



בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים רבעוניים
ליום 31 במרץ 2014



4	דוח הדירקטוריון
4	תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי קבוצת הבנק
4	פעילות קבוצת הבנק ותיאור התפתחות עסקיה
5	נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים
6	מידע הצופה פני עתיד
6	השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו
7	דיבידנדים
8	הון והלימות הון
10	דירוג הבנק
10	סקירה כלכלית ופיננסית
12	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
13	גילוי בדבר הלך אישור הדוחות הכספיים
14	רווח ורווחיות
21	הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק
36	תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות
36	מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות
40	מגזר משקי הבית
45	מגזר הבנקאות הפרטית
49	מגזר עסקים קטנים
53	המגזר המסחרי
56	המגזר העסקי
59	מגזר ניהול פיננסי
60	אחרים והתאמות
61	פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים
67	חברות מוחזקות עיקריות
69	פעילות קבוצת הבנק בחו"ל
77	מידע כללי ונושאים נוספים
77	מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק
78	יעדים ואסטרטגיה עסקית
80	ניהול הסיכונים
107	הלימות הון
113	גילוי על המבקר הפנימי
113	פועלים בקהילה - מעורבות חברתית ותרומה לקהילה
115	קיימות ואחריות חברתית
116	הליכים משפטיים
116	עניינים אחרים
117	בקורות ונהלים
118	סקירת הנהלה
118	תוספת 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
124	תוספת 2 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
132	תוספת 3 - סיכון אשראי לפי ענפי משק
138	תוספת 4 - חשיפות למדינות זרות
142	הצהרת המנכ"ל
143	הצהרת הממונה על החטיבה הפיננסית
144	הצהרת החשבונאי הראשי
145	דוחות כספיים
145	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
146	תמצית מאזן מאוחד
147	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
148	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
149	תמצית דוח על השינויים בהון
152	תמצית דוח על תזרימי מזומנים
154	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 21 במאי 2014, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו, לתקופה ינואר-מרץ 2014.

להלן פרטים על ההתפתחויות והשינויים העיקריים שחלו בתקופת הדוח:

תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי קבוצת הבנק

פעילות קבוצת הבנק ותיאור התפתחות עסקיה

התפתחות עסקי קבוצת הבנק

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 בכ-753 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-621 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-10.7% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-9.5% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-0.57 ש"ח, בהשוואה ל-0.47 ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-376.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-380.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 0.9%.

סך האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-250.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-251.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 0.5%.

סך פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-276.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-276.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של 0.2%.

סך ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-29.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-29.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, עלייה בשיעור של 2.7%.

יחס ההון הכולל לפי באזל 3 ליום 31 במרץ 2014 הסתכם לשיעור של 14.96%, בהשוואה לשיעור של 14.68% ביום 1 בינואר 2014. יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2014 הסתכם לשיעור של 9.44%, בהשוואה לשיעור של 9.15% ביום 1 בינואר 2014.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	
במיליוני ש"ח					
רווח ורווחיות					
2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	הכנסות מימון, נטו*
1,287	1,282	1,278	1,394	1,299	עמלות והכנסות אחרות
3,344	3,458	3,395	3,467	3,355	סך ההכנסות
257	301	375	(59)	(15)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,135	2,135	2,133	2,562	2,156	הוצאות תפעוליות ואחרות
621	655	653	651	753	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	
במיליוני ש"ח					
מאזן - סעיפים עיקריים					
370,317	378,483	374,216	380,246	376,867	סך-כל המאזן
247,782	247,120	249,341	251,600	250,232	אשראי לציבור, נטו
59,461	61,137	60,998	60,912	65,333	ניירות-ערך
265,297	274,601	269,632	276,525	276,014	פיקדונות הציבור
36,222	35,874	34,819	33,980	31,314	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
27,279	27,808	28,391	29,060	29,855	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,561	13,264	13,870	16,279	14,205	סך סיכון אשראי בעייתי, נטו**
6,856	7,030	6,624	6,817	6,305	מזה-חובות פגומים מאזניים, נטו**
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	
יחסים פיננסיים עיקריים					
93.4%	90.0%	92.5%	91.0%	90.7%	אשראי לציבור, נטו לפיקדונות הציבור
					אשראי לציבור, נטו לפיקדונות הציבור כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
82.2%	79.6%	81.9%	81.0%	81.4%	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לסך המאזן
7.4%	7.3%	7.6%	7.6%	7.9%	הון עצמי רובד 1 לפי באזל 3
-	-	-	-	9.4%	הון כולל לפי באזל 3
9.1%	9.2%	9.3%	9.4%	-	הון ליבה לרכיבי סיכון לפי באזל 2
15.6%	15.7%	15.7%	15.6%	-	הון כולל לרכיבי סיכון לפי באזל 2
2.07%	2.16%	2.20%	2.13%	2.09%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾⁽²⁾
63.8%	61.7%	62.8%	61.2%	64.3%	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁵⁾
3.7%	3.7%	3.6%	3.8%	3.6%	סך הכנסות לנכסים ⁽³⁾
2.3%	2.3%	2.3%	2.8%	2.3%	סך הוצאות לנכסים ⁽⁴⁾
0.41%	0.48%	0.59%	(0.09%)	(0.02%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
9.5%	9.9%	9.6%	9.4%	10.7%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
0.47	0.50	0.50	0.49	0.57	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיסי

- * הכנסות מימון, נטו כוללות הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.
- ** בניכוי הפרשה פרטנית, הפרשה לפי עומק פיגור והפרשה קבוצתית בגין סיכון אשראי בעייתי.
- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה דוח דירקטוריון פרק רווח ורווחיות - התפתחות הרווח המימוני) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים לאחר הפרשה להפסדי אשראי ובניכוי יתרות בגין כרטיסי אשראי שאינן נושאות ריבית.
- (3) סך ההכנסות חלקי יתרות ממוצעות של סך הנכסים.
- (4) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות חלקי יתרת סך הנכסים הממוצעים.
- (5) אינו כולל הוצאות לתוכניות התייעלות.

מידע הצופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערוך. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאופוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק, ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינויים בתוכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם, כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צורך", "יכול", "יהיה". מידע וביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, שינויים בפרמטרים הבאים: מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובח"ל, שיעורי אינפלציה, הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון, החשיפה לסיכונים פיננסיים, איתנות פיננסית של לווים, התנהגות המתחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כח אדם, ובתחומים אחרים אשר יש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בדיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים, כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם.

מידע זה משקף את נקודת המבט הנוכחית של הבנק בנוגע לאירועים עתידיים. נקודת מבט זו מבוססת על הערכות, ולכן נתונה לסיכונים, לחוסר ודאות, ואף לאפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו בכלל, או יתממשו במקצת בלבד.

השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו

הון המניות המונפק והנפרע של הבנק ליום 31 במרץ 2014 הינו 1,322,483,241 ש"ח ע.ג. המורכב ממניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת. ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 14,893,870 מניות רגילות שנרכשו על-ידי הבנק (להלן: "מניות באוצר"), כפי שיפורט להלן. הון המניות המונפק והנפרע של הבנק בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הינו 1,321,061,953 ש"ח ע.ג., לאחר הפחתת 16,315,158 יתרת מניות באוצר.

להלן פרטים בדבר ההתפתחויות העיקריות הקשורות בהון הבנק, לרבות השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו:

רכישה עצמית של מניות הבנק

המפקח על הבנקים אישר לבנק לבצע רכישה עצמית של 39,250,000 מניות לצורך יצירת מאגר מניות עבור תוכנית התגמול ההוני לעובדים ולמנהלים בכירים (ראה ביאור 13 (ב) בדוחות הכספיים של שנת 2013). עד סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים רכש הבנק 23,553,853 מניות בעלות של כ-376 מיליון ש"ח.

שינויים בהון הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 ועד סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים:

עד למועד פרסום הדוחות הכספיים חל גידול של 486,063 מניות רגילות בהון המונפק והנפרע של הבנק כתוצאה מהעברת מניות מהמאגר ומימוש יחידות RSU, שקוזז מרכישת מניות למאגר המניות.

להלן פרטים על יתרות האופציות ויחידות RSU שהונפקו וטרם מומשו סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים:

יתרת סדרה 2010-2012 שהונפקה לעובדי הבנק בסך של 10,447,721 יחידות אופציה שיומרו למניות ממאגר מניות שירכשו למטרה זו. יתרת יחידות Restricted Stock Units (יחידות RSU) שהונפקו לעובדים בכירים בסך של 6,314,598 יחידות RSU. יחידות אלו ימומשו ממאגר מניות שהבנק רכש לשם כך.

לפרטים נוספים בקשר להנפקת אופציות למניות ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל, לעובדים בכירים ולעובדי הבנק, ראה ביאור 16 בדוחות הכספיים של שנת 2013.

דיבידנדים

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הנה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון. הבנק קיבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד בשיעור של 15% מהרווח השנתי.

בנוסף למגבלות על-פי חוק החברות, חלוקת דיבידנד על-ידי תאגיד בנקאי כפופה לרגולציה החלה על תאגידים בנקאיים בישראל, לפיה לא יחולק דיבידנד: (א) אם יתרת העודפים המצטברת של הבנק (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו אינה חיובית, או במידה שחלוקה כאמור תגרום ליתרה שלילית; (ב) כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל; (ג) כאשר התוצאה המצטברת של שלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים לגביה פורסם הדוח הכספי האחרון מראה על הפסד או על הפסד כולל; (ד) אם החלוקה תגרום לכך, שיחס הון הבנק לנכסי סיכון ירד מתחת ליחס הנדרש לגביו; (ה) מקרנות הון או מהפרשים בזכות, הנובעים מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל; (ו) במידה שלאחר חלוקתו, הנכסים הלא-כספיים של הבנק יעלו על הונו העצמי; או (ז) במידה שהבנק לא יעמוד בדרישות סעיף 23א לחוק הבנקאות אשר קובע הגבלה לגבי השיעור מההון, אשר מותר לתאגיד בנקאי להשקיע בתאגידים ריאליים. על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל הבנק לחלק דיבידנד אף בהתקיים הנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש ובכתב את אישורו של המפקח על הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור.

