, וכ-6.1 מיליארדי ש"ח בשנת 2013 כולה.

נתוני המחצית הראשונה של שנת 2014 בשוק אגרות החוב מתאפיינים במגמה חיובית בכלל המדדים. עלייה של 5.0% במדד אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד המחירים לצרכן, עלייה של 3.0% במדד אגרות חוב חברות צמודות מדד, ועלייה של 0.7% במדד אגרות חוב חברות הצמודות למט"ח.

מתחילת שנת 2014 גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים כ-29.0 מיליארדי ש"ח באמצעות הנפקות אג"ח, לעומת כ-20.0 מיליארדי ש"ח במחצית הראשונה של 2013.

מרווחי האג"ח הקונצרניות מצויים ברמה נמוכה וקרנות הנאמנות המתמחות באג"ח אלה הגדילו את הצבירה. רמתן הנמוכה של הריביות בארץ ובעולם הגדילה את האטרקטיביות של אפיק השקעה זה, בחיפוש אחר תשואה. במחצית הראשונה הסתכם הגיוס הממשלתי נטו בכ-9.4 מיליארדי ש"ח לעומת גיוס נטו של כ-8.0 מיליארדי ש"ח במחצית המקבילה אשתקד.

בניה ונדל"ן

על רקע פרסום תכניות הממשלה: מע"מ אפס ומחיר מטרה, נרשמה ברבעון השני של השנה ירידה חדה בביקוש לדירות חדשות והגיעה לממוצע רבעוני של כ-2,700 יחידות בלבד, הרמה הנמוכה מזה חודשים. הכמות המבוקשת של דירות חדשות בחודשים אפריל-יוני 2014 הייתה נמוכה ב-13% מזו שבתקופה המקבילה אשתקד ונמוכה ב-18% מהרבעון הראשון של השנה. דחיית ההצבעה בנושא אישור הצעות החוק בנושא מע"מ אפס ומחיר מטרה לחודש אוקטובר, צפויה להגביר את אי הודאות בשוק הדיור.

אי הודאות גורמת לכך שבמקביל לעליה במספר הדירות החדשות שנותרו למכירה העומדת על כ-25 אלף יחידות נכון לסוף יוני 2014, נמשכת העלייה הן במחירי הדיור והן במחירי השכירות כפי שעולה מנתוני הלמ"ס. מהשוואת העסקאות בתקופה אפריל-מאי 2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד, עלו מחירי הדיור ב-8.8%. בנוסף בהיקף ביצועי המשכנתאות ברבעון השני 2014 לעומת הרבעון המקביל אשתקד נרשמה ירידה של 4.6%. ממוצע הביצועים החודשי לרבעון השני 2014 עמד על כ-4.4 מיליארד ש"ח לעומת 4.6 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, אולם בהשוואה לרבעון החולף נרשמה עלייה של 4.2%. יתרת החוב לדיור עמדה בסוף מאי 2014 על 293 מיליארדי ש"ח והיוותה כ-70% מחובם של משקי הבית.

כלכלה עולמית

הנתונים הכלכליים למחצית הראשונה של שנת 2014 בכלכלות המובילות, מצביעים על צמיחה מתונה בפעילות הכלכלית. נתון הצמיחה ברבעון השני בארה"ב אמנם הסתכם ב-4.0% בעקבות שיפור בצריכה הפרטית, אך זאת בהמשך לנתון צמיחה בשיעור שלילי של 2.1% ברבעון הראשון בעיקר על רקע חולשה בשוק הדיור ובייצוא וכן בשל השפעות החורף הקשה. בשל נתוני הצמיחה בארה"ב, תיתכן שינוי במדיניות המוניטרית. בגוש האירו, למרות ירידה עקבית אך מתונה בשיעור האבטלה, הצמיחה נותרה מתונה.

על רקע נתון הצמיחה השלילי ברבעון הראשון בארה"ב עודכנו תחזיות הצמיחה והיקף הסחר על ידי הגורמים הכלכליים העולמיים. בחודש יולי הורידה קרן המטבע הבין-לאומית את תחזית הצמיחה והסחר העולמית לשנת 2014 ב-0.3 נקודות האחוז. במקביל עדכן גם הבנק העולמי את תחזיותיו, לשיעור צמיחה עולמית של 2.8%. תחזית הגידול בסחר העולמי הופחתה מ-4.6% ל-4.1%.

ארה"ב – בחודש יולי עלה שיעור האבטלה ב-0.1 נקודות האחוז ועמד על 6.2%. עם זאת, מתחילת השנה חלה מגמת ירידה בשיעור האבטלה אשר עמד ביוני על 6.1%, הרמה הנמוכה ביותר מאז פרוץ המשבר הכלכלי. מספר המשרות חזר לראשונה אל רמתו ערב המשבר, אך לא הדביק את הגידול באוכלוסייה בגילאי העבודה, ולכן שיעור ההשתתפות עדיין בשפל. נתוני הצמיחה השלילית ברבעון הראשון הובילו לשינוי בתחזית הבנק המרכזי ל-2014, אשר הופחתה מ-2.9% ל-2.2%, בין היתר לאור עלייה בעלות העבודה. תוכנית הצמצום ההדרגתי של רכישות האג"ח ("Tapering") נמשך, כאשר קצב הרכישות עומד על כ-25 מיליארד דולר, ותוכנית הרכישות מתוכננת להסתיים באוקטובר 2014. יו"ר הבנק המרכזי מדגישה כי כלי הריבית נועד לתמוך ביעדי האינפלציה והתעסוקה ופחות ביציבות הפיננסית.

אירופה – בחודש יוני נקט הבנק המרכזי באירופה כמה צעדים של הרחבה מוניטרית: ריבית הבסיס הופחתה מ-0.25% ל-0.15%, ובתוך כך הופחתה ריבית הפיקדונות של הבנקים המסחריים בבנק המרכזי לרמה שלילית של 0.1%. צמיחת התמ"ג ברבעון הראשון הסתכמה ב-0.2%, והיא נבעה בעיקר כתוצאה מצמיחה של 0.8% בגרמניה אשר קוזזה מהיעדר צמיחה בצרפת וצמיחה שלילית בהולנד ואיטליה. קרן המטבע העולמית העריכה כי המשבר באוקראינה, במידה שיחמיר, עלול להכביד על ההתאוששות בגוש האירו.

שיעור האבטלה באירופה נמצא במגמת שיפור מתונה בחודשים האחרונים (בעוד השונות באבטלה בין המדינות נותרה גבוהה). הנתון לחודש מאי עומד על 11.6% לעומת 11.8% בחודש דצמבר 2013.

שווקים מתעוררים – הנתונים הכלכליים מצביעים על המשך ההתמתנות בפעילות הכלכלית. פחתו החששות מפני השלכותיו של תהליך הצמצום ההדרגתי של רכישות אג"ח בארה"ב, בין היתר לאור צעדי הבנק המרכזי האירופאי, אשר עשויים לקזז את ההשפעה. לסנקציות שמטילה ארה"ב על רוסיה יכולות להיות השלכות כלכליות על ביצועי המשק הרוסי. בסין מרבית הנתונים הכלכליים מצביעים על התייצבות כאשר נתון הצמיחה לרבעון השני של שנת 2014 עמד על 7.5% במונחים שנתיים, לעומת 7.4% ברבעון הקודם.

רווח ורווחיות (מאוחד)

הרבעון השני של שנת 2014 הסתכם ברווח נקי של 37 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2014 הסתכמה ב- 6.4% לעומת 6.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

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

- קיטון בסך של 29 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי (בעיקר בגין ירידת ריבית בנק ישראל).
- קיטון בסך של 39 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- ללא שינוי בהכנסות שאינן מריבית.
- גידול בסך של 1 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- עליה בשיעור הפרשה למסים מכ- 30.6% לכ - 36.2%.

ששת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ברווח נקי של 60 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב- 5.1% לעומת 6.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים שהשפיעו על הרווח במחצית הראשונה של שנת 2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

- קיטון בסך של 44 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי (בעיקר בגין ירידת ריבית בנק ישראל).
- קיטון בסך של 37 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של 1 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.
- גידול בסך של 4 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- עליה בשיעור הפרשה למסים מכ- 31.7% לכ - 34.1%.

הרווח לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב- 91 מיליון ש"ח לעומת 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 7.9% לעומת 9.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למיסים

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 285 מיליון ש"ח לעומת 329 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2013			2014			
הכנסות/הוצאות) שיעור	יתרה	הכנסות/הוצאות) שיעור	יתרה	הכנסות/הוצאות) שיעור	יתרה	
הכנסות/הוצאות)	ריבית	הכנסות/הוצאות)	ריבית	הכנסות/הוצאות)	ריבית	
%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
3.29	418	25,610	2.54	313	24,805	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.72)	(176)	20,522	(1.01)	(91)	18,145	סך נכסים נושאי ריבית
1.57			1.53			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
5.32	143	5,451	2.37	82	6,968	מטבע ישראלי צמוד מדד
(4.48)	(97)	4,382	(1.68)	(53)	6,350	סך נכסים נושאי ריבית
0.84			0.69			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.01	57	3,819	2.95	47	3,215	מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי
(0.66)	(16)	4,835	(0.57)	(13)	4,549	צמוד למטבע חוץ
2.35			2.38			סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.57	618	34,880	2.54	442	34,988	סך פעילות בישראל
(1.95)	(289)	29,739	(1.08)	(157)	29,044	סך נכסים נושאי ריבית
1.62	329		1.46	285		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.53% לעומת 1.57% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-3.29% ל-2.54%) ובשיעורי ההוצאה בגין התחייבויות (מ-1.72% ל-1.01%) נובע בעיקרו מריבית בנק ישראל נמוכה יותר בתקופה הנוכחית לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו 0.69% לעומת 0.84% בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין כי בתקופה הנוכחית ירד המדד הידוע בכ-0.2% בהשוואה לעלית מדד של כ-0.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.38% לעומת 2.35% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-3.01% ל-2.95%) קוזז על ידי קיטון בשיעורי ההוצאה בגין התחייבויות (מ-0.66% ל-0.57%).

סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.46% לעומת 1.62% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין סך הנכסים קוזז בחלקו על ידי קיטון בשיעורי ההוצאה בגין סך התחייבויות, כמו כן בסך היתרות הממוצעות לא חל שינוי מהותי. הירידה בהכנסות ריבית נטו לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מסביבת הריבית הנמוכה של בנק ישראל וממדד שלילי לעומת התקופה המקבילה אשתקד כמצוין לעיל.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2014	
מיליוני ש"ח		
54	19	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(54)	(37)	גביית חובות שהופרשו בעבר
14	(5)	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי ⁽²⁾
14	(23)	הוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי

(1) לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.

(2) ההפרשה הקבוצתית במחצית הראשונה 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 בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 308 מיליון ש"ח לעומת 315 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 2%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 194 מיליון ש"ח לעומת 193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1%.

הכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 139 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך של 141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1%. הקיטון נובע בין היתר מיישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא מדידת הכנסות ריבית כמפורט בבאור 2.ד.1.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 55 מיליון ש"ח לעומת 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מזה 44 מיליון ש"ח בגין רווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ו-10 מיליון ש"ח בגין רווחים מהשקעה במניות לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. התנודתיות בגין התאמת מכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווי ההוגן לא השפיעה באופן מהותי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 411 מיליון ש"ח, לעומת 407 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1%.

הוצאות השכר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 233 מיליון ש"ח לעומת 230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1%.

הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 78 מיליון ש"ח לעומת 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3%, הנובע בעיקר מגידול בהוצאות פחת מחשב.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך 100 מיליון ש"ח לעומת 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1%.

שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בששת החודשים הראשונים של השנה על 85.8% לעומת 78.0% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 79.5% בכל שנת 2013.

ההפרשה למיסים בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 הייתה בשיעור של 34.1%, לעומת 31.7% 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 ביוני 2014 ב- 38,669 מיליון ש"ח לעומת 39,490 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 2%, ולעומת 40,123 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013, ירידה בשיעור של 4%.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2014 ב- 23,632 מיליון ש"ח לעומת 22,135 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 7% ולעומת 22,720 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013, עליה בשיעור של 4%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2014 עמדה על 23,611 מיליון ש"ח, לעומת 23,979 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2%.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי הסתכמה ביום 30 ביוני 2014 ב- 255 מיליון ש"ח לעומת 285 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 11% ולעומת 290 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013, ירידה בשיעור של 12%. הקיטון לעומת סוף שנת 2013 נובע בעיקר ממחיקות וגביות בגין חובות פגומים. כמו כן, ליום 30 ביוני 2014 קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני בסך 48 מיליון ש"ח, המוצגת במסגרת סעיף התחייבויות אחרות, לעומת 54 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 וביום 30 ביוני 2013.

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

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	
1,178	971	1,138	סיכון אשראי מסחרי בעייתי
64	64	58	סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
1,242	1,035	1,196	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 ביוני 2013			30 ביוני 2014			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
679	4	675	605	11	594	600	4	596	פגום
104	11	93	145	41	104	160	11	149	נחות
459	107	352	285	120	165	436	112	324	בהשגחה מיוחדת
1,242	122	1,120	1,035	172	863	1,196	127	1,069	סך הכל
70	-	70	61	-	61	53	-	53	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ¹ :
610	-	610	557	-	557	526	-	526	נכסים שאינם מבצעים ² :

¹ לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדירור 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:

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	
2.7%	2.4%	2.3%	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%	1.3%	1.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
46.7%	53.6%	47.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
42.0%	48.2%	42.9%	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%	2.9%	3.3%	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%	2.8%	10.5%	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 ביוני 2014 ב – 6,175 מיליון ש"ח, לעומת 4,810 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 28.4%, ולעומת 5,464 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013, עליה בשיעור של 13%. היתרה נכון ליום 30 ביוני 2014 מתפלגת כדלקמן:

- 71% אגרות חוב ממשלתיות.
- 14% אגרות חוב של בנקים.
- 9% אגרות חוב קונצרניות, בעיקר של חברות ישראליות.
- 4% אגרות חוב חברות ממשלתיות.
- 2% מניות.

66% 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. בששת 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 7 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב (לא נרשמו ירידות כנ"ל בגין מניות), בתקופה המקבילה אשתקד. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2014 הינה חיובית ועומדת על כ- 142 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 150 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 8 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 ביוני 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)	
9	10	(1)	86	מניות ¹
63	63	*	2,183	אגרות חוב ממשלת ישראל
1	1	-	171	אגרות חוב ממשלות זרות
13	13	-	704	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל ²
2	2	*	135	אגרות חוב מוסדות פיננסים זרים ³
				אגרות חוב קונצרניות:
16	19	(3)	277	חברות ממשלתיות ⁵
8	8	*	117	ענף הנדל"ן ⁶
30	34	(4)	414	אחרות ⁷
54	61	(7)	808	סה"כ אג"ח קונצרניות ⁴
142	150	(8)	4,087	סה"כ תיק זמין למכירה

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

¹ כולל 29 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 15 מיליון ש"ח.
² כולל 8 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 572 מיליון ש"ח.
³ כולל 6 מנפיקים שהינם בנקים וחברות ביטוח בעיקר מגרמניה, ארה"ב, איטליה. היתרה הגבוהה ביותר היא 70 מיליון ש"ח.
⁴ כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 46 מיליון ש"ח אשר הונפקו על ידי מנפיקים זרים.
⁵ כולל 4 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 201 מיליון ש"ח.
⁶ כולל 72 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 16 מיליון ש"ח.
⁷ כולל 62 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 55 מיליון ש"ח.
⁸ קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 94 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 ביוני 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 -
(7)	-	-	(3)	(4)	עד 20%
					מגובי נכסים -
**-	-	-	-	** -	עד 20%
					מניות -
(1)	-	-	-	(1)	עד 20%
(8)	-	-	(3)	(5)	סך הכל

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

** 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 חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן 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 פיננסים בישראל ²
2	2	*-	149	אגרות חוב מוסדות פיננסים 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 ביוני 2014	
		מניות ⁽¹⁾ :
15	17	חברות ישראליות
2	4	חברות זרות
17	21	
548	2,023	אגרות חוב ממשלתיות- ישראליות
7	44	אגרות חוב אחרות
555	2,067	
572	2,088	

(1) בעיקר תעודות סל.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 ב - 204 מיליון ש"ח לעומת 572 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 748 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 ב - 971 מיליון ש"ח לעומת 1,140 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 1,378 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013. התנודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 ב – 30,378 מיליון ש"ח לעומת 30,622 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 1%, ולעומת 31,447 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013, ירידה בשיעור של 3%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2014 עמדה על 29,811 מיליון ש"ח, לעומת 31,351 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 5%.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 ב - 280 מיליון ש"ח לעומת 667 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 863 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מעסקאות בנגזרי מעו"ף ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 ב - 2,368 מיליון ש"ח לעומת 2,545 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו - 2,290 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר וממכירת ניירות ערך בחסר.

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2014 ב - 2,411 מיליון ש"ח לעומת 2,335 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ו- 2,244 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2013 נובע מרווחי הבנק בסך 60 מיליון ש"ח, וכן מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 16 מיליון ש"ח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
(באזל II)		(באזל III)		
9.43%	8.84%	9.48%	9.54%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (הון ליבה)
16.19%	15.16%	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 מיידי מיום 5 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-084264).
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, שיבוצעו 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

חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות לששת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בסך של כ- 18 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

החברות המוחזקות העיקריות של הבנק הינן (כל החברות בשיעור החזקה מלא של 100% למעט חברת אגוד חיתום פיננסיים בע"מ המוחזקת בשיעור 75%):

אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 8.3 מיליון ש"ח לעומת 6 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 בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.4 מיליון ש"ח לעומת 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד חיתום פיננסיים בע"מ (להלן: "אגוד חיתום") - הרווח הנקי של החברה אשר נכלל ברווחי אגוד השקעות וייזום הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.4 מיליון ש"ח לעומת 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בעקבות הודעת נותן שירותים לחברה מיום 9 ביוני 2014 המחזיק ב- 5% ממניותיה על מימוש אופציית PUT שהוקנתה לו למכירת מניות החברה המוחזקות על ידו לחברת אגוד שוקי הון שבשליטתו המלאה של הבנק, תגדל אחזקת הבנק בעקיפין באגוד חיתום (באמצעות אגוד שוקי הון) משיעור של 75% לשיעור של 80% עם השלמת העברת המניות נשוא האופציה. תמורת הרכישה הינה כ- 0.2 מיליון ש"ח.

חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 4.1 מיליון ש"ח לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ (להלן: "אימפקט") - חלקו של הבנק בהפסד של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ביום 30 ביוני 2014, אישר דירקטוריון הבנק את מכירת מלוא החזקות הבנק באימפקט, חברת ניהול התיקים שבשליטתו הבלעדית של הבנק, ל- "א.צ. אימפקט שערי אחזקות בע"מ", חברה בבעלות מר אלברט טובול (70%) ומר צחי רודניק (30%), המשמש כמנכ"ל אימפקט. לפירוט ראה דוחות מיידים של הבנק מיום 16 ביוני 2014 (אסמכתא 2014-01-092127) ומיום 1 ביולי 2014 (אסמכתא- 2014-01-103653) ובאור 15.ג. למכירת אימפקט אין השפעה מהותית על עסקי הבנק.

אגוד ליסינג בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 3.2 מיליון ש"ח לעומת 4.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יתרת המימון שהעמידה החברה ללקוחותיה ביום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב- 316 מיליון ש"ח לעומת 317 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד הנפקות בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.9 מיליון ש"ח לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2014, ראה באור 14. בדבר אישור מידרוג למסגרת גיוס אגרות חוב (סדרה ז') ודירוג תעודות התחייבות (אגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון) - ראה פרק "פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו".

יצוין כי 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.
 - ביום 30 באפריל 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר ששקל את המלצת 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), בכפוף לאישור האסיפה הכללית של הבנק (ראה דיווח מיידי מיום 30 באפריל 2014, אסמכתא: 2014-01-054087).
- 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 מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי היקף אשראי אשר אינו עולה על 0.5 מיליון ש"ח), ואת פעילות המימון לדיור.

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:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר
2013	2014	2013	2014	
* 7	**-	*6	(1)	פרטי
* 39	33	* 12	25	עסקי
5	13	4	6	יהלומים
18	14	12	7	ניהול פיננסי
69	60	34	37	סך הכל

* סווג מחדש, ראה באור 1.ג.

** סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
סך הכל	מימון לדיוור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים במיליוני ש"ח
68	25	5	38
-	-	-	-
26	2	2	22
*-	-	-	*-
94	27	7	60
2	1	1	*-
(1)	4	(2)	(3)

הכנסות ריבית נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 **			
סך הכל	מימון לדיוור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים במיליוני ש"ח
71	24	6	41
-	-	-	-
34	4	4	26
*-	-	-	*-
105	28	10	67
2	2	(1)	1
6	5	1	*-

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).

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
135	49	9	77
-	-	-	-
58	5	5	48
*-	-	-	*-
193	54	14	125
1	*-	1	*-
*-	9	(3)	(6)

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 **			
סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי ⁽¹⁾	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
142	45	13	84
-	-	-	-
64	7	7	50
*-	-	-	*-
206	52	20	134
8	13	*-	(5)
7	2	1	4

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).

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח זניח לעומת רווח נקי בסך 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-193 מיליון ש"ח לעומת 206 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-6%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-135 מיליון ש"ח לעומת 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-5%, 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-58 מיליון ש"ח לעומת 64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקר כתוצאה מיישום תקן חשבונאי בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפירוט ראה באור 2.ד.1) ומהשפעת יישום המלצות מסקנות הצוות להגברת התחרותיות והנהגת סלי עמלות החל מיום ה-1 באפריל 2014.

ההוצאות הסתכמו ב-192 מיליון ש"ח לעומת 187 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3%.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-1 מיליון ש"ח לעומת 8 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-9 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-54 מיליון ש"ח, לעומת 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהוצאות חלה עליה בשיעור של כ-11% (כ-4 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 בהפרשות להפסדי אשראי בסך 13 מיליון ש"ח בשל יישום לראשונה אשתקד של הפרשה מעבר לעומק הפיגור כאמור לעיל.

יתרת האשראי המאזני ההלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2014 בכ-7.7 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה), לעומת כ-7.4 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2013. ההלוואות שהועמדו במהלך המחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-850 מיליון ש"ח לעומת כ-865 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	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,417	729	731	כספי בנק
1	1	-	כספי אוצר
2	1	*-	הלוואות עומדות
1,420	731	731	סה"כ הלוואות חדשות
304	134	119	הלוואות שמוחזרו
1,724	865	850	סה"כ הלוואות שבוצעו

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

לקוחות פרטיים – במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 6 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-125 מיליון ש"ח לעומת 134 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה אשר נבעה בעיקר בגין ירידת ריבית בנק ישראל. בתקופה הנוכחית נרשמה הכנסה זניחה להפסדי אשראי וזאת לעומת הכנסה מהפסדי אשראי בסך 5 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה. כמו כן, בהוצאות חל גידול של כ-1%.

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 במרץ 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 ברכטיסי אשראי בנקאיים בהתאם לתנאי התוכנית, את תכולת המסלול המורחב חנים וכן ריבית אוטומטית על יתרות זכות.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
46	14	10	70
-	-	-	-
15	8	10	33
2	-	1	3
63	22	21	106
(18)	(3)	(2)	(23)
14	7	4	25

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 **			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
56	21	10	87
-	-	-	-
12	8	8	28
1	-	3	4
69	29	21	119
(5)	(13)	30	12
10	18	(16)	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 ג.1).

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
93	31	19	143
-	-	-	-
30	16	21	67
2	-	4	6
125	47	44	216
(20)	(7)	12	(15)
18	17	(2)	33

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 **			
עסקיים	בניה ונדל"ן ⁽¹⁾	שוק ההון ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח			
111	42	21	174
-	-	-	-
28	16	18	62
1	-	7	8
140	58	46	244
(12)	(14)	30	4
24	27	(12)	39

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

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-33 מיליון ש"ח לעומת 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-216 מיליון ש"ח לעומת 244 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-11%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-143 מיליון ש"ח לעומת 174 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-18%, הנובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מאשראי כתוצאה מירידה בהיקפים ומירידה בהכנסות מפיקדונות כתוצאה מירידה בהיקפים ומקיטון במרווחים, בין היתר, עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-73 מיליון ש"ח לעומת 70 מיליון ש"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב-180 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של כ-2%, בעיקר כתוצאה מירידה בהקצאת הוצאות עקיפות על המגזר. במחצית הראשונה של השנה נרשמה הכנסה נטו בגין הפסדי אשראי בסך כ-15 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך כ-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מגביות, בנוסף חל קיטון בהוצאה בגין ההפרשה הפרטנית ובהפרשה הקבוצתית.

לקוחות עסקיים – הרווח הנקי הסתכם ב-18 מיליון ש"ח, לעומת 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-125 מיליון ש"ח לעומת 140 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 11% הנובעת בעיקר מירידה בהכנסות מאשראי ומפיקדונות על רקע הירידה בהיקפים והקיטון במרווחים. ההכנסה מהפסדי אשראי הסתכמה ב-20 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-117 מיליון ש"ח בדומה להוצאות בתקופה המקבילה אשתקד.

לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן – הרווח הנקי בפעילות תחום הבניה והנדל"ן הסתכם ב-17 מיליון ש"ח לעומת 27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-47 מיליון ש"ח לעומת 58 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 המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (לפירוט ראה באור 2.1 ד.2). ההוצאות הסתכמו בכ-28 מיליון ש"ח, לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מעדכון מספר המשרות המיוחסות למגזר. כמו כן, נרשמה הכנסה מהפסדי אשראי של כ-7 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של כ-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית.

היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 30 ביוני 2014 בכ-2.5 מיליארד ש"ח לעומת כ-2.8 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2013. היקף הערבויות לרוכשי דירות הסתכם ביום 30 ביוני 2014 ב-2 מיליארד ש"ח לעומת 2.3 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 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 – במחצית הראשונה של השנה הסתכם ההפסד ב-2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות המגזר הסתכמו ב-44 מיליון ש"ח, לעומת 46 מיליון ש"ח אשתקד, ירידה של 4%, תוך קיטון בהכנסות מריבית כתוצאה מקיטון בהכנסות מפיקדונות, לנוכח ירידה בהיקפים, וירידה בהכנסות הנובעות מפעילות לקוחות בחדר עסקות אשר קוזזה בחלקה על ידי עליה בהכנסות חברת בת. הוצאות המגזר הסתכמו ב-35 מיליון ש"ח לעומת 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה להפסדי אשראי הסתכמה בסך 12 מיליון ש"ח, מזה הוצאה להפרשה פרטנית בסך 13 מיליון ש"ח שבוצעה בגין לקוח בודד, לעומת הוצאה בסך 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר היהלומים

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-13 מיליון ש"ח לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות הסתכמו בכ-24 מיליון ש"ח לעומת 26 מיליון ש"ח בתקופה 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 9 מיליון ש"ח בעיקר כתוצאה מגביות וירידה בהפרשה הקבוצתית לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. היקף האשראי המאזני ליהלומים הסתכם ביום 30 ביוני 2014 בכ-1.2 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 30 ביוני 2013. היקף סיכון האשראי החוץ מאזני הסתכם ביום 30 ביוני 2014 בכ-0.6 מיליארד ש"ח לעומת כ-0.7 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2013.

מגזר ניהול פיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-14 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 18 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 במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-46 מיליון ש"ח בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. מזה 44 מיליון ש"ח בגין רווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ו-10 מיליון ש"ח בגין רווחים מהשקעה במניות לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. התנודתיות בגין התאמת מכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווי ההוגן לא השפיעה באופן מהותי. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב-5.5 מיליארד ש"ח לעומת 5.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

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

הלימות ההון

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

נושא	נושא משנה	מיקום	פרק	תת פרק	עמוד
מבנה ההון	פירוט מבנה ההון על רבדיו	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	יחסי ההון על פי באזל 3	30-31
		דו"ח כספי	ביאור 5 – הלימות ההון		130-131
הלימות ההון	נכסי סיכון ודרישות הון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	יחסי ההון על פי באזל 3	30-31
		דו"ח כספי	ביאור 5 – הלימות ההון		130-131
סיכון אשראי	סך חשיפות וחשיפה ממוצעת	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	33-34
	התפלגות התיק לפי צד נגדי / יתרת תקופה חוזית לפרעון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	32-33
	התפלגות התיק לפי איזור גיאוגרפי	דו"ח כספי	תוספת ד' – סקירת הנהלה		85-88
	מידע בנושא חובות בעיתיים	דו"ח דירקטוריון	התפתחות הנכסים וההתחייבויות		11-12
		דו"ח כספי	ביאור אשראי לציבור		114-128
	הפחתת סיכונים אשראי בגישה הסטנדרטית	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	35-36
	סיכון אשראי של צד נגדי	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	38
סיכון שוק	דרישת ההון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	יחסי ההון על פי באזל 3	31
מניות בתיק הבנקאי	יתרת השקעה לרבות דרישת ההון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	39
סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB)	גידול / קיטון ברווחים או בשווי הכלכלי כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית	דו"ח דירקטוריון	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	סיכונים שוק / סיכון ריבית	53-54

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

יעדי הלימות ההון

באוקטובר 2013, במסגרת הדיונים על האסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2014-2016, הוחלט כי החל מסוף שנת 2014 היעד ליחס הון עצמי רובד 1 יעמוד על 9.3%-9.1% בהנחת קרן הון נמוכה מרף חיובי של 15 מיליון ש"ח ועל 9.4%-9.2% בהנחת קרן הון גבוהה מרף חיובי של 15 מיליון ש"ח. 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%.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תוכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת 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	30.06.2013 באזל 2	30.06.2014 באזל 3	
2,257	2,186	2,408	הון רובד 1
1,616	1,563	1,460	הון רובד 2
-	-	-	הון רובד 3
<u>3,873</u>	<u>3,749</u>	<u>3,868</u>	סה"כ הון
21,916	22,737	23,170	נכסי סיכון אשראי
235	199	321	נכסי סיכון שוק
<u>1,774</u>	<u>1,794</u>	<u>1,743</u>	נכסי סיכון תפעולי
<u>23,925</u>	<u>24,730</u>	<u>25,234</u>	סה"כ נכסי סיכון

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

31.12.2013 באזל 2		30.06.2013 באזל 2		30.06.2014 באזל 3		
דרישות הון כולל (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון כולל (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון כולל (*12.5%)	נכסי סיכון	
4	47	5	51	7	59	סיכון אשראי¹
19	214	18	201	26	205	חובות של ריבוניות
60	671	66	732	93	741	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,357	15,081	1,448	16,087	1,608	12,862	חובות של תאגידים בנקאיים
37	408	39	435	397	3,181	חובות של תאגידים ²
165	1,829	136	1,517	243	1,944	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ²
7	78	7	78	9	70	חשיפות קמעונאיות ליחידים
252	2,798	257	2,857	368	2,942	עסקים קטנים ³
71	790	70	779	143	1,147	משכנתאות לדיור
-	-	-	-	2	19	נכסים אחרים
						סיכון CVA
1,972	21,916	2,046	22,737	2,896	23,170	
11	125	11	124	19	148	סיכונים שוק
4	42	5	53	5	42	סיכון ריבית
5	60	2	21	15	122	סיכון מניות
1	8	-	1	1	9	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
						סיכון אופציות
21	235	18	199	40	321	
160	1,774	161	1,794	218	1,743	סיכון תפעולי
2,153	23,925	2,226	24,730	3,154	25,234	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	3,873		3,749		3,868	סך בסיס ההון
9.43%		8.84%		9.54%		יחס הון רוברד 1 לרכיבי הסיכון
16.19%		15.16%		15.33%		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
7.5%		7.5%		*9%		יחס הון עצמי רוברד 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.

1. לפני ניכוי הפרשה קבוצתית בסך 254 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 ההשוואה 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 ההתחייבות 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 ביוני 2014 (באזל 3)			
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח			
30,945	10,936	4,544	15,465
4,001	1,697	1,274	1,030
132	22	28	82
8,470	50	2,037	6,383
3,851	2,340	736	775
985	392	-	593
48,384	15,437	8,619	24,328

אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
ניירות ערך²
מכשירים פיננסיים נגזרים³
מסגרות לא מנוצלות
חשיפות חוץ מאזניות אחרות⁴
נכסים אחרים
סך הכל

ליום 30 ביוני 2013 (באזל 2)**			
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח			
32,171	10,771	4,534	16,866
4,868	1,835	1,374	1,659
360	61	22	277
9,587	25	2,269	7,293
4,212	2,612	701	899
1,031	390	-	641
52,229	15,694	8,900	27,635

אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
ניירות ערך²
מכשירים פיננסיים נגזרים³
מסגרות לא מנוצלות
חשיפות חוץ מאזניות אחרות⁴
נכסים אחרים
סך הכל

* חשיפה במונחי יתרת חוב רשומה, כלומר לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.
** מספרי השוואה הוצגו מחדש לאור שינוי שיטת ההצגה להצגה לפי תקופה מקורית ולא לפי תקופה נותרת לפירעון.

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

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 ביוני 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								
9,921	8,815	-	-	-	-	2,354	6,461	ריבונות
578	573	-	33	159	-	266	115	ישויות סקטור ציבורי
1,689	1,692	-	122	7	71	829	663	תאגידים בנקאיים
23,324	19,974	-	1,338	5,291	61	552	12,732	תאגידים ⁶
2,316	5,456	-	2,293	1,455	-	-	1,708	בביטחון נדל"ן מסחרי ⁶
3,448	3,519	-	35	992	-	-	2,492	קמעונאיות ליחידים
231	216	-	30	104	-	-	82	עסקים קטנים
7,052	7,154	-	-	462	-	-	6,692	משכנתאות לדיור
1,002	985	985	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
49,561	48,384	985	3,851	8,470	132	4,001	30,945	סך הכל

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

ליום 30 ביוני 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								
10,781	11,610	-	-	-	-	3,187	8,423	ריבוניות
526	482	-	26	57	2	257	140	ישויות סקטור ציבורי
1,958	1,835	-	61	-	180	864	730	תאגידים בנקאיים
26,433	26,227	-	4,006	7,922	178	560	13,561	תאגידים
696	701	-	60	-	-	-	641	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,013	3,029	-	30	1,032	-	-	1,967	קמעונאיות ליחידים
244	231	-	29	110	-	-	92	עסקים קטנים
6,990	7,083	-	-	466	-	-	6,617	משכנתאות לדיור
1,020	1,031	1,031	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>51,661</u>	<u>52,229</u>	<u>1,031</u>	<u>4,212</u>	<u>9,587</u>	<u>360</u>	<u>4,868</u>	<u>32,171</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 לדיור
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

1. רבות 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. רבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר.
5. ממוצע רבעוני לתקופה.
6. 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.

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

ליום 30 ביוני 2014 (באזל 3)									
סך הכל	⁴ 250%	³ 150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
8,815	-	-	-	-	-	-	293	8,522	ריבוניות
573	-	-	-	-	573	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,692	-	-	2	-	994	-	696	-	תאגידים בנקאיים
19,927	-	196	19,731	-	-	-	-	-	תאגידים ⁵
5,456	-	14	5,442	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחר ⁵
3,519	-	9	72	3,438	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
215	-	1	1	213	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,154	-	1	101	1,436	618	4,998	-	-	משכנתאות לדיור
985	235	29	516	-	-	-	-	205	נכסים אחרים
48,336	235	250	25,865	5,087	2,185	4,998	989	8,727	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,031)	-	(24)	(3,344)	(169)	(14)	-	497	23	הפחתת סיכון אשראי
45,305	235	226	22,521	4,918	2,171	4,998	1,486	8,750	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2013 (באזל 2)								
סך הכל	³ 150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
11,610	-	-	-	-	-	257	11,353	ריבוניות
482	-	-	-	482	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,835	-	2	-	1,177	-	656	-	תאגידים בנקאיים
25,950	85	25,865	-	-	-	-	-	תאגידים
698	-	698	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
3,020	7	-	3,013	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
230	-	-	230	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,029	2	119	1,460	243	5,205	-	-	משכנתאות לדיור
1,031	13	760	-	-	-	-	258	נכסים אחרים
51,885	107	27,444	4,703	1,902	5,205	913	11,611	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,043)	(1)	(2,911)	(169)	(19)	-	33	24	הפחתת סיכון אשראי
48,842	106	24,533	4,534	1,883	5,205	946	11,635	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
50,789	87	25,642	5,039	2,018	5,072	892	12,039	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,044)	-	(2,934)	(171)	(8)	-	46	23	הפחתת סיכון אשראי
47,745	87	22,708	4,868	2,010	5,072	938	12,062	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 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.

הערכת שווי וניהול בטחונות

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

ליום 30 ביוני 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 ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי נטו	
8,838	-	23	-	8,815	חובות של ריבוניות
546	(5)	1	(23)	573	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,202	(1)	511	-	1,692	חובות של תאגידים בנקאיים
16,931	(2,491)	-	(505)	19,927	חובות של תאגידים ⁴
5,084	(365)	-	(7)	5,456	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי ⁴
3,388	(131)	-	-	3,519	חשיפות קמעונאיות ליחידים
177	(38)	-	-	215	עסקים קטנים ³
7,154	-	-	-	7,154	משכנתאות לדיור
985	-	-	-	985	נכסים אחרים
45,305	(3,031)	535	(535)	48,336	סך הכל

ליום 30 ביוני 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 ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
במיליוני ש"ח					
11,634	-	24	-	11,610	חובות של ריבוניות
453	(5)	-	(24)	482	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,878	-	43	-	1,835	חובות של תאגידים בנקאיים
23,276	(2,632)	-	(42)	25,950	חובות של תאגידים
460	(238)	-	-	698	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,886	(134)	-	-	3,020	חשיפות קמעונאיות ליחידים
195	(34)	-	(1)	230	עסקים קטנים ³
7,029	-	-	-	7,029	משכנתאות לדיור
1,031	-	-	-	1,031	נכסים אחרים
48,842	(3,043)	67	(67)	51,885	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 ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
במיליוני ש"ח					
12,045	-	23	-	12,022	חובות של ריבוניות
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, בינתיים הפרשות להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

1. סכום החשיפה המכוסה על ידי ערביות המועבר לחובת הצד הנגדי שנתן את הערבות.
2. לאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
3. עסקים קטנים בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות.
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 ביוני 2013	ליום 30 ביוני 2014	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
264	524	102	שווי הוגן ברוטו חיובי
185	284	163	ערך נקוב (לאחר מקדם המרה לאשראי)
246	447	133	בניכוי הטבות קיזוז
<u>203</u>	<u>361</u>	<u>132</u>	סך חשיפות האשראי לאחר קיזוז
			בניכוי בטחונות
20	64	19	מזומנים ופקדונות
3	1	-	אגרות חוב ממשלתיות
6	3	1	מניות (לרבות אג"ח להמרה)
<u>174</u>	<u>293</u>	<u>112</u>	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 ביוני 2013		ליום 30 ביוני 2014		
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
* 121	-	*127	-	* 120	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
-	-	-	-	-	-	פעילות תיווך
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
<u>121</u>	<u>-</u>	<u>127</u>	<u>-</u>	<u>120</u>	<u>-</u>	סה"כ נגזרי אשראי (ערך נקוב)

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

קיזוז – נכון ליום 30 ביוני 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 ביוני 2013			ליום 30 ביוני 2014			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן במיליוני ש"ח	יתרה מאזנית	דרישות ההון (*12.5%)	שווי הוגן במיליוני ש"ח	יתרה מאזנית	
5	57	57	6	49	49	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון
-	-	-	-	-	-	פרטיות
-	-	-	-	-	-	אחרים
5	57	57	6	49	49	נסחרות על ידי הציבור
1	16	16	2	17	17	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	21	21	3	20	20	קרנות גידור / הון סיכון / הון
-	1	1	-	-	-	פרטיות ¹
-	-	-	-	-	-	אחרים ²
3	38	38	5	37	37	מוחזקות באופן פרטי³

ליום 31 בדצמבר 2013			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן במיליוני ש"ח	יתרה מאזנית	
5	54	54	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	אחרים
5	54	54	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
4	39	39	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 בדירקטוריון 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 טיטות חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (ראה ביאור 1 ו' (3)) תכנס לתוקף במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014. יישום הוראה זו, יקטין את הון עצמי רובד 1 ובמקביל יגדיל את הון רובד 2 ואת נכסי הסיכון.
- הנחה כי טיטות בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים תכנס לתוקף ברבעון הראשון של שנת 2015. יישום הוראה זו, יקטין את הון עצמי רובד 1 בכפוף להוראות המעבר בנושא.

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

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך אשר מבוסס על תוכניות העבודה של הבנק ועל הערכותיו לגבי תנאי השוק, מידת היענות 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.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקרות וניהול סיכונים, המערך ליעוץ 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 הרביעי של שנת 2013 אושרה מדיניות ניהול האשראי העסקי לשנת 2014, תוך מתן ביטוי להתפתחויות כלכליות במשק ובעולם והוראות רגולטוריות רלוונטיות, ובכלל זה המשך נקיטת צעדים להקטנת הריכוזיות הענפית וריכוזיות הלווים והתאמת מגבלות האשראי להתפתחויות כלכליות כאמור.

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. ביולי 2014 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי תקין מס' 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור אשר יכנס לתוקף החל מה-1 באוקטובר 2014 - ראה פירוט ההוראה בפרק "עדכוני חקיקה". הבנק נערך לעמידה בכלל ההנחיות המחודשות תוך ביצוע התאמות נדרשות.

- חשיפה לתרחישי קיצון:

הפעלת תרחישי הקיצון החצי שנתי נכון ליום 31 בדצמבר 2013 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 ביוני	
2011	2012	2013	2014	
6,763	7,233	7,525	7,702	היקף אשראי
12.7%	6.9%	4.0%	2.4%	גידול למול סוף שנה קודמת
224,914	246,070	268,856	277,151	היקף אשראי כלל המערכת
3.0%	2.9%	2.8%	2.8%	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-3%, בדומה לחלקו מהמערכת בכלל האשראי.

- פריסה גיאוגרפית:

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

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

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות ובמחצית הראשונה של 2014 (במיליוני ש"ח):

2011	2012	2013	1-6/2014	
391	326	250	70	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60%
1,752	1,487	1,417	731	סה"כ ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
22%	22%	18%	10%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2014, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 60%-70%. שיעור סכומי הביצועים בהם שיעור המימון עולה על 70% 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% במחצית הראשונה של שנת 2014 מצביע על כך ש-39% 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 למחצית הראשונה 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 המחצית הראשונה של שנת 2014 יתרת שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה עומד על 67.9% 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
0.16%	38.36%	6.96%	34.80%	6.49%	13.23%	1-6/2014

* 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 ביוני	
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	23	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
14	15	26	27	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
-	-	-	-	יתרת הפרשה פרטנית
44	44	51	50	סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.65%	0.61%	0.68%	0.65%	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 הפרשה להפסדי אשראי מפורטת בבאור 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**

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

חשיפות אלו מרוכזות בפעילות הבנק מול לקוחות, בנקים בארץ ובנקים בחו"ל. הפעילות מתבצעת לאחר קביעת מסגרת פעילות ללקוחות תוך מעקב שוטף אחר העמידה במסגרות אלו. מעקב זה מבוצע באמצעות בדיקה שוטפת של מסגרות ובטחונות, ובכלל זה שערך שוטף של עסקות 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 הבטחונות. 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 הוגן ברטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 30 ביוני 2014:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "בנקים" הינה בסך 79 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 39 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 30 ביוני 2014:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "אחרים" הינה בסך 101 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד, הינה בסך 28 מיליון ש"ח.

- **הפעילות עם בנקים בחו"ל**

חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבביות 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 ובחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה של עסקאות במטבע חוץ מול ה-CLS (Continuous Linked Settlement) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה.

בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים. הבנק פועל בהתאמה להנחיות בנק ישראל כפי שפורסמו במסגרת "הוועדה הבין משרדית להסדרת שירותי קסטודי בשוק ההון בישראל" בינואר 2013.

• **חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים**

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

חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	דרוג אשראי חיצוני*
66	17	49	AAA עד AA-
544	28	516	A+ עד A-
21	-	21	BBB+ עד BBB-
1	-	1	B
-	-	-	ללא דרוג
632	45	587	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 פירוט בבאור 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 ביוני 2014 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, גרמניה, בריטניה, בלגיה ושוויץ. לבנק אין חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, אירלנד, פורטוגל וספרד. קיימת חשיפה של 2 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.

• **מימון ממונף**

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

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

יתרה ליום			יתרה ליום 30 ביוני						
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	233	-	233	222	-	222	ישראל:
98	-	98	109	-	109	-	-	-	מסחר ⁽⁴⁾
182	-	182	183	-	183	189	-	189	תקשורת שירותים פיננסיים ⁽³⁾
506	-	506	525	-	525	411	-	411	סה"כ
70	34	36	71	2	69	69	34	35	אירופה:
576	34	542	596	2	594	480	34	446	בינוי ונדל"ן סה"כ מימון ממונף

- (1) יתרה מאזנית נטו לאחר ניכוי ביטחונות מזילים, 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 ביוני 2014 קיים לקוח בודד בענף המסחר שחובו בסך כ-110 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 ביוני 2014				
סה"כ	ציבור	בנקים	ממשלות במיליוני ש"ח	
542	542	-	-	אשראי לציבור פגום
53	53	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
52	52	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים
303	303	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (מאזני וחוץ מאזני)
19	19	-	-	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי בדוח רווח והפסד
(13)	(13)	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה

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 ביוני 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 595 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 ביוני 2014 במיליוני ש"ח:

ענף	מספר לווים	אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ
בניה ונדל"ן	4	398	530	928
תחבורה ואחסנה	1	49	169	218
שירותים פיננסיים	5	2,127	107	2,234
סך הכל	10	2,574	806	3,380

* 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 ביוני 2014 במיליוני ש"ח:

ענף משק	מספר קבוצות	אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ*
שירותים פיננסיים	4	1,859	63	1,922
יהלומים	1	229	182	411
בניה ונדל"ן	1	179	219	398
סך הכל	6	2,267	464	2,731

* 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 ביוני 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 2013, עדכן הדירקטוריון את מדיניות ניהול סיכוני השוק תוך עדכון המתודולוגיה לקביעת תרחישי קיצון ומגבלות הקיצון. 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 לבוע מסיכונים אלו. סיבולת סיכון השוק הכולל הינה 70 מיליון ש"ח. בנוסף, אחת לרבעון מובא לדיון בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון מסמך הסיכונים שכולל, בין היתר, התייחסות לסיכוני שוק, תוצאות מבחני Back Test לבחינת תקפות המודלים להערכת סיכוני שוק ותוצאות מבחני הקיצון, זאת בנוסף לדווח תקופתי על תוצאות תהליך בדיקת כלל המודלים בבנק, ובכללם המודלים לניהול סיכוני שוק.

לעניין אופן ניהול סיכוני השוק בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013 למעט המתואר להלן.

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 המחצית הראשונה 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. במחצית הראשונה של שנת 2014 לא נצפו חריגות, מתרחישי הקיצון לסיכוני שוק.

כהשלמה לבדיקות ה-VAR וכתיקוף 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:

בפועל			מגבלה	סוג מגבלה	מגזר
31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	30.6.2014		
42.8	33.0	32.9	70	VAR שוק כולל	סה"כ
25.3	19.2	19.9	60	VAR מקוזז	ריבית
6.1	9.9	2.4	30	VAR	בסיס
9.4	5.2	9.8	25	VAR	מניות
\$ 0.6 מ'	\$ 0.1 מ'	\$ 0.2 מ'	\$ 7.5 מ'	VAR	אופציות

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 סיכונים שוק מעודכנת המביאה לידי ביטוי מגבלות נדרשות חדשות ובכלל זה מגבלות נפרדות בגין התיק למסחר והתיק הבנקאי. במקביל מבצע הבנק תהליך ארגוני ליישום הפרדה ברורה בין קווי הגנה לבקרה אחר הפעילות ושדרוג מערכות מחשוב לטיוב מדידת הסיכון.

מדידת חשיפת הריבית מתבצעת בעזרת שתי טכניקות מדידה עיקריות:

- א. $\Delta V1\%$ (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 ביוני 2014 הייתה ערך בסיכון (VAR כולל קורלציות) של 19.9 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2013 – 25.3 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה של 2014 היה 27.2 מיליון ש"ח (בשנת 2013 – 29.1 מיליון ש"ח).

בביצוע תהליך ה-Back Test במהלך המחצית הראשונה של שנת 2014 נצפו חריגות בארבעה מטבעות, אשר נמשכו מספר ימים ונבעו מהפער בין הריבית הצפויה לריבית שנצפתה בפועל בשוק.

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

בפועל			מגבלה	סוג מגבלה	מגזר
31.12.2013	30.6.2013	30.6.2014	30.6.2014		
25.3	19.2	19.9	60	VAR ריבית מקוזז*	סה"כ
12.1	15.7	11.2	40	VAR	צמוד מדד
38.6	38.6	33.9	60	DV1%	צמוד מדד
13.6	15.0	8.7	25	VAR	לא צמוד
37.5	43.0	40.1	100	DV1%	לא צמוד
8.1	6.6	7.6	20	VAR לכל המטבעות	מט"ח

* בחישוב הסה"כ מובאים בחשבון הקטנות סיכונים 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):

30.6.2014					
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי	
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
37,631	281	436	2,830	6,618	27,466
25,808	1,555	2,804	10,261	83	11,105
35,876	522	1,266	4,794	6,519	22,775
25,888	1,305	2,024	7,768	611	14,180
1,675	9	(50)	529	(429)	1,616

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

30.6.2013					
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי	
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני ש"ח					
38,517	328	498	2,978	6,031	28,682
37,532	7,742	2,360	16,288	647	10,495
36,861	458	1,221	5,316	5,440	24,426
37,654	7,625	1,650	13,979	396	14,004
1,534	(13)	(13)	(29)	842	747

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

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	נכסים פיננסיים ¹
34,427	2,978	2,223	12,453	306	16,467	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים ³
36,341	458	1,186	5,175	6,022	23,500	התחייבויות פיננסיות ¹
34,528	2,786	1,356	9,725	304	20,357	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים ³
1,579	2	(23)	58	446	1,096	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

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

30.6.2014

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴						מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
		מטבע חוץ ²				צמוד למדד				
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד	גידול מידי מקביל של 1%	
במיליוני ש"ח										
(5.5%)	(92)	1,583	-	10	(45)	501	(458)	1,575	גידול מידי מקביל של 1%	
(0.8%)	(13)	1,662	-	10	(49)	519	(433)	1,615	גידול מידי מקביל של 0.1%	
6.5%	109	1,784	-	9	(53)	546	(379)	1,661	קיטון מידי מקביל של 1% ⁵	

30.6.2013

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴						מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
		מטבע חוץ ²				צמוד למדד				
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד	גידול מידי מקביל של 1%	
במיליוני ש"ח										
(4.8%)	(74)	1,460	-	(13)	(9)	(34)	816	700	גידול מידי מקביל של 1%	
(0.7%)	(10)	1,524	-	(13)	(11)	(32)	839	741	גידול מידי מקביל של 0.1%	
7.0%	108	1,642	-	(13)	(12)	(24)	893	798	קיטון מידי 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 מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(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 הוגן המוצג בבאור 9 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי הוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי הוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
5. עד לרמת ריבית של אפס (לא נלקחה בחשבון ריבית שלילית).

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

סיכון 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 ביוני 2014 הייתה ערך בסיכון של 1.9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2013 – 1.9 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה 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 המחצית הראשונה של שנת 2014, לא אותרו חריגות.

ב. חשיפת מדד: מגבלת חשיפת בסיס המדד במונחי ערך בסיכון הינה 10 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ליום 30 ביוני 2014 הייתה ערך בסיכון של 0.5 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 – 4.2 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה 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 ביוני 2014, עודף נכסים על התחייבויות בשיעור של כ-2.4% 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 ביוני 2014:</u>
1.9	(*)	1.2	(1.7)	(2.1)	4.7	(21.0)	עליה של 5%
3.8	(*)	2.5	(3.4)	(8.1)	21.0	(41.9)	עליה של 10%
(1.9)	(*)	(1.2)	1.7	8.9	(1.6)	21.0	ירידה של 5%
(3.8)	(*)	(2.5)	3.4	23.0	(2.7)	41.9	ירידה של 10%

* נמוך מ-0.1.

<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 ביוני 2013:</u>
0.9	(0.3)	(0.3)	0.1	(0.2)	0.7	42.1	עליה של 5%
1.8	(0.6)	(0.5)	0.2	0.3	1.8	84.2	עליה של 10%
(0.9)	0.3	0.3	(0.1)	-	1.1	(42.1)	ירידה של 5%
(1.8)	0.6	0.5	(0.2)	0.1	2.7	(84.2)	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 ביוני 2014:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
38,669	1,430	3,619	6,684	26,936	נכסים
36,258	924	6,711	6,384	22,239	התחייבויות
<u>2,411</u>	<u>506</u>	<u>(3,092)</u>	<u>300</u>	<u>4,697</u>	
		2,500	(528)	(1,972)	עסקות עתידיות, נטו
		605	-	(605)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*13</u>	<u>(228)</u>	<u>2,120</u>	

* מזה: דולר – 20 מיליון ש"ח, יורו – (38) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 31 מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2013:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
40,123	1,864	4,289	6,074	27,896	נכסים
37,879	1,349	7,536	5,291	23,703	התחייבויות
<u>2,244</u>	<u>515</u>	<u>(3,247)</u>	<u>783</u>	<u>4,193</u>	
		3,129	251	(3,380)	עסקות עתידיות, נטו
		65	-	(65)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*(53)</u>	<u>**1,034</u>	<u>748</u>	

* מזה: דולר – (47) מיליון ש"ח, יורו – (14) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 8 מיליון ש"ח.
** בנטרול יתרות שאינן מושפעות מהמדד הקרוב, הפוזיציה נמוכה מהמגבלה של 1 מיליארד 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>	<u>(3,796)</u>	<u>601</u>	<u>5,020</u>	
		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 ביוני 2014 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 8.6 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 ביוני 2014 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 1.2 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 הינו לערך בסיכון כולל בסך 25 מיליון ש"ח.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי - נכון ליום 30 ביוני 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 ביוני 2014 בסך של 39 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 ביוני 2014 הסתכמה בסך 46 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 (נכון ליום ה- 30 ביוני 2014, הסתכם הערך הנקוב לסך של 1,202 מיליון ש"ח ויתרת השווי ההוגן לסך של 3 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 ביוני 2014.