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.

על-פי עמדת הפיקוח על הבנקים מיום 28 באוקטובר 2012, חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק תתאפשר רק לאחר שהבנק יודא עמידה במתווה שקבע להתפתחות יחס הון הליבה שלו ובשים לב להשפעות באזל 3. כמו-כן, על-פי תנאי שטרי הון נדחים (סדרה א') לא יחולק דיבידנד במקרים הבאים: (א) היה והושעו תשלומי הריבית בגין שטרי הון אלו, הבנק לא ישלם דיבידנד לבעלי מניותיו כל עוד לא שולמו במלואם כל תשלומי הריבית שסילוקם הושעה, בין אם דיבידנד כאמור הוכרז טרם ניתנה הודעת הבנק בדבר היווצרות נסיבות משעות, ובין אם הוא הוכרז אחרי מתן הודעה כאמור; ו-(ב) אם חלוקתו תגרום לכך שהיחס בין הון הליבה לנכסי סיכון של הבנק ירד מתחת ליחס של 6.5%.

בנוסף, בהיתר נגיד בנק ישראל לרכישת השליטה בבנק על-ידי קבוצת אריסון נקבע, כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד יום 30 ביוני 1997 (ערב רכישת השליטה), אלא אם כן המפקח על הבנקים הסכים לכך מראש ובכתב. המפקח על הבנקים אישר רכישה עצמית של מניות הבנק עבור תוכניות התגמול של הבנק. לפרטים נוספים, ראה פרק השקעות בהון הבנק ועסקות במניות.

יתרת העודפים של הבנק ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-20,824 מיליון ש"ח, מהם סך של כ-2,734 מיליון ש"ח אינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד כאמור.

להלן פרטים על חלוקת דיבידנדים בשנת 2014:

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית בגובה של 15% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 21 במאי 2014 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2014 בסך של כ-106 מיליון ש"ח המהווה 8 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג.

הדירקטוריון קבע את יום 29 במאי 2014 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 12 ביוני 2014 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנדים ששולמו מיום 1 בינואר 2013:

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגרות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
10.07.2013	05.08.2013	7	92
28.08.2013	30.09.2013	7	92
26.11.2013	18.12.2013	7	92
19.03.2014	10.04.2014	8	106

הון והלימות הון

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הני"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי ההון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾		במיליוני ש"ח
			1. הון לצורך חישוב יחס ההון
(4)28,421	29,223	30,036	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
(4)30,890	31,177	31,990	הון רובד 1
16,341	15,697	15,632	הון רובד 2
(4)47,231	46,874	47,622	סך-הכלל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
276,763	292,814	290,357	סיכון אשראי
4,748	4,748	6,328	סיכונים שוק
21,769	21,769	21,553	סיכון תפעולי
303,280	319,331	318,238	סך-הכלל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.37%	9.15%	9.44%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.19%	9.76%	10.05%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.57%	14.68%	14.96%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	(3)9.00%	(3)9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	(3)12.50%	(3)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 2011-201 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.
- (4) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-9.44% בהשוואה ליחס הון עצמי רובד 1 של 9.15% ליום 1 בינואר 2014.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-14.96% בהשוואה ליחס הון כולל של 14.68% ליום 1 בינואר 2014.

ההון הכולל ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בסך של כ-47,622 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-46,874 מיליוני ש"ח ליום 1 בינואר 2014.

הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח הנקי ברבעון.

נכסי הסיכון ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-318.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-319.3 מיליארד ש"ח ליום 1 בינואר 2014.

דירוג הבנק

הבנק מדורג על-ידי חברות דירוג בישראל ובחו"ל כלהלן:

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
ישראל – סוברני:				
אוגוסט 2013	יציב	P-1	A1	Moody's
מרץ 2014	יציב	A-1	A+	S&P
דצמבר 2013	חיובית	F1	A	Fitch Ratings
בנק הפועלים:				
דצמבר 2013	יציב	P-1	A2	Moody's
אוגוסט 2013	יציב	A-2	BBB+	S&P
מאי 2014	יציב	F1	A-	Fitch Ratings
דירוג מקומי (בישראל):				
אוגוסט 2013	יציב		AA+	S&P מעלות
מרץ 2014	יציב	P-1	Aaa	מידרוג

בחודש מרץ 2014 חברת הדירוג S&P אישרה את דירוג המדינה למטבע-חוץ ברמה של A+. אופק דירוג המדינה נותר יציב. בחודש מרץ 2014 חברת הדירוג מידרוג אישרה מחדש את דירוג הבנק ללא שינוי והעלתה את אופק הדירוג ליציב (במקום שלילי). בחודש מאי 2014 חברת הדירוג Fitch אישרה מחדש את דירוג הבנק לטווח ארוך (ללא שינוי) והעלתה את הדירוג לטווח קצר (במקום F2).