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

ערך נקוב					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	יורו/ש"ח	אירו/דולר	
3,212	-	1,892	1,038	282	אופציות שנקנו
2,612	-	1,385	954	273	אופציות שנכתבו
5,824	-	3,277	1,992	555	סך הכל

שווי הוגן					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	יורו/ש"ח	אירו/דולר	
13	-	8	4	1	אופציות שנקנו
21	-	17	3	1	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 ביוני 2014 הייתה ערך בסיכון של 0.2 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2013 – 0.6 מיליון דולר). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה של שנת 2014 היה 1.4 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 המחצית הראשונה של שנת 2014 לא הייתה חשיפה באופציות אקזוטיות בתיק (בשנת 2013 – 0.1 מיליון דולר) הערך בסיכון לסוף המחצית הראשונה של שנת 2014 בגין אופציות מט"ח/מט"ח היה 0.05 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2013 – 0.2 מיליון דולר).

סיכון נזילות

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

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

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

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,412 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 המחצית הראשונה של שנת 2014 יחס הנזילות לא ירד מהמגבלות שנקבעו, פרט למספר בודד של חריגות לא מהותיות בתרחישי קיצון אשר נסגרו תוך מספר ימים בודדים.

במהלך הרבעון השני של שנת 2014 פרסם בנק ישראל טיוטה שניה להוראת באזל 3 לניהול סיכון הנזילות, הקובעת רמת נזילות מזערית לתאגידים בנקאיים. טיוטת 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 בטיטה, על תאגידים בנקאיים לעמוד ביחס מינימאלי של 60% מהמגבלות החדשות החל מיום ה-1 באפריל 2014, 80% החל מיום ה-1 בינואר 2016 ו-100% החל מיום ה-1 בינואר 2017. הבנק נערך ליישום ההוראה. הוראת נ.ב.ת. 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 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 השני של שנת 2013 החל הבנק בסקר הערכת הסיכונים, 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 ביוני 2014:

השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)	גורם הסיכון	
בינונית	השפעה כוללת של סיכוני 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 סיכוני 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 סיכוני 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 ביוני 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 ההנהלה 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 שישמשו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך ששת 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.

עדכוני חקיקה

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

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

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. 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. הבנק נערך לפעול על פי ההוראה החדשה.

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 יעשו 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" 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 חביות 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 הטבות 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 יחויב רשאי ליתן הטבה לא בנקאית ללקוח אגב הגשת בקשה להנפקת כרטיס חיוב, החזקתו והשימוש בו.
 3. בהוראה מודגש, כי מתן הטבות הלא בנקאיות לא יותנו בתנאים הבאים: התקשרות עם התאגיד הבנקאי לתקופה מסוימת ו/או דרישה להשבת הטבה 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 חיובי 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 חיובי מידי נקבע ליום 1.1.2015. יתר סעיפי ההוראה ייכנסו לתוקפם ביום 1.9.2014. הבנק פועל בהתאם לסעיפי ההוראה שבתוקף והוא נערך ליישום שאר הסעיפים בהתאם למועדי התחילה ההדרגתיים שנקבעו בהוראה.

המלצות הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן ("ועדת לוקר") - דו"ח ביניים

ביום 25 במאי 2014 פרסמה הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, בראשות מנכ"ל משרד ראש הממשלה, את דו"ח הביניים ובו מתווה מדיניות לצמצום והגבלת השימוש במזומן כאמצעי תשלום במשק הישראלי. היעד המרכזי של המהלך הינו מלחמה בהון השחור ומיצוי פוטנציאל גביית המס וכן מלחמה בפשיעה הכלכלית ובהלבנת הון. המלצות הוועדה נוגעות לשלושה תחומים עיקריים:

1. הגבלת סכום העסקאות בהן ניתן להשתמש במזומן.
 2. הגבלת השימוש בשיקים.
 3. קידום השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים מתקדמים כגון כרטיס חיובי מידי וכרטיס נטען מזהה.
- הבנק מעודכן בפרטי דו"ח הביניים של הוועדה ועוקב אחר פרסום ההמלצות הסופיות של הוועדה.

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 מיידי 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 מיידי, 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 יכנס 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 נכון למועד זה, דורש המפקח על הבנקים מכל התאגידים הבנקאיים בארץ להמשיך ולהיערך ליישום ההוראות עד ליום 1.7.14. בין היתר, נדרשים הבנקים לביצוע הפעולות הבאות:

- מנוי אחראי והקמת צוות עבודה ייעודי אשר ירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה.
- עדכון ההנהלה והדירקטוריון של הבנק בקצב התקדמות היערכות, בתדירות שתיקבע.
- קביעת מדיניות ונהלים לאופן יישום ההוראות. המדיניות תאושר על ידי הדירקטוריון.
- 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 ה"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, תהיה אל מול גורמים ישראלים (כפי הנראה ברשות המיסים) ולא ישירות מול הרשויות בארה"ב. הבנק פועל ליישום ההנחיות.

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 תאגידים 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 מיידי ולא ינקוט בהליך משפטי נגד לקוח בשל אי עמידה בתנאי הלוואה 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 הלוואה.

התיקון לחוק ייכנס לתוקפו ששה חודשים ממועד פרסומו והוא יחול גם על הלוואות שהועמדו לפני מועד התחילה. בבנק הוקם צוות ייעודי אשר מלווה את היערכות הבנק ליישום ההוראות החדשות, בהתאם ללוחות 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. הטיטה 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 בקורות ההגנה הקיברנטית ודיווח על סיכונים.
4. יעדי בקרה ובקורות הגנה קיברנטית. הבנק לומד את הטיטה 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 הטיטה 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 ממת 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.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 - חיובים על פי הרשאה

ביום 11 בפברואר 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 בעניין חיובים על פי הרשאה וזאת כחלק מיישום המלצות "ועדת זקן" ליצירת מנגנון העברת הרשאות יעיל, מהיר וללא טרחה מצד הלקוח.

להלן עיקרי התיקונים המוצעים בטיטת ההוראה:

1. יבוטל הצורך בשמירת העתק חתום של כתב הרשאה על ידי הבנק.

2. תתאפשר הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון הן במישרין על ידי הלקוח והן באמצעות המוטב בכפוף לקבלת הסכמה בכתב מהלקוח.

3. תתאפשר הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון באמצעות האינטרנט.

4. תוטל חובה על הבנק ליידע את המוטב והלקוח בדבר ההחלטה באם להקים את ההרשאה לחיוב החשבון בתוך יום עסקים אחד.

5. עודכנו ההוראות לעניין העברת הרשאות לחיוב חשבון מבנק לבנק.
6. עודכנה ההוראה לפיה לקוח יוכל לבקש לבטל חיוב בתוך 3 ימים עסקים לאחר מועד החיוב. טיוטת התיקון להוראה נדונה בוועדה המייעצת ביום 20.3.2014. הבנק עוקב אחר התקדמות ההליכים בעניין זה.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.
- ב. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013.
- ג. 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.א.

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 במסלוקת 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 הבקרתי 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 21 באוגוסט 2014 סיים מר עוזי ורדי זר את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
- ביום 30 ביוני 2014 החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר יצחק מנור לדירקטור בדירקטוריון הבנק. מינויו של מר יצחק מנור הינו בתוקף מיום המינוי ועד לאסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2014. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 1 ביולי 2014 (אסמכתא 103794-01-2014). כן החליט הדירקטוריון, באותו מועד, למנות את מר יצחק מנור כחבר בוועדות הדירקטוריון הבאות: ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים והועדה למעקב תקציבי.
- 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 מיידי מיום 2 ביוני 2014 (אסמכתא 083271-01-2014).
- 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 ששת החודשים הראשונים של השנה קיים הדירקטוריון 10 ישיבות במליאתו ו- 36 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

שינויים בהרכב ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- מר חיים פרייליכמן 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 בקרות וניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי של הבנק ביום 17 במרס 2014 והחל מיום 18 במרס 2014 מכהנת גב' נטע אברהמוב ביטן כראש אגף בקרות 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 מידי 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.

בקרות 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 יישומם בבנק. במהלך המחצית הראשונה 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 ביוני 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, 21 באוגוסט 2014.

נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המאוחדים (במיליוני ש"ח)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2013	2014	
			רווחיות
(13.4%)	329	285	הכנסות ריבית, נטו
(264.3%)	14	(23)	הכנסות (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(2.2%)	315	308	הכנסות ריבית, נטו לאחר (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.5%	193	194	הכנסות שאינן מריבית
(1.4%)	141	139	מזה: עמלות
1.0%	407	411	הוצאות תפעוליות ואחרות
(13.0%)	69	60	רווח נקי
	6.4%	5.1%	תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾
שינוי	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014	
			מאזן
(31.7%)	9,924	6,777	מזומנים ופקדונות בבנקים
6.8%	22,135	23,632	אשראי לציבור, נטו
28.4%	4,810	6,175	ניירות ערך
(0.8%)	30,622	30,378	פקדונות הציבור
3.3%	2,335	2,411	סך ההון
(2.1%)	39,490	38,669	סך כל המאזן
			יחסים פיננסיים
	5.90%	6.23%	הון לסך כל המאזן
			הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו
	79.50%	85.8%	והכנסות שאינן מריבית)
	0.10%	(0.19%)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾
	15.34%	15.33%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽²⁾
	9.48%	9.54%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾

(1) על בסיס שנתי.

(2) במונחי באזל 3.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
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
4.57	(6) 254	22,625	3.38	(6) 197	23,629
1.87	3	645	1.52	2	528
1.49	23	6,192	0.71	9	5,056
1.51	1	266	-	*	433
3.22	40	5,021	2.88	27	3,795
2.00	2	402	1.56	6	1,548
3.73	323	35,151	2.78	241	34,989
		361			398
		4,627			2,677
		40,139			38,064

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 ביוני					
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
1.69	111	26,478	1.02	63	24,879
1.01	8	3,187	0.37	3	3,248
1.78	103	23,291	1.11	60	21,631
-	* -	1	-	* -	* -
-	* -	93	-	* -	59
5.76	43	3,048	4.64	36	3,156
0.93	1	433	1.45	3	831
2.08	155	30,053	1.42	102	28,925
		3,996			5,027
		361			398
		3,601			1,495
		38,011			35,845
		2,128			2,219
		40,139			38,064
1.65			1.36		
1.93	168	35,151	1.60	139	34,989

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ותעודות פקדון

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ראה הערות להלן.

תוספת א' (המשך)

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
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
4.32	(6) 483	22,608	3.13	(6) 363	23,401
1.34	5	749	1.10	3	548
1.61	49	6,108	0.83	21	5,077
1.39	2	288	0.38	1	533
3.10	72	4,684	2.15	42	3,930
2.40	5	419	1.37	10	1,464
17.36	2	24	11.76	2	35
3.57	618	34,880	2.54	442	34,988
		352			392
		4,268			2,987
		39,500			38,367

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
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
1.63	212	26,176	0.84	105	24,960
0.98	16	3,290	0.50	8	3,175
1.72	196	22,886	0.89	97	21,785
-	* -	1	-	* -	* -
-	* -	148	-	* -	61
4.84	72	3,009	2.95	46	3,146
2.48	5	405	1.37	6	877
1.95	289	29,739	1.08	157	29,044
		3,902			4,851
		352			392
		3,394			1,866
		37,387			36,153
		2,113			2,214
		39,500			38,367
1.62			1.46		
1.90	329	34,880	1.64	285	34,988

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ותעודות פקדון

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁽⁷⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁸⁾

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/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 ביוני 2014 נוכח סך של 108 מיליוני ש"ח ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 נוכח סך של 155 מיליוני ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 נוכח 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 4.7 ו-12.4 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014, בהתאמה (5.1 ו-8.7 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 בגין נרשמת על בסיס מזומן.

תוספת א' (המשך)

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

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

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
3.16	203	25,991	2.49	153	24,848
(1.63)	(84)	20,722	(0.96)	(43)	17,901
1.53			1.53		
6.82	91	5,468	3.78	64	6,861
(5.66)	(63)	4,549	(3.29)	(53)	6,516
1.16			0.49		
3.18	29	3,692	2.96	24	3,280
(0.67)	(8)	4,782	(0.53)	(6)	4,508
2.51			2.43		
3.73	323	35,151	2.78	241	34,989
(2.08)	(155)	30,053	(1.42)	(102)	28,925
1.65			1.36		

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

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
3.29	418	25,610	2.54	313	24,805
(1.72)	(176)	20,522	(1.01)	(91)	18,145
1.57			1.53		
5.32	143	5,451	2.37	82	6,968
(4.48)	(97)	4,382	(1.68)	(53)	6,350
0.84			0.69		
3.01	57	3,819	2.95	47	3,215
(0.66)	(16)	4,835	(0.57)	(13)	4,549
2.35			2.38		
3.57	618	34,880	2.54	442	34,988
(1.95)	(289)	29,739	(1.08)	(157)	29,044
1.62			1.46		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי)

צמוד למטבע חוץ

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

(1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

תוספת א' (המשך)

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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי		
	מחיר	כמות		מחיר	כמות	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
(120)	(132)	12	(57)	(65)	8	נכסים נושאי ריבית בישראל
(56)	(51)	(5)	(25)	(19)	(6)	אשראי לציבור
(176)	(183)	7	(82)	(84)	2	נכסים נושאי ריבית אחרים
						סך כל הכנסות ריבית
(107)	(102)	(5)	(48)	(44)	(4)	התחייבויות נושאות ריבית בישראל
(25)	(30)	5	(5)	(8)	3	פיקדונות הציבור
(132)	(132)	-	(53)	(52)	(1)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
						סך כל הוצאות ריבית

הערה:

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

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2014 - מאוחד

סכומים מדוחים

ליום 31 בדצמבר	2013		ליום 30 ביוני		2013		ליום 30 ביוני		2014		ליום 30 ביוני		עם דרישה עד חודש				
	מט"ח	ש"ח	מט"ח	ש"ח	מט"ח	ש"ח	מט"ח	ש"ח	מט"ח	ש"ח	מט"ח	ש"ח					
מט"ח	4.18	28,486	0.3	4.13	28,682	0.5	3.35	27,466	429	7	230	727	548	826	1,142	3,151	20,406
חיים	0.1	4,024	0.1	4.577	4,577	0.1	4.606	4,606	-	-	-	-	37	39	1,005	1,348	2,177
ממוצע פנימי	*	12,443	*	5,918	5,918	*	6,489	6,489	-	-	-	-	-	98	98	640	5,761
ממוצע אפקטיבי	0.3	44,953	0.3	39,177	39,177	0.4	38,571	38,571	429	7	230	727	585	865	2,245	5,139	28,344
ש"ח	2.14	23,500	0.1	2.03	24,426	0.3	1.92	22,775	143	-	-	425	574	783	882	1,873	18,095
ש"ח	0.1	7,781	0.2	8,012	8,012	0.2	7,064	7,064	-	-	-	47	47	121	1,112	1,586	4,198
ממוצע פנימי	*	12,576	*	5,992	5,992	*	7,116	7,116	-	-	-	3	-	-	465	736	5,912
ממוצע אפקטיבי	0.1	43,857	0.1	38,430	38,430	0.2	36,955	36,955	143	-	-	428	621	904	2,459	4,195	28,205
ש"ח	3.0	6,466	3.2	6.031	6,031	2.5	6,618	6,618	17	29	180	837	998	1,809	1,159	1,471	118
ש"ח	*	306	*	647	647	*	83	83	-	-	-	-	-	53	30	-	-
ממוצע פנימי	2.8	6,772	2.9	6,678	6,678	2.5	6,701	6,701	17	29	180	837	998	1,862	1,189	1,471	118
ממוצע אפקטיבי	2.8	6,022	3.0	5,440	5,440	2.4	6,519	6,519	-	-	2	1,188	1,205	1,937	688	1,451	48
ש"ח	*	304	*	396	396	*	611	611	-	-	-	-	-	-	561	50	-
ממוצע פנימי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ממוצע אפקטיבי	2.6	6,326	2.8	5,836	5,836	2.2	7,130	7,130	-	-	2	1,188	1,205	1,937	1,249	1,501	48
ש"ח	29	(446)	178	(475)	(351)	(207)	(302)	(75)	(95)	(60)	(30)	40	70				
ש"ח	7	1,330	230	1,323	1,093	794	(39)	830	830	869	1,083	944	139				

במיליוני ש"ח

מטבעות ישראל לא צמוד

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א) (למעט אופיציות)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופיציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

סך הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופיציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

סך הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

מטבעות ישראל צמוד

בנסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

בנסים פיננסיים (א) (למעט אופיציות)

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופיציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

סך הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופיציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

סך הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

מקור - 0.05 שנים *

ראה הערות להילן.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 30 ביוני 2014								
חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)				סיכון אשראי כולל (1)				
יתרת ההפרשה	מחיקות חשבונאיות נטו	הפסדי אשראי (4)		מזה: פגום (5)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל במיליוני ש"ח
		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: פגום					
* -	* -	* -	1	1	203	236	1	236
65	(5)	(10)	10	145	1,327	2,289	152	2,440
14	5	(8)	12	20	1,238	1,832	20	1,833
51	2	(5)	38	201	2,138	5,808	218	5,809
6	(1)	(2)	30	39	899	1,290	39	1,425
* -	1	* -	-	-	110	376	-	594
20	4	(3)	6	133	2,075	2,953	135	3,021
* -	1	* -	1	1	245	263	1	263
3	* -	* -	7	9	195	474	9	477
4	(1)	(3)	1	7	140	254	7	269
76	(17)	11	243	263	4,893	6,915	263	7,308
6	* -	3	2	66	796	1,157	94	1,345
4	(1)	(5)	189	199	400	566	199	593
249	(12)	(22)	540	1,084	14,659	24,413	1,138	25,613
48	(1)	* -	-	49	7,029	7,497	49	7,497
6	-	(1)	6	9	2,193	3,241	9	3,253
303	(13)	(23)	546	1,142	23,881	35,151	1,196	36,363
-	-	-	-	-	252	252	-	1,615
-	-	-	-	-	-	-	-	4,723
303	(13)	(23)	546	1,142	24,133	35,403	1,196	42,701
פעילות לווים בישראל:								
ציבור- מסחרי								
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 לדיוור								
אנשים פרטיים - אחר								
סך הכל ציבור - פעילות בישראל								
בנקים בישראל (7)								
ממשלת ישראל								
סך הכל פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל:								
ציבור- מסחרי								
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל								
בנקים בחו"ל								
ממשלות חו"ל								
סך הכל פעילות בחו"ל								
סך הכל								

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 24,524 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 6,068 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 518 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 871 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,507 מיליון ש"ח.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני חוץ מאזני חוץ מאזני, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 673 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 501 מיליון ש"ח.
- לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

ליום 30 ביוני 2013								
סיכון אשראי כולל (1)			חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)			הפסדי אשראי (4)		
סך הכל	בעייתי (5)	מזה: חובות (2)	סך הכל	מזה: חובות (2)	מזה: פגום	מזה: פגום	מזה: פגום	מזה: פגום
במיליוני ש"ח								
215	7	215	215	177	7	7	(2)	* -
2,623	72	2,478	2,478	1,227	48	72	15	9
1,899	37	1,898	1,898	1,243	13	37	2	2
6,449	367	6,449	6,449	2,276	90	352	(18)	6
1,821	30	1,705	1,705	1,161	19	30	3	(1)
403	-	176	176	92	-	-	1	-
2,737	16	2,638	2,638	1,790	7	12	(8)	(2)
256	1	256	256	237	1	1	*	-
393	11	370	370	234	8	11	2	(2)
386	18	378	378	266	3	18	17	(11)
6,027	334	5,205	5,205	4,196	319	333	18	(4)
1,436	38	1,225	1,225	867	2	5	(4)	1
692	40	644	644	473	30	40	(21)	*
25,337	971	23,637	23,637	14,239	547	918	5	(2)
7,302	54	7,302	7,302	6,836	-	54	14	(1)
3,134	10	3,118	3,118	1,920	5	10	(5)	(1)
35,773	1,035	34,057	34,057	22,995	552	982	14	(4)
2,221	-	438	438	-	-	-	-	-
3,656	-	-	-	-	-	-	-	-
41,650	1,035	34,495	34,495	23,433	552	982	14	(4)
20	-	16	16	15	-	-	*	-
906	-	345	345	345	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
926	-	361	361	360	-	-	*	-
42,576	1,035	34,856	34,856	23,793	552	982	14	(4)

פעילות לווים בישראל:

ציבור- מסחרי

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 לדירור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל (7)
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

ציבור- מסחרי

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל

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 23,793 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 5,351 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 27 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 1,797 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,608 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 לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל הלוואות לדירור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 632 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 799 מיליון ש"ח.
- (7) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013								
הפסדי אשראי (4)			חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)			סיכון אשראי כולל (1)		
יתרת ההפרשה	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: פגום	מזה: חובות (5)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל 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
** -	-	** -	-	-	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- מסחרי

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

* סווג 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 (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחץ 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 639 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 615 מיליון ש"ח.
- (7) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

(6)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות פסר סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמון סכומים מדווחים

				ליום 30 ביוני 2014								
				חשיפה מאזנית (4)			חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ מאזנית (2),(4)	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						חשיפה מאזנית מעבר לגבול				
		מזה:	חשיפה מאזנית	נטו לאחר ניכוי חשיפה מאזנית	ניכוי בגין ניכוי ניכוי	התחייבויות	מקומיות			מקומיות	לאחרים	לבנקים (3)
לפרעון מעל שנה	עד סוף מאזני בעייתי (4)	סך חשיפה חוץ מאזנית	סך חשיפה חובות מאזנית	סך כל החשיפה המתחייבויות המקומיות	סך כל החשיפה המתחייבויות המקומיות	סך כל החשיפה המתחייבויות המקומיות	סך כל החשיפה המתחייבויות המקומיות	סך כל החשיפה המתחייבויות המקומיות	סך כל החשיפה המתחייבויות המקומיות			
311	264	-	65	* -	20	575	-	-	206	198	171	ארה"ב
16	-	-	1	-	-	16	-	-	16	*	-	איטליה (7),(8)
8	1	-	*	-	-	9	-	-	9	-	-	ארלנד (7),(8)
431	623	-	203	-	14	1,054	-	-	623	431	-	אחרות (7)
766	888	-	269	-	34	1,654	-	-	854	629	171	סך כל החשיפות למדינות זרות
63	84	-	75	-	*	147	-	-	145	2	-	סך החשיפות למדינות LDC

במיליוני ש"ח

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

חשיפה למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבי המקום של שלוחות הבנקאי לתושבי המדינה הזרה. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה, למעט החשיפה המאזנית של שלוחות באותה מדינה זרה. חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי לתושבי המקום, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

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

(2) סיכון אשתי במלשירים פיננסיים חוץ מאזניים לפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.

(3) משמלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

(4) סיכון אשתי מאזני וחיו מאזני, סיכון אשתי בעייתי וחובות פגומים מוגמים לפני השפעת הפרישה להפסד אשתי, לפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.

(5) חיות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות 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 בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חיילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשתי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.

(7) חן המדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות החון - רכיבי החון".

(8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2014 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

(9) חיות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלה נובעים מליונים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדיניות זרות - מאוחד (1)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדיניות זרות ובדבר חשיפות למדיניות סך כסום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמון ⁽⁶⁾
 סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013		חשיפה מאזנית (4)		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ מאזנית (2),(4)	מזדה:	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	
				חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול
לפרעון	לפרעון	לפרעון	לפרעון	לפרעון	לפרעון	לפרעון	לפרעון
מעל	עד	חוץ מאזני	חוץ מאזני	חובות	סיכון אשראי	חובות	סיכון אשראי
שנה	שנה	מעברית	מאזנית	פגומים (4)	מאזני בעייתי (4)	מקומיות	מאזנית
				לממשלות (3)		לאחרים	
171	343	-	92	*	-	514	-
8	1	-	*	-	-	9	-
8	25	-	1	*	-	33	*
392	594	-	304	14	14	986	-
579	963	-	397	14	14	1,542	-
19	104	-	98	*	-	123	-
				סך כל החשיפות למדיניות זרות		סך החשיפות למדיניות LDC	

במיליוני ש"ח

ארה"ב (7),(8)
 אירלנד (7),(8)
 איטליה (7),(8)
 אחרות (7)
 סך כל החשיפות למדיניות זרות
 סך החשיפות למדיניות LDC

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

בשורת מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי של ישראל. חשיפה מאזנית מעבר לגבול לחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.

בשורת מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי למדינה זרה לתושבי מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות מאזניות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
 (2) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
 (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
 (4) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
 (5) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים נזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
 (6) הון המגדלתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון-רכיב הון".
 (7) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2013 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
 (8) היות 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.
 הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIIIS.
 * 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 ביוני 2014:

מדינת החשיפה: גרמניה

סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינו 299 מיליוני ש"ח (מזה סך של 242 מיליון ש"ח לבנקים).

ליום 30 ביוני 2013:

מדינת החשיפה: ארצות הברית

סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינו 396 מיליוני ש"ח (מזה סך של 302 מיליון ש"ח לבנקים).

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 ביוני					
2013			2014		
סך הכל	אירלנד **	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו
45	9	36	102	10	92
25	*	25	(50)	*	(50)
(2)	-	(2)	15	*	15
68	9	59	67	10	57

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
שינויים אחרים
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
סך הכל	אירלנד **	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו
68	9	59	50	10	40
4	*	4	(6)	*	(6)
(3)	-	(3)	23	*	23
69	9	60	67	10	57

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
שינויים אחרים
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

31 בדצמבר 2013		
סך הכל	אירלנד	הודו
68	9	59
(25)	(8)	(17)
7	9	(2)
50	10	40

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
שינויים אחרים
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

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

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

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

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

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

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

(4) אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

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

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

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי
21 באוגוסט 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 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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
21 באוגוסט 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 ביוני 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי 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-2.01% וכ-2.16% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

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

סומך חייקין
רואי חשבון

21 באוגוסט 2014

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2014
סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר)	30 ביוני 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	נכסים
9,924	9,395	6,777		מזומנים ופקדונות בבנקים
4,810	5,464	6,175	2	ניירות ערך ⁽¹⁾
503	27	518		ניירות ערך שנשאלו
22,420	23,010	23,887	3	אשראי לציבור
(285)	(290)	(255)	3	הפרשה להפסדי אשראי
22,135	22,720	23,632		אשראי לציבור, נטו
1	1	-		השקעה בחברות מוחזקות
405	390	392		בניינים וציוד
572	748	204	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,140	1,378	971		נכסים אחרים ⁽²⁾
39,490	40,123	38,669		סך כל הנכסים

זאב אבלס
יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

ארנון זית
חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום: 21 באוגוסט 2014

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

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר)	30 ביוני 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	
				התחייבויות והון
30,622	31,447	30,378	4	פקדונות הציבור
209	152	172		פקדונות מבנקים
3	1	1		פקדונות הממשלה
3,109	3,126	3,059		כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
667	863	280	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,545	2,290	2,368		התחייבויות אחרות ^{(4),(3)}
37,155	37,879	36,258		סך כל ההתחייבויות
2,335	2,244	2,411		סך כל ההון ⁽⁵⁾
39,490	40,123	38,669		סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: ניירות ערך ששועבדו בסך 597 מיליון ש"ח (30.06.2013 - 658 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 776 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 668 מיליון ש"ח (30.06.2013 - 1,049 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 813 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,458 מיליון ש"ח (30.06.2013 - 1,331 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 1,638 מיליון ש"ח).
- (4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 48 מיליון ש"ח (30.06.2013 - 54 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 ביוני 2014

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2013 (מבוקר)	2013 (לא מבוקר)	2014 (לא מבוקר)	2013 (לא מבוקר)		
						במיליוני ש"ח
1,209	618	442	323	241	10	הכנסות ריבית
547	289	157	155	102	10	הוצאות ריבית
662	329	285	168	139		הכנסות ריבית, נטו
23	14	(23)	14	(25)	3	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
639	315	308	154	164		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית:
78	52	55	26	28	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
280	141	139	70	68		עמלות
2	* -	* -	* -	* -		הכנסות אחרות
360	193	194	96	96		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות:
456	230	233	109	112		משכורות והוצאות נלוות
153	76	78	38	40		פחת ואחזקת בנינים וציוד
204	101	100	54	50		הוצאות אחרות
813	407	411	201	202		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
186	101	91	49	58		רווח לפני מסים
46	32	31	15	21		הפרשה למסים על הרווח
140	69	60	34	37		רווח לאחר מסים
* -	* -	-	* -	-		חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
140	69	60	34	37		רווח נקי: המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
						רווח למניה רגילה (ש"ח)
1.91	0.94	0.81	0.46	0.50		רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* 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 ביוני 2014

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
140	69	60	34	37	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
10	(24)	25	(13)	(8)	רווח כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
10	(24)	25	(13)	(8)	רווח כולל אחר, לפני מסים
(6)	8	(9)	4	3	השפעת המס המתייחס
4	(16)	16	(9)	(5)	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים
144	53	76	25	32	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 ביוני 2014

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)				
הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	99	1,302	2,379
-	-	-	37	37
-	-	(5)	-	(5)
952	26	94	1,339	2,411

יתרה ליום 31 במרס 2014
רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2014

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	67	1,174	2,219
-	-	-	34	34
-	-	(9)	-	(9)
952	26	58	1,208	2,244

יתרה ליום 31 במרס 2013
רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2013

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)				
הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
במיליוני ש"ח				
952	26	78	1,279	2,335
-	-	-	60	60
-	-	16	-	16
952	26	94	1,339	2,411

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא 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
-	-	-	69	69
-	-	(16)	-	(16)
952	26	58	1,208	2,244

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

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 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
<u>952</u>	<u>26</u>	<u>78</u>	<u>1,279</u>	<u>2,335</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
רווח נקי לתקופה
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 ביוני 2014
 כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2013	2014	2013	2014
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

140	69	60	34	37
* -	* -	-	* -	-
68	34	36	17	18
23	14	(23)	14	(25)
(72)	(50)	(39)	(25)	(19)
(7)	(1)	(13)	-	(6)
(1)	-	-	-	-
(14)	10	(8)	10	(8)
(12)	(12)	6	(11)	1
125	52	6	27	13
32	13	1	2	2
203	206	5	5	-
1,438	962	(1,381)	1,337	154
(435)	41	(15)	390	44
(96)	(272)	368	(263)	127
(188)	(124)	(1,503)	(83)	(727)
(9)	(257)	168	(133)	(23)
(35)	(92)	(37)	(31)	(13)
(268)	557	(244)	(246)	890
2	-	(2)	1	(1)
75	271	(387)	222	(125)
576	332	(171)	(87)	(110)
1,545	1,753	(3,173)	1,180	229

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה

התאמות:

חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי

מחולקים של חברות כלולות

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)

(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו

רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן

של ניירות ערך למסחר, נטו

רווח ממימוש בנינים וציוד

מיסים נדחים, נטו

פצויי פרישה - גידול (קישון) בעודף העתודה על היעודה

הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בכנסים שוטפים:

פקדונות בבנקים

אשראי לציבור

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

פקדונות מבנקים

פקדונות הציבור

פקדונות הממשלה

בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה

תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה

תמורה מפידין ניירות ערך זמינים למכירה

תמורה ממימוש ומפידין השקעות בחברות כלולות

רכישת בנינים וציוד

תמורה ממימוש בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

(12,808)	(8,101)	(4,412)	(4,155)	(2,063)
10,513	6,521	3,467	3,592	1,284
2,588	1,053	1,060	958	610
-	-	1	-	-
(72)	(34)	(35)	(14)	(12)
1	-	-	-	-
222	(561)	81	381	(181)

* כסומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014 (המשך)
 כסומים מדווחים

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

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

486	486	254	332	-	הנפקת כתבי התחייבות ואגרות חוב
(340)	(310)	(303)	(200)	(181)	פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב
<u>146</u>	<u>176</u>	<u>(49)</u>	<u>132</u>	<u>(181)</u>	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
1,913	1,368	(3,141)	1,693	(133)	גידול (קטיון) במזומנים
7,895	7,895	9,776	7,559	6,769	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
(32)	(13)	(1)	(2)	(2)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
<u>9,776</u>	<u>9,250</u>	<u>6,634</u>	<u>9,250</u>	<u>6,634</u>	יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

1,408	658	552	402	229	ריבית שהתקבלה
(593)	(331)	(213)	(178)	(85)	ריבית ששולמה
4	2	2	1	1	דיבידנדים שהתקבלו
(79)	(45)	(40)	(27)	(19)	מסים על הכנסה ששולמו
36	35	46	1	23	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ו-2013

- א. ברבעון השני של שנת 2014 הועברו ניירות ערך בסך 116 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 96 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור בתקופה המקבילה אשתקד.
- ב. ברבעון השני של שנת 2014 נרכשו נכסים בסך 2 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 ו-2013

- א. בששה החודשים הראשונים של שנת 2014 הועברו ניירות ערך בסך 93 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 121 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לתיק האשראי לציבור, בתקופה המקבילה אשתקד.
- ב. בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרכשו נכסים בסך 3 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן לעומת ששת החודשים הראשונים של שנת 2013 בהם נרכשו נכסים בסך 4 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

לשנת 2013

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2014 ולתקופות של ששה ושלוש 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 21 באוגוסט 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 לצרכי 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 חיובו ביצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה 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 ההלוואה 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 ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך יש לבחון האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב- 10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות 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 ההלוואה 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 ההלוואה, 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 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)			מיליוני ש"ח
השפעת יישום ההוראה החדשה	בהתאם להוראת הדיווח הקודמת	בהתאם להוראות הדיווח החדשה	השפעת יישום ההוראה החדשה	בהתאם להוראת הדיווח הקודמת	בהתאם להוראות הדיווח החדשה	
2	440	442	1	240	241	הכנסות ריבית
(5)	144	139	(2)	70	68	עמלות
(2)	62	60	(1)	38	37	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 יתוקנו 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 ביוני 2014 הייתה קיטון בהיקף של כ- 100 מיליון ש"ח (כ- 160 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 אפשריות 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- 20 מיליון ש"ח (כ- 30 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 יישומם (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 24 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון (להלן "הטיטה"). בהתאם לטיטה בנק 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".

מועד התחילה שנקבע בטיטה הוא 1 בינואר 2015, כאשר בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה ככל שרלוונטי. הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים.

3. לפירוט בדבר טיוטת 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, טיוטא זו טרם עברה לדיון בוועדה המייעצת לענייני הבנקאות.