סקירה כלכלית ופיננסית

התפתחויות בכלכלה העולמית

התליך ההתאוששות מהמשבר נמשך וזה בלט בעיקר במדינות אירופה. גם בארצות-הברית המגמות חיוביות בעיקרן. בשווקים המתעוררים ההתפתחויות לא אחידות, חלקן היו נתונים למשברים פוליטיים חברתיים, ובאופן כללי הצמיחה שם הואטה. בארצות-הברית החורף הקשה שפקד את החוף המזרחי פגע בפעילות הכלכלית ברבעון הראשון של שנת 2014, והצמיחה הסתכמה בשיעור אפסי של 0.1% במונחים שנתיים. עם זאת, הנתונים האחרונים מצביעים על התאוששות. בגוש האירו נמשך השיפור במדדי הפעילות והאמון הכלכליים, והתפתחויות פוליטיות ממשיות לצמצום את הסיכונים למדינות הפריפריה בטווח הקרוב. בשווקים המתעוררים גובר החשש מהשלכות ההאטה בצמיחה בסין והשפעותיה על הסקטור הפיננסי. סין צמחה ברבעון הראשון של השנה בשיעור של 7.4% לעומת הרבעון המקביל אשתקד, שיעור הצמיחה הנמוך ביותר מאז שנת 2009. במבט קדימה הסיכון להתאוששות הכלכלה העולמית נובע מהמשך הרעה במשקים המתעוררים ומהחמרת המשבר בין רוסיה למערב. קרן המטבע הבינלאומית הפחיתה מעט את תחזיות הצמיחה לשנה זו ולשנה הבאה והן עומדות כעת על 3.6% ו-3.9% בהתאמה, כשהמשקים המתעוררים הן הגורם המרכזי לירידה בתחזיות הצמיחה.

על רקע השיפור המתון יחסית בפעילות, מצב שוק העבודה וסביבת האינפלציה הנמוכה, המדיניות המוניטארית במדינות המפותחות נותרה מרחיבה מאוד. בארצות-הברית נמשך צמצום רכישות גרות-החוב ובכירי הפד, כמו גם הציפיות משוק ההון, צופים כעת שקצב עליית הריבית יהיה מהיר מההערכות המוקדמות. עם זאת, סביר שזאת לא תרשם לפני המחצית השנייה של 2015. מנגד, באירופה נרמז על אפשרות של שימוש בכלים מרחיבים נוספים העומדים לרשות הבנק האירופי המרכזי, וביפן נמשכת תוכנית ההרחבה הכמותית.

המתיחות בין רוסיה למדינות המערב סביב השתלטות רוסיה על חצי האי קרים וחשש לכניסה לשטחים נוספים במזרח אוקראינה מהווה כעת גורם סיכון משמעותי. מדינות המערב כבר החלו לנקוט סנקציות כנגד רוסיה ובתרחישים מסוימים עלולה ההסלמה להביא למיתון באירופה ולפגוע בהתאוששות הכלכלה הגלובלית. ערוץ השפעה הכלכלי המרכזי הוא התלות הגבוהה של אירופה בגז הטבעי המגיע מרוסיה דרך אוקראינה כמו גם היותה של רוסיה יבואנית גדולה של מוצרי צריכה מאירופה. על אף המשבר באוקראינה נמשכה הירידה במרבית מדדי הסיכונים הפיננסיים הגלובליים וחלק ממדדי המניות, כגון בארצות-הברית, שברו שיאים היסטוריים. במדינות הפריפריה בגוש האירו נמשכה מגמת ירידת התשואות של אגרות-החוב הממשלתיות ואלו חזרו לרמתן טרם המשבר וחלקן אף נמוך מכך.

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית מצביעים על האצה מסוימת בצמיחה שבולטת יותר בביקושים המקומיים. הפדיון בענפי המשק עלה בחודשים דצמבר 2013 עד פברואר 2014 בקצב שנתי של 6.2% והייצור התעשייתי ב-13.5% יצוא הסחורות נותר קפוא ברבעון הראשון של שנת 2014, ובנטרול עלייה חדה של יצוא התרופות נרשמה בו אף ירידה. שיעור האבטלה התייצב ברמה של כ-5.8% בחודש פברואר 2014. חוזקו של שוק העבודה מפתיע במידת מה לאור העובדה שצמיחת המשק, בנטרול השפעת הגז הטבעי, היא מתונה. בנק ישראל מעריך כי ירידת האבטלה מייצגת בין השאר ירידה באבטלה החיכוכית, כלומר שינוי מבני במאפייני שוק העבודה. קבינט הדיור אישר צעדים להפחתת מחירי הדיור ובהם הפחתת שיעור המע"מ לדירת מגורים ראשונה לאפס אחוז ומכירת קרקעות במסגרת של קביעת מחיר מטרחה. התוכניות טרם אושרו בכנסת ופרטיהם טרם נקבעו. צעדים אלו משרים אי ודאות בשוק הדיור למגורים והם פועלים לדחיית ביצוע עסקות חדשות. יש לציין שרכישת הדירות החדשות פחתה במידה מסוימת עוד טרם פרסום התוכניות. בסיכום רבעוני ירדו המכירות ב-10% לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

ברבעון הראשון של השנה נצבר עודף תקציבי של 78 מיליון ש"ח לעומת גירעון של 4.7 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הכנסות המדינה ממסים גדלו בשיעור ריאלי (בנטרול שינויי חקיקה) של כ-6% לעומת אשתקד. רמת הגירעון התקציבי ב-12 החודשים האחרונים ירדה לשיעור של 2.7% מהתוצר. בנק ישראל הפחית את הריבית לחודש מרץ 2014 לרמה של 0.75%. הפחתת הריבית הייתה על רקע לחצים לייסוף השקל, אינפלציה שהתקרבה לגבול התחתון של היעד וצמיחה ממותנת. הריבית נותרה ללא שינוי בחודשים אפריל ומאי 2014. שוק המ"מ צופה יציבות בריבית בשנה הקרובה.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן ירד ברבעון הראשון של השנה בשיעור של 0.7%. ירידת המדד הייתה חדה מהעונות של רבעון זה: בלטו במיוחד מחירי המזון שירדו בשיעור של 0.9%, הלבשה והנעלה עם ירידה של 13.4% וסעיף התחבורה ותקשורת שהוזל ב-0.3%. מחירי הדיור (שכר דירה) עלו ברבעון זה בשיעור של 0.6%. האינפלציה השנתית (מרץ לעומת מרץ אשתקד) נמצאת עתה ברמה של 1.3%, וללא סעיף הדיור ב-0.6% בלבד. האינפלציה הנמוכה בתקופה זו מושפעת פחות מרמת הצמיחה של המשק או מכך שאנו נמצאים למעשה בתעסוקה מלאה ויותר מגורמים נקודתיים כמו תחרותיות גוברת בתחום התקשורת, חשיפה גוברת ליבוא מתחרה וייסוף בשער החליפין.

שער החליפין של השקל נותר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 יציב מול סל המטבעות האקטיבי ומול הדולר נרשם בו פיחות קל של 0.5%. תנודתיות שער החליפין נותרה נמוכה מאוד. בנק ישראל רכש במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 קרוב ל-3 מיליארד דולר בשוק מטבע-החוץ על מנת למנוע פיחות נוסף בשער החליפין. מתוך סכום זה כ-875 מיליון דולר היו בגין תוכנית הרכישות על מנת לקזז את השפעות הגז הטבעי.

שוקי הכספים וההון

ברבעון הראשון של השנה נרשמה בשוק המניות הישראלי מגמה של עליות שערים, שבלטה לחיוב לעומת העלייה המתונה יחסית שרשם שוק המניות האמריקאי וירידות השערים שנרשמו במדד השווקים המתעוררים. בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2014 עלה מדד ת"א 100 בשיעור של 6.2%, לעומת עלייה דולרית של כ-1.3% במדד ה-S&P 500 וירידה של 1.9% במדד השווקים המתעוררים. עליות השערים לוו בעלייה במחזורים. מחזורי המסחר היומיים עלו ברבעון הראשון של שנת 2014 לרמה של 1,296 מיליון ש"ח לעומת 1,126 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

שוק אגרות-החוב התאפיין במגמת עליות שערים על רקע ירידה בריבית בנק ישראל. מדדי אגרות-החוב הממשלתיות, הצמודות והשקליות, עלו בשיעור של כ-2.0% ומדד אגרות-החוב הקונצרניות עלה ברבעון הראשון ב-2.4%, תוך המשך ירידה במרווחי התשואה לעומת אגרות-החוב הממשלתיות. ירידה נרשמה בגיסי החוב של המגזר העסקי (כלא בנקים וחברות ביטוח) בשוק ההון - כ-6.3 מיליארדי ש"ח לעומת כ-8.7 מיליארדי ש"ח ברבעון הקודם.

להלן הנתונים על השינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי חליפין:

לשנת 2013	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
1.9%	0.0%	(0.7%)	שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים ה"דוע"
(7.0%)	(2.3%)	0.5%	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארצות-הברית
(4.9%)	(8.3%)	1.1%	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה סטרלינג
(4.4%)	(6.2%)	1.3%	שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי
(2.8%)	(5.3%)	0.6%	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
(23.1%)	(3.6%)	0.9%	שיעור עליית (ירידת) הלירה התורכית

להלן נתונים על ריבית בנק ישראל:

31.03.13	30.06.13	30.09.13	31.12.13	31.03.14	
1.75%	1.25%	1.25%	1.00%	0.75%	שיעור הריבית בסוף התקופה

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על-פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה ובביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. ביישום של כללי החשבונאות, בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. ייתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מההערכות והאומדנים כאמור, כרוכים במידה רבה של אי ודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשינויים בהם עשויים להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים על-ידי הבנק, בכל הקשור למדיניות החשבונאית, כאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה, כי האומדנים וההערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדייקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 29 ביוני 2006 וכן על אישור הדוחות הכספיים שלו, כנדרש בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון ("הוראה 301").

ועדת הביקורת של הדירקטוריון הינה הוועדה אשר דנה ובוחנת את טיטות הדוחות הכספיים המוצגים בפניה וממליצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים, כנדרש בהוראות תקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010 ובהתאמה גם להוראה 301.

כמו-כן, דנה בדוחות הכספיים ועדת הדירקטוריון לכספים ותשקיפים, אשר בוחנת את הדוחות הכספיים בעיקר מהיבטים עסקיים כלכליים, לרבות בחינת התוצאות המדווחות תוך השוואה לתמצית התקציב ותוכניות העבודה של הבנק.