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

באור 2 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (2)
		רווחים	הפסדים	

במיליוני ש"ח

א. ניירות ערך זמינים למכירה

2,183	2,120	63	*	2,183	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
171	170	1	-	171	של ממשלות זרות
704	691	13	-	704	של מוסדות פיננסיים בישראל
135	133	2	*	135	של מוסדות פיננסיים זרים
78	73	5	*	78	מגובי נכסים (ABS)
684	637	54	(7)	684	של אחרים בישראל
46	44	2	*	46	של אחרים זרים
4,001	3,868 (3)	140	(7)	4,001	
86 (5)	77 (4)	10	(1)	86	מניות וניירות ערך אחרים
4,087	3,945	150 (6)	(8) (6)	4,087	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

ב. ניירות ערך למסחר

2,023	1,996	28	(1)	2,023	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
18	18	*	-	18	של מוסדות פיננסיים בישראל
*	*	-	*	*	של מוסדות פיננסיים זרים
22	23	*	(1)	22	של אחרים בישראל
4	3	1	-	4	של אחרים זרים
2,067	2,040	29	(2)	2,067	
21	22	2	(3)	21	מניות וניירות ערך אחרים
2,088	2,062	31 (7)	(5) (7)	2,088	סך כל ניירות הערך למסחר
6.175	6.007			6.175	סך כל ניירות הערך

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
--

* -
54
54

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 57 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 23 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 37 מיליון ש"ח.
- (6) כוללים 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 הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

במיליוני ש"ח

א. ניירות ערך זמינים למכירה

3,187	(9)	32	3,164	3,187	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
713	-	15	698	713	של מוסדות פיננסיים בישראל
168	(1)	1	168	168	של מוסדות פיננסיים זרים
56	(1)	6	51	56	מגובי נכסים (ABS)
738	(6)	38	706	738	של אחרים בישראל
6	* -	* -	6	6	של אחרים זרים
4,868	(17)	92	4,793 (3)	4,868	
94 (5)	* -	16	78 (4)	94	מניות וניירות ערך אחרים
4,962	(17) (6)	108 (6)	4,871	4,962	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

במיליוני ש"ח

ב. ניירות ערך למסחר

441	* -	10	431	441	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
28	* -	* -	28	28	של מוסדות פיננסיים בישראל
14	(3)	1	16	14	של אחרים בישראל
483	(3)	11	475	483	
19	(4)	1	22	19	מניות וניירות ערך אחרים
502	(7) (7)	12 (7)	497	502	סך כל ניירות הערך למסחר
5,464			5,368	5,464	סך כל ניירות הערך

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

* -
53
53

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 ביאורים 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 63 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 37 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

ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (1)
		רווחים	הפסדים	

במיליוני ש"ח					
					א. ניירות ערך זמינים למכירה
2,430	2,398	36	(4)	2,430	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
745	729	16	-	745	של מוסדות פיננסיים בישראל
149	147	2	*	149	של מוסדות פיננסיים זרים
55	50	6	(1)	55	מגובי נכסים (ABS)
754	703	55	(4)	754	של אחרים בישראל
13	13	*	-	13	של אחרים זרים
<u>4,146</u>	<u>4,040</u>	<u>115</u>	<u>(9)</u>	<u>4,146</u>	
(4) 92	(3) 76	16	*	92	מניות וניירות ערך אחרים
<u>4,238</u>	<u>4,116</u>	<u>131</u>	<u>(9)</u>	<u>4,238</u>	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן (1)
		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	

במיליוני ש"ח					
					ב. ניירות ערך למסחר
548	537	12	(1)	548	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
* -	* -	*	-	* -	של מוסדות פיננסיים בישראל
7	8	*	(1)	7	של אחרים בישראל
<u>555</u>	<u>545</u>	<u>12</u>	<u>(2)</u>	<u>555</u>	
17	17	2	(2)	17	מניות וניירות ערך אחרים
<u>572</u>	<u>562</u>	<u>14</u>	<u>(6)</u>	<u>572</u>	סך כל ניירות הערך למסחר
<u>4,810</u>	<u>4,678</u>			<u>4,810</u>	סך כל ניירות הערך

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) במיליוני ש"ח

* -
<u>65</u>
<u>65</u>

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) נזקפו 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

הרכב 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 ביוני 2014 (לא מבוקר)							
(3) 12 חודשים ומעלה				(2) פחות מ- 12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20%-40%	0%-20%		סה"כ	20%-40%	0%-20%	
(5)	(4)	(4)	(5)	(5)	(4)	(4)	(5)
במיליוני ש"ח							
-	-	-	-	* -	-	* -	279
-	-	-	-	* -	-	* -	2
-	-	-	-	* -	-	* -	43
-	-	-	-	(7)	-	(7)	127
-	-	-	-	* -	-	* -	4
-	-	-	-	(7)	-	(7)	455
-	-	-	-	(1)	-	(1)	9
-	-	-	-	(8)	-	(8)	464

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

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך
הזמינים למכירה

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)							
(3) 12 חודשים ומעלה				(2) פחות מ- 12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20%-40%	0%-20%		סה"כ	20%-40%	0%-20%	
(5)	(4)	(4)	(5)	(5)	(4)	(4)	(5)
במיליוני ש"ח							
-	-	-	-	(9)	-	(9)	434
-	-	-	-	(1)	-	(1)	27
(1)	-	(1)	13	-	-	-	-
(6)	(1)	(5)	107	* -	-	* -	44
-	-	-	-	* -	-	* -	2
(7)	(1)	(6)	120	(10)	-	(10)	507
* -	* -	* -	5	* -	-	* -	6
(7)	(1)	(6)	125	(10)	-	(10)	513

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

מניות וניירות ערך אחרים

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 שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 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 בפוזיציית הפסד שטרם מומש⁽¹⁾ (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ⁽³⁾			פחות מ- 12 חודשים ⁽²⁾					
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן	0%-20% ⁽⁴⁾	20%-40% ⁽⁵⁾	שווי הוגן	0%-20% ⁽⁴⁾	20%-40% ⁽⁵⁾	סה"כ		
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	(4)	-	(4)	181	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
* -	-	* -	2	* -	-	* -	18	של מוסדות פיננסיים זרים
(1)	-	(1)	14	* -	-	* -	1	מגובי נכסים (ABS)
* -	-	* -	16	(4)	* -	(4)	107	של אחרים בישראל
-	-	-	-	* -	-	* -	5	של אחרים זרים
(1)	-	(1)	32	(8)	* -	(8)	312	
* -	* -	-	* -	* -	-	* -	6	מניות וניירות ערך אחרים
(1)	* -	(1)	32	(8)	* -	(8)	318	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 בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
- (3) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
78	- *	5	73	78
78	- *	5	73	78

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

מזה: (1)

- 52 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2014, המגובה בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 - 10 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.
- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				במיליוני ש"ח
56	(1)	6	51	56
56	(1)	6	51	56

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

מזה: (1)

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 17 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 13 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובה בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, 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 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובה 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) אחריים (1)
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

מזה: (1)

- 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 ביוני 2014

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

(1)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח
327	-	327	7	47	273
(25)	-	(25)	(1)	1	(25)
(9)	-	(9)	(4)	-	(5)
10	-	10	4	-	6
1	-	1	-	-	1
303	-	303	6	48	249
48	-	48	* -	-	48

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.14 (בלתי מבוקר) הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.14 (בלתי מבוקר) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח
335	-	335	9	53	273
14	-	14	1	-	13
(22)	-	(22)	(3)	(1)	(18)
17	-	17	2	-	15
(5)	-	(5)	(1)	(1)	(3)
344	-	344	9	52	283
54	-	54	1	-	53

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.13 (בלתי מבוקר) הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.13 (בלתי מבוקר) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

הרכב במאוחד:

(1)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
					במיליוני ש"ח
339	-	339	7	49	283
(23)	-	(23)	(1)	*	(22)
(39)	-	(39)	(7)	(1)	(31)
26	-	26	7	*	19
(13)	-	(13)	-	(1)	(12)
303	-	303	6	48	249
48	-	48	* -	-	48

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.13 (מבוקר)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.14 (בלתי מבוקר)
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
					במיליוני ש"ח
334	-	334	15	39	280
14	-	14	(5)	14	5
(35)	-	(35)	(7)	(1)	(27)
31	-	31	6	-	25
(4)	-	(4)	(1)	(1)	(2)
344	-	344	9	52	283
54	-	54	1	-	53

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 30.06.13 (בלתי מבוקר)
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי 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:

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח
14,060	637	13,423	109	* -	13,314
10,464	-	10,464	2,084	7,029	1,351
7,630	-	7,630	-	7,027	603
<u>24,524</u>	<u>637</u>	<u>23,887</u>	<u>2,193</u>	<u>7,029</u>	<u>14,665</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

195	-	195	1	* -	194
60	-	60	5	48	7
50	-	** 50	-	48	2
<u>255</u>	<u>-</u>	<u>255</u>	<u>6</u>	<u>48</u>	<u>201</u>

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

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח
13,876	783	13,093	106	5	12,982
9,917	-	9,917	1,814	6,831	1,272
7,191	-	7,191	-	6,826	365
<u>23,793</u>	<u>783</u>	<u>23,010</u>	<u>1,920</u>	<u>6,836</u>	<u>14,254</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

223	-	223	1	-	222
67	-	67	7	52	8
53	-	** 53	-	52	1
<u>290</u>	<u>-</u>	<u>290</u>	<u>8</u>	<u>52</u>	<u>230</u>

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 (30.6.13- 5 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 27 מיליון ש"ח (30.6.13- 25 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

ההרכב במאוחד:

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

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
					במיליוני ש"ח
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>
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:					
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>
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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

* 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים- מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 90 ימים או יותר (4) ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 30 ימים	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
9	* -	2,138	35	77	2,026
* -	* -	899	30	7	862
11	* -	4,893	243	20	4,630
17	2	6,729	228	317	6,184
37	2	14,659	536	421	13,702
11	49	7,029	-	49 (6)	6,980
4	2	2,193	6	3	2,184
52	53	23,881	542	473	22,866
-	-	252	-	-	252
52	53	24,133	542	473	23,118
-	-	6	-	-	6
-	-	385	-	-	385
-	-	391	-	-	391
52	53	23,887	542	473	22,872
-	-	637	-	-	637
52	53	24,524	542	473	23,509

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 11 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 ביוני 2014

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 ביוני 2013 (לא מבוקר)				בעייתיים (2)		
חובות לא פגומים- מידע נוסף		סך הכל		פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)					
1	6 *	2,276	88	114	2,074	פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
-	15	1,161	19	9	1,133	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	21	4,196	317	14	3,865	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
1	27	6,606	113	74	6,419	שרותים פיננסיים
3	69	14,239	537	211	13,491	מסחרי אחר
54	12 *	6,836	-	54 (6)	6,782	סך הכל מסחרי
4	6	1,920	4	4	1,912	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
61	87	22,995	541	269	22,185	אנשים פרטיים - אחר
-	-	438	-	-	438	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
61	87	23,433	541	269	22,623	בנקים בישראל
-	-	15	-	-	15	סך הכל פעילות בישראל
-	-	345	-	-	345	פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי
-	-	360	-	-	360	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
61	87	23,010	541	269	22,200	בנקים בחו"ל
-	-	783	-	-	783	סך הכל פעילות בחו"ל
61	87	23,793	541	269	22,983	סך הכל הציבור
-	-	783	-	-	783	סך הכל בנקים
61	87	23,793	541	269	22,983	סך הכל

* סווג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 ב.3 להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 4 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 ביוני 2014

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

חובות לא פגומים- מידע נוסף		ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				
בפיגור של 90	בפיגור של 30	בעייתיים (2)		לא פגומים	לא פגומים	
ימים או יותר (4)	ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
18	1	2,097	47	82	1,968	פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
3	-	930	37	7	886	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	12	4,043	268	13	3,762	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
61	2	6,326	253	285	5,788	שרותים פיננסיים
89	15	13,396	605	387	12,404	מסחרי אחר
12	53	6,886	-	54 ⁽⁶⁾	6,832	סך הכל מסחרי
10	2	2,132	5	4	2,123	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
111	70	22,414	610	445	21,359	אנשים פרטיים - אחר
-	-	270	-	-	270	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
111	70	22,684	610	445	21,629	בנקים בישראל
-	-	6	-	-	6	סך הכל פעילות בישראל
-	-	349	-	-	349	פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי
-	-	355	-	-	355	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
111	70	22,420	610	445	21,365	בנקים בחו"ל
-	-	619	-	-	619	סך הכל פעילות בחו"ל
111	70	23,039	610	445	21,984	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 3.3.2.3 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 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 ביוני 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 ביוני 2014 (לא מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)	(2)		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		
929	35	35	-	*	-
128	30	30	-	*	-
537	243	12	42		231
1,746	228	60	4		168
3,340	536	137	46		399
11	-	-	-		-
228	6	6	-		-
3,579	542	143	46		399
	295	108	9		187
	332	98	42		234

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)	(2)		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		
914	88	81	1		7
106	19	11	3		8
558	317	5**	79		312**
1,579	113	67	22		46
3,157	537	164	105		373
10	-	-	-		-
217	4	3	-		1
3,384	541	167	105		374
	227	134**	57		93**
	210	126	56		84

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת(2) חובות פגומים	(2)		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי		
917	47	45	-	-	2
126	37	32	3	3	5
562	268	* 3	55	55	* 265
1,771	253	65	17	17	188
3,376	605	145	75	75	460
11	-	-	-	-	-
220	5	4	-	-	1
3,607	610	149	75	75	461
	320	* 111	34	34	* 209
	365	* 137	53	53	* 228

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סווג מחדש.

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1) (5)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2 יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו			לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)		
יתרה	הכנסות	מזה:	יתרה	הכנסות	מזה:
ממוצעת של	ריבית	נרשמו על	ממוצעת של	ריבית	נרשמו על
חובות	שנרשמו (3)	בסיס מזומן	חובות	שנרשמו (3)	בסיס מזומן
פגומים (2)			פגומים (2)		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
					פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
77	*	-	37	*	-
18	-	-	33	-	-
319	-	-	249	-	-
128	*	-	235	1	-
542	*	-	554	1	-
-	-	-	-	-	-
5	-	-	7	-	-
547	(4) *	-	561	(4) 1	-

לששה חודשים שהסתיימו			לששה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)		
יתרה	הכנסות	מזה:	יתרה	הכנסות	מזה:
ממוצעת של	ריבית	נרשמו על	ממוצעת של	ריבית	נרשמו על
חובות	שנרשמו (3)	בסיס מזומן	חובות	שנרשמו (3)	בסיס מזומן
פגומים (2)			פגומים (2)		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
					פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
76	*	-	40	*	-
19	-	-	34	-	-
322	-	-	255	-	-
109	*	-	241	1	-
526	*	-	570	1	-
-	-	-	-	-	-
7	-	-	6	-	-
533	(4) *	-	576	(4) 1	-

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב הוגדר כפגום.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך 7 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 - 9 מיליון ש"ח) בששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך 16 מיליון ש"ח (בששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 - 15 מיליון ש"ח).
- (5) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 ביוני 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)	צובר הכנסות ריבית	שאינו צובר הכנסות ריבית
22	20	-	-	-	2
8	-	-	-	-	8
241	10	-	-	-	231
56	39	-	-	-	17
327	69	-	-	-	258
-	-	-	-	-	-
5	1	-	-	-	4
332	70	-	-	-	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 לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

ליום 30 ביוני 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)	צובר הכנסות ריבית	שאינו צובר הכנסות ריבית
64	25	-	-	-	39
4	-	-	-	-	4
68	-	-	-	-	68
71	12	-	-	-	59
207	37	-	-	-	170
-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	3
210	37	-	-	-	173

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) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.
- (4) בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013 (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)	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	במיליוני ש"ח
30	25	-	-	5	
8	-	-	-	8	
258	-	-	-	258	
66	40	-	-	26	
362	65	-	-	297	
-	-	-	-	-	
3	-	-	-	3	
365	65	-	-	300	

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) 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) (2)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
1	1	2	1	1	1
3	3	2	3	3	2
16	16	5	-	-	-
6	6	14	2	2	5
26	26	23	6	6	8
-	-	-	-	-	-
4	4	76	1	1	28
30	30	99	7	7	36

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					
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
22	22	4	21	21	3
5	5	3	5	5	2
-	-	-	-	-	-
40	40	26	4	4	13
67	67	33	30	30	18
-	-	-	-	-	-
2	2	54	2	1	26
69	69	87	32	31	44

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

(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):

ארגונים מחדש שכשלו ⁽²⁾

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)		לשלושה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)	
מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב
חוזים	רשומה	חוזים	רשומה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	-	-	-
1	*	-	-
-	-	-	-
3	*	1	*
12	*	5	*
16	*	6	*
-	-	-	-
1	41	1	20
1	57	1	26

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

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

ארגונים מחדש שכשלו ⁽²⁾

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)		לשלושה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)	
מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב
חוזים	רשומה	חוזים	רשומה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
2	*	2	*
-	-	-	-
-	-	-	-
3	*	3	*
5	*	5	*
-	-	-	-
1	7	1	7
-	-	-	-
1	14	1	7
2	21	2	12

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

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

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

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

ב. חובות (המשך) (1)

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

ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל	ריבית משתנה		
702	3,757	340	5,754
404	1,436	49	1,948
<u>1,106</u>	<u>5,193</u>	<u>389</u>	<u>7,702</u>

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

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל	ריבית משתנה		
846	3,478	262	5,208
417	1,605	82	2,201
<u>1,263</u>	<u>5,083</u>	<u>344</u>	<u>7,409</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	מזה:	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל	ריבית משתנה		
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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 4 - פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013 (1)	30 ביוני 2014	
<u>מבוקר</u>		<u>לא מבוקר</u>	
			במיליוני ש"ח
** 5,014	4,519	5,204	לפי דרישה
** 3,280	2,813	3,547	אינם נושאים ריבית
8,294	7,332	8,751	נושאים ריבית
22,328	24,115	21,627	סה"כ לפי דרישה
<u>30,622</u>	<u>31,447</u>	<u>30,378</u>	לזמן קצוב
			סך הכל פיקדונות בישראל *
			* מזה:
15,231	15,284	15,027	פיקדונות של אנשים פרטיים
** 2,607	3,280	2,424	פיקדונות של גופים מוסדיים
** 12,784	12,883	12,927	פיקדונות של תאגידים ואחרים
			** סווג מחדש.