ועדת הביקורת קיבלה דיווח וקיימה דיון על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו, וכן קיבלה דיווח על כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, אם וככל שהייתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, כנדרש על-פי הוראה 645 להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים - הצהרה לגבי גילוי.

ועדת הביקורת בחנה את הסוגיות המהותיות והאומדנים הקריטיים שישומו בדוחות הכספיים; את סבירות הנתונים; את המדיניות החשבונאית שיושמה, את השינויים שחלו בה, אם חלו ואת הטיפול החשבונאי שיושם בעניינים מהותיים; כן בחנה הוועדה את יישום עיקרון הגילוי הנאות בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה, באמצעות הצגה מפורטת של הנושאים על-ידי נושאי משרה ואחרים בבנק, לרבות: המנכ"ל, הממונה על החטיבה הפיננסית (CFO) והחשבונאי הראשי של הבנק ובחנה את אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

כן דנה ועדת הביקורת, במסגרת הדיון בדוחות הכספיים, בחובות הבעייתיים של הבנק, בחנה את שווי החזקות הבנק בניירות-ערך, דנה בהפרשות לירידת-ערך, שהינה בעלת אופי אחר מזמני, של ניירות-ערך ובהוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק, כן דנה ועדת הביקורת ובחנה את חשיפות הבנק לסיכונים ואת דרך השתקפותם והשפעתם על הדוחות הכספיים.

לישיבות ועדת הביקורת, כמו גם לישיבות הדירקטוריון, בהן נדונים ומאושרים הדוחות הכספיים, מוזמנים רואי החשבון המבקרים של הבנק זיו האפט, רואי חשבון וסומך חייקין, רואי חשבון והם נוכחים בכל הישיבות האלה. כן מוזמן המבקר הפנימי של הבנק, לדיוני ועדת הביקורת והדירקטוריון בנושא אישור הדוחות הכספיים.

שמות חברי ועדת הביקורת וועדת כספים ותשקיפים ומיומנותם, מפורטים בפרק "עבודת הדירקטוריון" ובפרק "דיווח על דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית" בדוחות הכספיים לשנת 2013.

ועדת הביקורת וועדת כספים ותשקיפים קיימו דיונים בגין הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014, ולאחריהם. ועדת הביקורת הציגה את המלצותיה בפני מליאת הדירקטוריון קודם למועד שבו הדירקטוריון דן בדוחות הכספיים.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם בסך של 753 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 621 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-10.7% בחישוב שנתי בהשוואה ל-9.5% ברבעון המקביל אשתקד.

שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		31.03.14		
31.03.13	31.12.13	31.03.13	31.12.13			
במיליוני ש"ח						
(21.0%)	(11.5%)	3,089	2,755	2,439	הכנסות ריבית	
(49.8%)	(27.6%)	(1,175)	(815)	(590)	הוצאות ריבית	
(3.4%)	(4.7%)	1,914	1,940	1,849	הכנסות ריבית, נטו	
44.8%	55.6%	143	133	207	הכנסות מימון שאינן מריבית	
(0.0%)	(0.8%)	2,057	2,073	2,056	רווח מימוני, נטו*	
(105.8%)	(74.6%)	257	(59)	(15)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
15.1%	(2.9%)	1,800	2,132	2,071	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
0.9%	(6.8%)	1,287	1,394	1,299	עמלות והכנסות אחרות*	
1.0%	(15.8%)	2,135	2,562	2,156	הוצאות תפעוליות ואחרות	
27.5%	25.9%	952	964	1,214	רווח לפני מסים	
42.1%	43.8%	337	333	479	הפרשה למסים על הרווח	
	160.0%	4	5	13	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים	
					רווח נקי:	
20.8%	17.6%	619	636	748	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
150.0%	(66.7%)	2	15	5	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
21.3%	15.7%	621	651	753	המיוחס לבעלי מניות הבנק	
		9.5%	9.4%	10.7%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק	

* סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד באופן המאפשר ניתוח טוב יותר של התוצאות הפיננסיות. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות מימון שאינן מריבית מסעיף הכנסות שאינן מריבית לרווח המימוני, נטו.

התפתחות הכנסות והוצאות

הרווח המימוני נטו:

בכדי לנתח את הרווח מפעילות שוטפת הנובע מפעילויות מימון יש לנתח את רווחי המימון הנובעים מכלל הנכסים וההתחייבויות של הבנק. סיכום של סך רווחים אלו מאפשר קיזוז של חשיפות הבאות לידי ביטוי בסעיפים שונים של הכנסות המימון, וכתוצאה מכך מאפשר בחינה טובה יותר של הרווח מפעילות שוטפת. רווחים אלו כוללים את הכנסות הריבית, נטו, בצירוף הכנסות המימון שאינן מריבית. סכום זה כולל את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי בניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות מנגזרים כוללות, בין השאר, את השפעות ערך הזמן בשווי ההוגן של נגזרים המקזזות את חשיפות הריבית המאזניות וכן את השפעות שיעור עליית המדד הידוע בגין יתרות נגזרים המקזזות את חשיפות המדד בגין היתרות המאזניות.