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013 (1)	30 ביוני 2014	
<u>מבוקר</u>		<u>לא מבוקר</u>	
			במיליוני ש"ח
8,315	8,312	8,159	תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
9,155	9,186	8,994	עד 1
6,932	7,084	6,732	מעל 1 עד 10
5,597	6,360	6,493	מעל 10 עד 100
623	505	-	מעל 100 עד 500 ***
<u>30,622</u>	<u>31,447</u>	<u>30,378</u>	מעל 500
			סך הכל

*** ב - 30 ביוני 2014 תקרת המדרגה העליונה הינה 490 מיליון ש"ח.

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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 הון. החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל III. 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 ביוני 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014
(באזל II)**		(באזל III)*	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

-	-	2,332	2,408
2,257	2,186	2,332	2,408
1,616	1,563	1,442	1,460
<u>3,873</u>	<u>3,749</u>	<u>3,774</u>	<u>3,868</u>

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

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

21,916	22,737	22,591	23,170
235	199	235	321
1,774	1,794	1,774	1,743
<u>23,925</u>	<u>24,730</u>	<u>24,600</u>	<u>25,234</u>

סיכונים אשראי
סיכונים שוק
סיכונים תפעוליים
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

-	-	9.48%	9.54%
9.43%	8.84%	9.48%	9.54%
16.19%	15.16%	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 ביוני 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014
(באזל II)**		(באזל III)*	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			

1. הון רובד 1

2,335	2,244	2,335	2,411
78	58	-	-
<u>2,257</u>	<u>2,186</u>	<u>2,335</u>	<u>2,411</u>
-	-	-	-
-	-	(2)	-
-	-	-	-
-	-	(1)	(3)
-	-	(3)	(3)
<u>2,257</u>	<u>2,186</u>	<u>2,332</u>	<u>2,408</u>

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, 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014
(באזל II)**		(באזל III)*	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			
1,564	1,511	1,206	1,206
52	52	236	254
1,616	1,563	1,442	1,460
-	-	-	-
1,616	1,563	1,442	1,460

2. הון רובד 2

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

* מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 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 רובד 1

1 בינואר 2014	30 ביוני 2014
(באזל III)	
(מבוקר)	(לא מבוקר)
באחוזים	

יחס ההון לרכיבי סיכון		
9.45%	9.54%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.03%	0.00%	השפעת הוראות המעבר
9.48%	9.54%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

ד. יעד הלימות ההון

באוקטובר 2013, במסגרת הדיונים על האסטרטגיה התלת שנתית לשנים 2014-2016, הוחלט כי החל מסוף שנת 2014 היעד ליחס הון עצמי רובד 1 יעמוד על 9.1%-9.3% (בהנחת קרן הון נמוכה מרף חיובי של 15 מיליון ש"ח) ועל 9.4%-9.2% בהנחת קרן הון גבוהה מרף חיובי של 15 מיליון ש"ח.
יעד ליחס ההון הכולל לא יפחת מ-13% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 בתרחישי קיצון לא יפחת מ-6.5%.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014
באור 6 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגדה
 סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים לא כספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב		
6,777	-	44	42	374	142	6,175
6,175	107	4	95	625	1,209	4,135
518	-	-	-	-	-	518
23,632	143	233	298	1,824	5,333	15,801
-	-	-	-	-	-	-
392	392	-	-	-	-	-
204	102	8	23	45	-	26
971	686	-	1	3	-	281
38,669	1,430	289	459	2,871	6,684	26,936
30,378	148	515	1,250	4,705	4,012	19,748
172	-	6	16	88	-	62
1	-	-	-	-	-	1
3,059	-	-	-	-	1,979	1,080
280	101	5	40	80	1	53
2,368	675	1	1	4	392	1,295
36,258	924	527	1,307	4,877	6,384	22,239
2,411	506	(238)	(848)	(2,006)	300	4,697
		269	790	1,441	(528)	(1,972)
		-	44	417	-	(461)
		-	(24)	168	-	(144)
		31	(38)	20	(228)	2,120
		-	21	627	-	(648)
		-	(245)	891	-	(646)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נירות ערך
 נירות ערך שנושאלו
 אשראי לציבור, נטו (3)
 השקעות בחברות מוחזקות
 בוגים וזייד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי התחייבות דוחים 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 נקוב מהוו)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוו)

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

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

ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים לא נכסיים (2)	ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				מטבע ישראלי		לא צמוד במיליוני ש"ח
		מטבע חוץ (1)	אחר	מטבע חוץ (1)	אחר	צמוד מדד	לא צמוד	
9,395	-	54	56	531	145	8,609		
5,464	113	-	24	489	1,005	3,833		
27	-	-	-	-	-	27		
22,720	126	274	382	1,956	4,924	15,058		
1	1	-	-	-	-	-		
390	390	-	-	-	-	-		
748	206	41	27	419	*	55		
1,378	1,028	-	36	*	*	314		
40,123	1,864	369	525	3,395	6,074	27,896		
31,447	134	457	1,167	5,243	2,971	21,475		
152	-	1	20	75	-	56		
1	-	-	-	-	-	1		
3,126	-	-	-	-	2,188	938		
863	201	41	40	456	*	125		
2,290	1,014	-	35	1	132	1,108		
37,879	1,349	499	1,262	5,775	5,291	23,703		
2,244	515	(130)	(737)	(2,380)	783	4,193		
		138	718	2,273	251	(3,380)		
		-	(2)	21	-	(19)		
		-	7	39	-	(46)		
		8	(14)	(47)	1,034	748		
		(4)	3	52	-	(51)		
		6	29	3	-	(38)		

- נכסים**
- מזומנים ופקדונות בבתים
 - ניירות ערך
 - ניירות ערך שנתאל
 - אשראי ליצבור, נטו (3)
 - השקעות בחברות מוחזקות
 - בנינים וציוד
 - נכסים בגין מכשירים נגזרים
 - נכסים אחרים
 - סך כל הנכסים
- התחייבויות**
- פקדונות הציבור
 - פקדונות מבנקים
 - פקדונות הממשלה
 - כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 - התחייבויות אחרות
 - סך כל ההתחייבויות
- הפרש**
- השפעת מכשירים נגזרים שאינם מדורים:**
- מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 - אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 - אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 - סך הכל כללי
- אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014
באור 6 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגדה (המשך)
 סכומים מדווחים

הרכיב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נכפילים (2)	מטבע חוץ (1)				מטבע ישראלי	לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	א"ח	דולר ארה"ב	צמוד מרד		
9,924	-	60	50	356	147	9,311	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,810	109	-	28	424	1,254	2,995	ניירות ערך
503	-	-	-	-	-	503	ניירות ערך שנתאל
22,135	153	204	218	1,727	5,133	14,700	אשראי ליצבור, נטו (3)
1	1	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
405	405	-	-	-	-	-	בוגנים וצויד
572	296	42	29	162	-	43	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,140	807	4	-	-	1	328	נכסים אחרים
39,490	1,771	310	325	2,669	6,535	27,880	סך כל הנכסים
30,622	159	451	1,157	5,120	3,510	20,225	התחייבויות
209	-	2	30	56	-	121	פקדונות הציבור
3	-	-	-	-	-	3	פקדונות מבנקים
3,109	-	-	-	-	2,174	935	פקדונות הממשלה
667	293	43	42	193	-	96	כתבי התחייבות דרוחיים ואגרות חוב
2,545	809	5	-	1	250	1,480	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
37,155	1,261	501	1,229	5,370	5,934	22,860	התחייבויות אחרות
2,335	510	(191)	(904)	(2,701)	601	5,020	סך כל ההתחייבויות
							הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2	(3,662)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	96	(100)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	43	(28)
סך הכל כללי	4	1,230
אופציות בכסף נטו (ערך קרוב מהוון)	127	(131)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קרוב מהוון)	39	(32)

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 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	* -	124	1	171
9	457	8	504	9	425
11	2,073	12	2,282	11	2,022
7	794	7	719	7	797
* -	910	* -	917	* -	761
* -	734	1	656	* -	731
2	594	2	650	1	584
19	7,977	19	8,517	13	6,471
6	962	5	728	6	1,006

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 ביוני	
	2013	2014
	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח	
23	23	24
21	20	23
20	19	21
18	17	18
14	14	15
61	58	74
157	151	175

בשנה ראשונה

בשנה שנייה

בשנה שלישית

בשנה רביעית

בשנה חמישית

מעל חמש שנים

סך הכל

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) סכום ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 30 ביוני 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 9 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 ביוני 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 ואף טרם הוגש בה כתב הגנה, 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 (בכינס) 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 ההפרה"), מעבר לריבית ההסכמית שהגדרתה בתובענה.

בתובענה מתבקשים צוים הצהרתיים הקובעים כדלהלן:

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

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 ומהעריבים שלא כדין עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק וכי הם זכאים להשבת סכומי עמלות אלה. החברה וכן יתר הנתבעים הגישו בקשות לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף. הבקשה טרם נדונה לגופה. במהלך דיון מוקדם שנתקיים בית המשפט המחוזי הוחלט לעכב את הדיון בתיק עד להכרעה סופית בגורלה של בקשה אחרת לאישור התובענה כתובענה ייצוגית בעניין דומה ואשר החברה אינה צד לה (להלן: "הבקשה האחרת"). הבקשה האחרת הסתיימה בהסדר פשרה שקיבל את אישור בית המשפט. כמו כן, הוחלט "להקפיא" את ההליכים בתיק 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 המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, הסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ה. 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 המרמה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי המרמה, 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.

1. 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 ושמורים 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 ע"י בית המשפט וקיבל תוקף של פסק דין, אם כי עדיין תלוי ועומד הליך הננקט ע"י 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 כדון, 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 ע"י התובעים תוך התבססות על נתונים מתוך הדוחות הכספיים של כל בנק מהבנקים הנתבעים מיום 1.1.08 ועד 31.12.12, וכן על הנחות לגבי ההכנסות מהעמלה נשוא התובענה בשנת 2013. מתוך סכומים אלה, מעריכים התובעים כי כשני שלישי נגבו שלא כדון, ולפיכך, התביעה הקבוצתית נגד הבנק עפ"י לשון התובענה עומדת על סך כולל של כ-125 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, בשלב זה, בו התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, לאחר הגשת תגובת הבנק אך בטרם נדונה 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 ע"י חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן - "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ-45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו-4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרץ 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדון כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדון לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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 (צידוד המחשוב) שבעת רכישתם נוכח 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 ביוני 2014

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

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

א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾

109	-	-	-	109	-
109	-	-	-	109	-
109	-	-	-	109	-

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

ב. נגזרים ALM^{(1),(2)}

9,397	70	-	8,635	-	692
63	-	-	63	-	-
162	-	-	162	-	-
2,588	-	39	2,549	-	-
3,089	-	39	3,050	-	-
3,485	-	-	-	3,485	-
18,784	70	78	14,459	3,485	692
2,277	-	-	-	2,277	-

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⁾

1,317	-	1,317	-	-	-
675	-	-	575	-	100
5,528	-	5,012	516	-	-
5,457	-	4,941	516	-	-
619	-	-	619	-	-
785	-	202	583	-	-
158	-	-	-	158	-
14,539	-	11,472	2,809	158	100
79	-	-	-	79	-

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

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

120	120	-	-	-	-
2,424	-	-	2,424	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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 ביוני 2014 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
* -	-	-	-	* -	-
4	-	-	-	4	-
97	* -	4	45	42	6
170	2	4	61	101	2
107	-	98	8	1	-
110	-	101	7	1	1
204	* -	102	53	43	6
-	-	-	-	-	-
204	* -	102	53	43	6
21	* -	-	20	1	-
284	2	105	68	106	3
-	-	-	-	-	-
284	2	105	68	106	3
36	2	7	26	-	1

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

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

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

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

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

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

* 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 ביוני 2014 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
במיליוני ש"ח						
204	100	-	1	79	24	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(64)	(3)	-	-	(61)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
140	97	-	1	18	24	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
337	153	-	65	119	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(68)	(6)	-	-	(62)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
269	147	-	65	57	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
409	244	-	66	75	24	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
284	70	-	27	141	46	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(64)	(3)	-	-	(61)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
220	67	-	27	80	46	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 280 מיליון ש"ח.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה		עד 3 חודשים	
		ועד 5 שנים	ועד 3 חודשים		
במיליוני ש"ח					
792	-	52	590	150	חוזי ריבית
3,752	1,340	1,407	731	274	שקל - מדד
19,692	-	13	3,591	16,088	אחר
11,550	1	266	137	11,146	חוזי מטבע חוץ
190	-	69	51	70	חוזים בגין מניות
35,976	1,341	1,807	5,100	27,728	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

כסומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

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

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾

95	-	-	-	95	-
95	-	-	-	95	-
95	-	-	-	95	-

Swaps

סה"כ

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

ב. נגזרים ALM⁽¹⁾,⁽²⁾

11,080	-	-	10,050	-	1,030
1,491	-	152	1,339	-	-
1,512	-	152	1,360	-	-
3,822	-	-	-	3,822	-
17,905	-	304	12,749	3,822	1,030
2,715	-	-	-	2,715	-

חוזי Forward

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

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

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

1	-	1	-	-	-
9,011	-	-	9,011	-	-
7,390	-	5,614	1,776	-	-
7,384	-	5,608	1,776	-	-
4,987	414	-	3,452	1,121	-
5,033	446	99	3,367	1,121	-
33,806	860	11,322	19,382	2,242	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

127	127	-	-	-	-
1,833	-	-	1,833	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
3	-	-	-	3	-
* -	-	-	-	* -	-
158	-	7	113	36	2
281	-	7	155	114	5
587	52	198	293	44	-
589	52	201	292	44	-
748	52	205	406	83	2
-	-	-	-	-	-
748	52	205	406	83	2
110	-	7	56	47	-
870	52	208	447	158	5
-	-	-	-	-	-
870	52	208	447	158	5
144	-	10	87	44	3

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 (3)

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 7 מיליון ש"ח.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

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

סכומים מדווחים

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

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)						
סך הכל	ממשלות		דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
	אחרים	ובנקים מרכזיים				
748	323	-	19	339	67	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(325)	(65)	-	-	(260)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
423	258	-	19	79	67	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,144	326	-	192	626	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(368)	(48)	-	-	(320)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
776	278	-	192	306	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
<u>1,199</u>	<u>536</u>	<u>-</u>	<u>211</u>	<u>385</u>	<u>67</u>	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
870	250	-	55	484	81	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(325)	(65)	-	-	(260)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
<u>545</u>	<u>185</u>	<u>-</u>	<u>55</u>	<u>224</u>	<u>81</u>	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 863 מיליון ש"ח.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 שנה		עד 3 חודשים	
		ועד 5 שנים	ועד 3 חודשים		
1,030	-	50	680	300	חוזי ריבית
6,159	1,555	842	1,380	2,382	שקל - מדד
33,964	-	-	7,176	26,788	אחר
11,626	2	182	1,476	9,966	חוזי מטבע חוץ
987	-	127	497	363	חוזים בגין מניות
<u>53,766</u>	<u>1,557</u>	<u>1,201</u>	<u>11,209</u>	<u>39,799</u>	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות		חוזי מטבע		חוזי ריבית	
	ואחרים	מניית	חוץ	אחר	שקל - מדד	במיליוני ש"ח

א. נגזרים מגדרים (1)

67	-	-	-	67	-
67	-	-	-	67	-

Swaps

סה"כ

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

ב. נגזרים ALM (1) (2)

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

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

2,906	-	-	-	2,906	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים (1)

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	-

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

93	-	-	-	93	-
----	---	---	---	----	---

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

121	121	-	-	-	-
2,020	-	-	2,020	-	-

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)

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי מטבע		חוזי סחורות	
שקל - מדד	אחר	חוץ	מניות	ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
-	2	-	-	-	2
-	1	-	-	-	1
- *	34	118	6	1	159
2	113	137	6	1	259
-	3	107	290	11	411
-	3	106	293	11	413
- *	39	225	296	12	572
-	-	-	-	-	-
- *	39	225	296	12	572
-	1	27	-	1	29
2	117	243	299	12	673
-	-	-	-	-	-
2	117	243	299	12	673
-	-	28	8	- *	36

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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

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

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

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
סך הכל	ממשלות			בנקים	בורסות
	אחרים	ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים		
572	290	-	1	177	104
(162)	(53)	-	-	(109)	-
410	237	-	1	68	104
743	196	-	141	406	-
(252)	(49)	-	-	(203)	-
491	147	-	141	203	-
901	384	-	142	271	104
673	202	-	44	269	158
(162)	(53)	-	-	(109)	-
511	149	-	44	160	158

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
מכשירים פיננסיים
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
(2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 667 מיליון ש"ח.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				
סך הכל	מעל 3		מעל 5	מעל 3
	מעל 3 חודשים	ועד 5 שנים		
605	-	52	403	150
4,594	1,705	1,356	890	643
22,071	-	7	3,774	18,290
23,235	2	266	86	22,881
413	-	69	55	289
50,918	1,707	1,750	5,208	42,253

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2014
באור 9 - יתרות ואומדי שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
 סכומים מדווחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

סה"כ	ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)							
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	רמה 1	רמה 2	רמה 3	רמה 1	רמה 2	רמה 3					
	* שווי הוגן			* שווי הוגן			* שווי הוגן							
	יתרה במאזן שווי הוגן			יתרה במאזן שווי הוגן			יתרה במאזן שווי הוגן							
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח							
9,921	8,428	-	1,493	9,924	9,392	8,248	-	1,144	9,395	6,769	5,923	-	846	6,777
4,810	254	569	3,987	4,810	5,464	243	615	4,606	5,464	6,175	236	849	5,090	6,175
503	-	-	503	503	27	-	-	27	27	518	-	-	518	518
21,922	20,671	-	1,251	22,135	22,530	21,240	-	1,290	22,720	23,481	21,575	-	1,906	23,632
572	95	169	308	572	748	226	300	222	748	204	36	66	102	204
865	52	-	813	865	1,104	55	-	1,049	1,104	688	20	-	668	688
38,593	29,500	738	8,355 (ב)	38,809	39,265	30,012	915	8,338 (ב)	39,458	37,835	27,790	915	9,130 (ב)	37,994
30,730	29,545	-	1,185	30,622	31,561	30,449	-	1,112	31,447	30,529	28,795	-	1,734	30,378
209	143	-	66	209	152	110	-	42	152	172	115	-	57	172
3	3	-	-	3	1	1	-	-	1	1	1	-	-	1
3,321	-	175	3,146	3,109	3,321	-	204	3,117	3,126	3,258	-	77	3,181	3,059
667	2	357	308	667	863	6	635	222	863	280	4	174	102	280
2,084	446	-	1,638	2,084	1,833	502	-	1,331	1,833	1,920	462	-	1,458	1,920
37,014	30,139	532	6,343 (ב)	36,694	37,731	31,068	839	5,824 (ב)	37,422	36,160	29,377	251	6,532 (ב)	35,810

* רמה 1- מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מאוטטים בשוק פעיל. רמה 2- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים ונצפים משמעותיים אחרים. רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך- ראה באור 2.

(ב) מזה: נכסים בסך 11,770 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2013 - 11,169 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2013 - 10,850 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 8,623 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2013 - 9,197 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2013 - 7,874 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהו לשווי הוגן (מכשירים המוגנים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 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 הפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה שתוספת של 1% לריבית הניכיון מפחיתה סך של כ- 4 מיליון ש"ח מאומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 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 לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2014
באור פ9 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן
 סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)			
מדידת שווי הוגן המשומשת ב-				מדידת שווי הוגן המשומשת ב-				מדידת שווי הוגן המשומשת ב-			
מחירים	מאזניים	בשווק פעיל	יתרה	מחירים	מאזניים	בשווק פעיל	יתרה	מחירים	מאזניים	בשווק פעיל	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 3)
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
13	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-
1,251	-	-	1,251	1,290	-	-	1,290	1,906	-	-	1,906
2,430	15	178	2,237	3,187	2	222	2,963	2,183	16	248	1,919
-	-	-	-	-	-	-	-	171	-	171	-
745	-	1	744	713	-	1	712	704	-	1	703
149	124	25	-	168	128	40	-	135	125	10	-
55	1	33	21	56	1	33	22	78	1	77	-
754	74	321	359	738	75	311	352	684	57	323	304
13	2	11	-	6	-	6	-	46	-	19	27
54	-	*	54	57	-	-	57	49	-	-	49
548	-	-	548	441	-	2	439	2,023	-	-	2,023
*	-	-	*	28	-	-	28	18	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	*	-	-	-
7	-	-	7	14	-	-	14	22	-	-	22
-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4
17	-	-	17	19	-	-	19	21	-	-	21
*	-	-	-	2	2	-	-	6	6	-	-
39	4	35	-	83	48	35	-	43	1	42	-
225	79	128	18	406	133	249	24	53	25	24	4
296	6	-	290	205	7	-	198	102	4	-	98
12	6	6	-	52	36	16	-	*	-	*	-
813	-	-	813	1,049	-	-	1,049	668	-	-	668
7,421	311	738	6,372	8,514	432	915	7,167	8,916	235	915	7,766

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים

פקדונות בבנקים
 אש"א, ליצבור (1)
 ויירות 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 מג'ב נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים
 מניות (2)
 ויירות ערך למוסחר:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
 של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
 מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:
 חוזי שקל-מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזי בגין מניות
 חוזי סחורות אחרים
 נכסים בגין פעילות בשוק מע"ף
 סך הכל נכסים

(1) השאלת ניהול ערך סחורים.
 מניות ויירות ערך שלא מתקיימים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 37 מיליון ש"ח (30.6.13) - 37 מיליון ש"ח, 31.12.13 - 38 מיליון ש"ח).
 (2) * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2014
באור א9 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)
 סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשמשות ב-	
מחירים	נמונים לא	מחירים	נמונים לא	מחירים	נמונים לא	מחירים	נמונים לא	מחירים	נמונים לא	מחירים	נמונים לא
מאזנים	משמעותיים	מאזנים	משמעותיים	מאזנים	משמעותיים	מאזנים	משמעותיים	מאזנים	משמעותיים	מאזנים	משמעותיים
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 2)
מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית
במיליוני ש"ח											
1,185	-	1,185	-	1,112	-	1,112	-	1,734	-	1,734	-
2	*	2	*	5	3	2	2	3	1	2	-
117	-	117	-	158	-	158	-	106	-	106	-
243	-	226	-	447	-	423	-	68	-	64	4
299	8	-	291	208	10	-	198	105	7	-	98
12	-	12	-	52	-	52	-	2	-	2	-
813	-	813	-	1,049	-	1,049	-	668	-	668	-
825	-	825	-	282	-	282	-	790	-	790	-
3,496	8	3,357	3,131	3,313	13	2,665	3,476	8	174	3,294	סה"כ

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך) בתחייבויות

פיקדונות הצבור (1)

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוזי
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק מע"ף
 התחייבויות אחרות (2)

(1) השאלת נירות ערך סחירים.
 (2) מכירת ניירות ערך בחסר.
 סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 *

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
 אשראי, פגום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 247 מיליון ש"ח (30.6.13) - 31.12.13 - 290 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 29 - שיתויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 סכומים מדווחים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2014	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו במרווח שנכללו:		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2014	הפסדים
						ברוח כולל	אחר		
* -	16	-	-	* -	1	* -	* -	15	
(2)	125	-	2	(1)	-	*	(1)	125	(1)
* -	1	-	-	*	-	*	*	1	
1	57	-	-	(1)	-	1	*	57	*
3	6	-	-	(1)	-	-	3	4	(2)
* -	1	-	-	(1)	-	-	*	2	
(3)	25	-	-	(17)	7	-	(3)	38	
1	4	-	-	-	-	-	*	4	
* -	* -	-	-	(4)	-	-	*	4	
* -	235	-	2	(25)	8	1	(1)	250	
1	1	-	-	(3)	-	-	2	2	(2)
1	7	-	-	-	-	-	1	6	
2	8	-	-	(3)	-	-	3	8	

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת נ"רות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדך נתונים נאפים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נאפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממאבד הפוך.
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 ליום 30 ביוני 2014	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	העברות (3) מתוך מרמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	לישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) במיליוני ש"ח
						רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו בדוח רווח והפסד	רווח נטו, שמומשו בדוח רווח והפסד	
1	16	-	-	(1)	1	*	1	15
(1)	125	-	2	(1)	-	*	-	124
*	1	-	-	*	-	*	*	1
2	57	(20)	-	(1)	*	3	1	74
*	-	(2)	-	*	-	*	*	2
9	6	-	-	(1)	-	-	7	*
(1)	1	-	-	(3)	-	-	*	4
(7)	25	-	-	(6)	14	-	(7)	79
*	4	-	-	(2)	-	-	*	6
*	-	-	-	(6)	-	-	*	6
3	235	(22)	2	(76)	15	3	2	311

בכסים

- (1) נייירות ערך זמינים 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
 חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

- (2) 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 שאין מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת נייירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הנולד.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

(3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים נציגים מהשקן בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך. סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 29 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

רוחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות (3) אל רמה 3	מכירות וסיילקים	רכישות והפקות	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
						רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו ברוח כולל	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו באחר	
2	2	-	-	-	-	*	*	2
(1)	128	(4)	-	(4)	-	-	-	136
-	1	(1)	1	*	-	-	-	1
1	75	(43)	76	(1)	-	4	(2)	41
*	-	(4)	-	-	-	*	(1)	5
98	432	(52)	77	(24)	46	4	100	281

במיליוני ש"ח

נכסים

- (1) נייחות 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	2	-	-	-	-	*	*	2
(1)	128	(4)	-	(4)	-	-	-	136
-	1	(1)	1	*	-	-	-	1
1	75	(43)	76	(1)	-	4	(2)	41
*	-	(4)	-	-	-	*	(1)	5
1	2	-	-	(4)	-	-	1	5
38	48	-	-	(5)	5	-	41	7
38	133	-	-	-	32	-	38	63
1	7	-	-	(10)	1	-	3	13
20	36	-	-	-	8	-	20	8
98	432	(52)	77	(24)	46	4	100	281

התחייבויות

- (2) נכסים בגין מכשירים נגזרים:
 חו"זי שקל - מדד
 חו"זי ריבית אחרים
 חו"זי מטבע חוץ
 חו"זים בגין מניות
 חו"זי סחורות ואחרים
 סך הכל נכסים

1	3	-	-	(3)	-	-	3	3
2	10	-	-	(10)	2	-	3	15
3	13	-	-	(13)	2	-	6	18
98	432	(52)	77	(24)	46	4	100	281

- (1) רוחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 רוחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת נייחות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים נציגים מהשקן בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך. סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 ליום 31 בדצמבר 2013	שווי הוגן ליום 31 דצמבר 2013	העברות (3) מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3 (3)	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)		רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו בדצמבר 2012
						ברוח כולל	אחר	
15	124	-	-	-	13	* -	* -	2
(1)	(6)	(4)	-	(5)	-	1	(4)	136
*	1	(1)	1	*	-	* -	* -	1
-	74	-	31	(1)	1	5	(3)	41
-	2	(4)	2	-	-	-	(1)	5
*	-	-	-	(5)	-	-	* -	5
*	4	(1)	-	(7)	2	-	3	7
(9)	79	-	-	-	25	-	(9)	63
3	6	-	-	(14)	2	-	5	13
(5)	6	-	-	-	3	-	(5)	8
(18)	311	(10)	34	(32)	46	6	(14)	281

במיליוני ש"ח

בנסים

- (1) נירות ערך זמינים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגוב נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

(2) נכסים בגין מכשירים נגזרים

- חזי שקל - מדד
 חזי ריבית אחרים
 חזי מטבע חוץ
 חזים בגין מניות
 חזי סחורות ואחרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

- (2) התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 חזי שקל - מדד
 חזים בגין מניות
 סך הכל התחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בטעיף "התאמות בגין האצת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים נציגים מהשקן בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך.

סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים ללוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור אפ - מידע נוסף בדבר נחומים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

סכומים ממוזגים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר נשנה

ממוצע משוקלל	ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)		נתיבים לא נצפים	טכניקות הערכה השווי	במאות	במיליוני ש"ח
	טווח הנחומים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנחומים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנחומים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח				
1.00%	0.8%-1.1%	124	1.51%	1.38%-1.61%	128	0.65%	0.60%-0.69%	125	היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים
עד שנת 2020	עד שנת 2020	11	עד שנת 2020	עד שנת 2020	11	עד שנת 2020	עד שנת 2020	11	תקופת היוון	היוון תזרים מזומנים
31.76%	31.5%-32.2%	-	-	-	-	32.11%	31.98%-32.79%	1	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים
(0.50%)	(1.03%)-0.12%	*** -	(1.9%)	(0.6%) - (3.1%)	2	(0.51%)	0.06% - (2.1%)	6	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים
1.08%	0.58%-2.17%	-	1.9%	0.9%-4.2%	-	-	-	-	סכין אשראי	סכין אשראי
3.45%	0.92%-5%	4	3.4%	2.5%-5%	48	5.0%	5.0%	1	צד נגד (CVA)	צד נגד (CVA)
3.22%	0.3%-5%	79	3.5%	0.4%-5.8%	133	3.03%	0.3%-15%	25	סכין אשראי	סכין אשראי
3.03%	1.67%-5%	6	2.5%	1.7%-3.3%	36	3.3%	1.67-5.0%	*** -	סכין אשראי	סכין אשראי
		224			358			168		
(0.22%)	(1.07%)-0.4%	*** -	(1.9%)	0.1% - (3.14%)	3	(0.55%)	(0.55%)	1	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים
20.5%	20.5%	3	25.6%	25.6%	3	20.4%	20.4%	3	סטיית תקן	מודל תמחור אופציות
		3			6			4		

* כאשר השורה כוללת מספר מקבילים, מוצג הטווח בין המקביל עם התמחור המינימלי למקביל עם התמחור המקסימלי.

** בוססו קיימים נכסים בסך של 67 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2013 - 74 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013 - 87 מיליון ש"ח (התחייבויות בסך 4 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2013 - 7 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013 - 5 מיליון ש"ח) (אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מוחזר שהוערך על ידי הגורם המנפיק) ואין בידי הבלק את הנחומים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו לנמחור השווי הוגן.

*** סכומים התמוזגים מ - 500 אלפי ש"ח.

באור ג-9 - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לימים 31 בדצמבר 2013	לימים 30 ביוני		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	314	247	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
			שמאוויות והערכות שווי כולל מקדמים למימוש מהיר

ג. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה 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 הוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים 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 המועד לפרעון האג"ח. ההנחה שנלקחה הינה שתמומש האפשרות הקיימת לדחיית מועד הפרעון. 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		
2013	2014	2013	2014	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
483	363	254	197	א. הכנסות ריבית**
49	21	23	9	מאשראי לציבור
5	3	3	2	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2	1	1	* -	מפקדונות בבנקים
77	52	42	33	מניירות ערך שנשאלו
2	2	-	-	מאגרות חוב
618	442	323	241	מנכסים אחרים
				סך כל הכנסות ריבית
212	105	111	63	ב. הוצאות ריבית**
* -	* -	* -	* -	על פקדונות הציבור
* -	* -	* -	* -	על פקדונות הממשלה
72	46	43	36	על פקדונות מבנקים
5	6	1	3	על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
289	157	155	102	על התחייבויות אחרות
329	285	168	139	סך כל הוצאות הריבית
				סך הכנסות ריבית, נטו
5	-	4	-	ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***
-	5	-	3	הכנסות ריבית
5	(5)	4	(3)	הוצאות ריבית
72	42	39	27	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב זמינות למכירה
5	10	3	6	למסחר
77	52	42	33	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2013	2014	2013	2014
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
(111)	(33)	(29)	(47)
(111)	(33)	(29)	(47)
53	33	25	14
(7)	(1)	(1)	-
-	(1)	-	(1)
46	31	24	13
100	32	23	49
4	10	1	7
-	(2)	-	(1)
-	-	-	-
2	2	1	1
6	10	2	7
41	40	20	22
10	2	6	-
1	13	1	6
* -	* -	(1)	* -
* -	* -	-	-
11	15	6	6
52	55	26	28

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)

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 ביוני 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 ביוני 2014
וביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
99	יתרה ליום 31 במרס 2014
(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>94</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2014
67	יתרה ליום 31 במרס 2013
(9)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>58</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2013

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014
וביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
78	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
16	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>94</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2014
74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(16)	שינוי נטו במהלך התקופה
<u>58</u>	יתרה ליום 30 ביוני 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
<u>78</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

באור 12 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ב. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

לפני מס במיליוני ש"ח	השפעת המס	לאחר מס	
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
12	(5)	7	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד ⁽¹⁾
(20)	8	(12)	שינוי נטו במהלך התקופה
(8)	3	(5)	
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
12	(5)	7	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(25)	9	(16)	שינוי נטו במהלך התקופה
(13)	4	(9)	
			לששה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
65	(24)	41	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(40)	15	(25)	שינוי נטו במהלך התקופה
25	(9)	16	
			לששה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
26	(10)	16	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(50)	18	(32)	שינוי נטו במהלך התקופה
(24)	8	(16)	
			לשנה שנסתיימה ביום
			ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
82	(33) *	49	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
(72)	27	(45)	שינוי נטו במהלך התקופה
10	(6)	4	

* 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 ביאור 11.

באור 13 - מגזרי פעילות

אפיון המגזרים מתבסס בעיקר על פי סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן, כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי אובליגו של עד 500 אלף ש"ח), ואת פעילות המימון לדיר.

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 שישומו 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 ביוני 2014 (לא מבוקר)

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר פרטי	מגזר פרטי
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר פרטי	מגזר פרטי
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר פרטי	מגזר פרטי
68	70	7	(6)	-	139	139
-	-	-	-	-	-	-
26	33	5	32	-	96	96
-	3	-	(3)	-	-	-
94	106	12	23	-	235	235
2	(23)	(4)	-	-	(25)	(25)
(1)	25	6	7	-	37	37

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 ביוני 2013 (לא מבוקר)**

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר פרטי	מגזר פרטי
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר פרטי	מגזר פרטי
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר פרטי	מגזר פרטי
71	87	9	1	-	168	168
-	-	-	-	-	-	-
34	28	4	30	-	96	96
-	4	-	(4)	-	-	-
105	119	13	27	-	264	264
2	12	-	-	-	14	14
6	12	4	12	-	34	34

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.
 ** סוג מחדש (ראה ביאור ג.1)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 13 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
135	143	16	(9)	-	285
-	-	-	-	-	-
58	67	8	61	* -	194
* -	6	* -	(6)	-	* -
193	216	24	46	* -	479
1	(15)	(9)	-	-	(23)
-	33	13	14	* -	60

במיליוני ש"ח

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר) **

מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
142	174	18	(5)	-	329
-	-	-	-	-	-
64	62	8	59	* -	193
* -	8	* -	(8)	-	-
206	244	26	46	* -	522
8	4	2	-	-	14
7	39	5	18	* -	69

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.

** סוג מחדש (ראה ביאור 1. ג.)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2014

באור 13 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	סך
פרטי	עסקי	יהלומים	פיננסי	ניהול	הכל
במיליוני ש"ח					
282	346	35	(1)	-	662
-	-	-	-	-	-
123	128	15	94	-	360
1	12	- *	(13)	-	-
<u>406</u>	<u>486</u>	<u>50</u>	<u>80</u>	<u>-</u>	<u>1,022</u>
8	17	(2)	-	-	23
<u>19</u>	<u>79</u>	<u>15</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>140</u>

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמיגזרי

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח נקי

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 14 - כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב

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% שתשולם 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 - אירועים בתקופת הדוח

- א. 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 (אשר חברות בשליטתה מחזיקות בניירות ערך שהונפקו על ידי החברה) להיות צד קשור לבנק ובכלל זה לחברה.
- ב. ביום 30 באפריל 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר ששקל את המלצת ועדת התגמול של הבנק מיום 28 באפריל 2014, הענקת מענק חתימה חד פעמי למנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, בגובה שתי משכורות חודשיות של מנכ"ל הבנק (סך הכל 270 אלפי ש"ח), בכפוף לאישור האסיפה הכללית של הבנק.
- ג. יום 16 ביוני 2014 חתם הבנק על הסכם למכירת מלוא אחזקותיו 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%) ומר צחי רודניק (30%), המשמש כמנכ"ל אימפקט (להלן: "ההסכם"). מועד השלמת העסקה צפוי לחול ברבעון השלישי 2014 ולא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאות פעילות הבנק ברבעון זה, ככל שתושלם העסקה.