להלן פרטים לגבי הרכב הרווח המימוני, נטו:

2013				2014	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
3,089	3,423	3,694	2,755	2,439	הכנסות ריבית
(1,175)	(1,415)	(1,613)	(815)	(590)	הוצאות ריבית
1,914	2,008	2,081	1,940	1,849	הכנסות ריבית, נטו
143	168	36	133	207	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	סך הרווח המימוני, נטו

הרווח המימוני, נטו הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-2,056 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,057 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח המימוני נבעה בעיקר מירידה ברווחים מאגרות-חוב, ירידה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים וירידה בהכנסות הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. הירידה קוזזה בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן FAS 91) החל מיום 1 בינואר 2014.

להלן ההתפתחות הרבעונית של סך הרווח המימוני, נטו:

2013				2014	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
1,773	1,864	1,922	1,838	1,795	רווח מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
124	214	50	81	93	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
52	1	55	32	71	רווח מהשקעות במניות
63	34	21	47	(3)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
21	40	43	49	30	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
24	23	26	26	(4)	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל ⁽³⁾
-	-	-	-	74	השפעות FAS 91 ⁽⁴⁾
2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	רווח מימוני, נטו

- רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
- השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה. התמודדויות בסעיף נבעה בעיקר כתוצאה משינויים בריבית במגזר הצמוד למדד.
- השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על השקעות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין השקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
- השפעה הנובעת מיישום הוראות FAS 91 החל מיום 1 בינואר 2014. לפרטים נוספים ראה ביאור ב.1.

להלן התפתחות סך הרווח המימוני, נטו, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לפי מגזרי פעילות עיקריים⁽¹⁾:

השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	31.03.13*	31.03.14	
במיליוני ש"ח			
(3.0%)	535	519	מגזר משקי הבית
(15.5%)	283	239	מגזר הבנקאות הפרטית
5.8%	276	292	מגזר עסקים קטנים
14.1%	192	219	המגזר המסחרי
(10.8%)	526	469	המגזר העסקי
29.8%	245	318	מגזר ניהול פיננסי
(0.0%)	2,057	2,056	סך-הכל רווח מימוני, נטו

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות הביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.
(1) רווח מימוני, נטו כולל סכום של הכנסות הריבית נטו בצירוף הכנסות המימון שאינן מריבית, כאמור לעיל.

הירידה ברווח המימוני במגזרי הבנקאות הקמעונאית בישראל ברבעון הראשון של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מירידה בריבית במשק. הירידה קוזזה בעיקר בשל עלייה בהיקפי האשראי במגזר עסקים קטנים. ברווח המימוני, נטו במגזר המסחרי חלה עלייה הנובעת בעיקר מגידול בהיקפי האשראי. הירידה ברווח המימוני, נטו במגזר העסקי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה מירידה בהיקפי האשראי. העלייה בהכנסות מגזר הניהול הפיננסי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מהשפעה של יישום FAS 91 וכן מעליה ברווחים מהשקעות במניות. מנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב, ירידה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים וירידה בהכנסות הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.03.13	31.03.14	
3.76%	2.99%	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית
1.72%	0.88%	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
2.04%	2.11%	פער הריבית הכולל
2.32%	2.26%	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית

הירידה בשיעור ההכנסה על הנכסים וביעור ההוצאה על ההתחייבויות נבעה מירידת הריבית במשק. העלייה בפער הריבית הכולל נבעה מהשפעות יישום FAS 91. העלייה קוזזה בשל ירידה במרווחים הפיננסיים בפקדונות. הירידה ביחס שבין סך ההכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית נבעה מהירידה במרווחים הפיננסיים בפקדונות ומעמלות פירעון מוקדם. מניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית בין הרבעון הראשון של שנת 2014 לבין הרבעון המקביל אשתקד עולה כי השינויים בהיקף היתרות המאזניות הממוצעות גרמו לגידול בסך של 5 מיליון ש"ח והשינויים בשיעורי הריבית גרמו לקיטון בסך של 70 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו.

ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בהכנסה בסך של 15 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך של 257 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני נרשמה ברבעון הראשון של שנת 2014 הכנסה, נטו, בסך של 56 מיליון ש"ח שנבעה מהוצאה בסך של 216 מיליון ש"ח בניכוי קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית בסך של 272 מיליון ש"ח.

בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני ברבעון המקביל אשתקד נרשמה הוצאה, נטו, בסך של 26 מיליון ש"ח שנבעה מהוצאה בסך של 273 מיליון ש"ח בניכוי קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית בסך של 247 מיליון ש"ח. ההוצאה בגין הפסדי אשראי עבור חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי הסתכמה בסך של כ-41 מיליון ש"ח בהשוואה ל-231 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

בנוגע למרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראה ביאור 3 בתמצית לדוחות הכספיים.

להלן ההוצאה הרבעונית להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים**:

2013				2014	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
273	240	248	210	216	הוצאות להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני
(247)	(143)	(147)	(212)	(272)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
26	97	101	(2)	(56)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני
231	204	274	(57)	41	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו, של חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי
257	301	375	(59)	(15)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:					
154	210	328	(57)	(26)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
84	13	12	(1)	(4)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
18	77	37	(2)	15	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
1	1	(2)	1	-	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
257	301	375	(59)	(15)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:					
0.41%	0.48%	0.59%	(0.09%)	(0.02%)	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.81%	0.20%	0.23%	0.30%	0.18%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
53.86%	12.55%	13.69%	19.48%	12.12%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

** לרבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.
*** על בסיס שנתי.

להלן התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
*31.03.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח		
91	10	מגזר משקי הבית
26	7	מגזר הבנקאות הפרטית
28	24	מגזר עסקים קטנים
33	8	המגזר המסחרי
79	(64)	המגזר העסקי
257	(15)	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות עיקריים⁽¹⁾:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
*31.03.13	31.03.14	
0.57%	0.06%	מגזר משקי הבית
0.34%	0.08%	מגזר הבנקאות הפרטית
0.46%	0.36%	מגזר עסקים קטנים
0.48%	0.11%	המגזר המסחרי
0.33%	(0.31%)	המגזר העסקי
0.41%	(0.02%)	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
(1) על בסיס שנת.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-1,299 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,287 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

להלן פירוט של עמלות והכנסות אחרות:

שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		31.03.14		
31.03.13	31.12.13	31.03.13	31.12.13			
במיליוני ש"ח						
עמלות						
4.2%	(2.8%)	237	254	247	דמי ניהול חשבונות	
12.9%	9.6%	232	239	262	פעילות בניירות-ערך	
4.2%	4.2%	48	48	50	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾	
(7.7%)	0.0%	13	12	12	ניהול תפעול ואמנות לגופים מוסדיים ⁽²⁾	
5.2%	(5.8%)	384	429	404	כרטיסי אשראי, נטו	
(70.0%)	(71.6%)	90	95	27	טיפול באשראי ⁽³⁾	
11.6%	(8.2%)	121	147	135	עמלות מעסקי מימון	
12.5%	0.0%	64	72	72	הפרשי המרה	
11.5%	(6.5%)	26	31	29	פעילות סחר חוץ	
0.0%	28.6%	9	7	9	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי	
0.0%	(7.7%)	12	13	12	עמלות ביטוח חיים וביטוח דירות	
(21.4%)	10.0%	14	10	11	עמלות אחרות	
1.6%	(6.4%)	1,250	1,357	1,270	סך-הכל עמלות	
(21.6%)	(21.6%)	37	37	29	הכנסות אחרות	
0.9%	(6.8%)	1,287	1,394	1,299	סך-הכל עמלות והכנסות אחרות	

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל.

(3) הושפע מיישום FAS 91, לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב).

העמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-1,270 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,250 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. מחד נרשם גידול בהכנסות מפעילות בניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, בהכנסות מכרטיסי אשראי ומעמלות מעסקי מימון. מנגד חלה ירידה בהכנסות מטיפול אשראי בסך של כ-63 מיליון ש"ח, הירידה נבעה כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה ביאור 1(ב) לתמצית הדוחות הכספיים) לפיו עמלות שבעבר נרשמו במועד קבלתן נפרסו וכן עמלות מסוימות שבחלקן החל ממועד זה נכללות בסעיף הכנסות ריבית במקום בעמלות כפי שהיה בעבר. השפעת היישום הקטינה הכנסות מעמלות סך של כ-69 מיליון ש"ח.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-29 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-37 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר הירידה נבע מרווח שנרשם בתקופה המקבילה ממימוש נכסים שהתקבלו ממימוש ביטחונות אשראי.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-2,156 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,135 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

להלן פירוט של הוצאות התפעוליות והאחרות:

שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		31.03.14	במיליוני ש"ח
31.03.13	31.12.13	31.03.13	31.12.13		
הוצאות שכר					
(2.3%)	(24.7%)	1,149	1,490	1,122	שכר
29.5%	(5.4%)	95	130	123	מענקים ותגמול מבוסס מניות
0.1%	(23.1%)	1,244	1,620	1,245	סך-הכל שכר
אחזקה ופחת בניינים וציוד					
0.5%	(2.5%)	388	400	390	
הפחתות וירידות-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין					
0.0%	0.0%	3	3	3	
הוצאות אחרות					
3.6%	(3.9%)	500	539	518	
1.0%	(15.8%)	2,135	2,562	2,156	סך-הכל הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב-1,245 מיליון ש"ח בדומה להוצאה ברבעון המקביל אשתקד. מחד חלה עלייה בהוצאות השכר עקב גידול בסכום המענק כתוצאה מתוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף. מנגד, חלה ירידה בהוצאות השכר הנובעות מקיטון במספר העובדים וחיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 בסך של 479 מיליון ש"ח בהשוואה ל-337 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. שיעור המס האפקטיבי ברבעון הראשון של שנת 2014 הגיע ל-39.5% בהשוואה לשיעור מס סטטוטרי של 37.7% בעיקר בגין הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 בסך של 753 מיליון ש"ח בהשוואה ל-621 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-0.57 ש"ח בהשוואה ל-0.47 ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק

המאזן המאוחד ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-376.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-380.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.13	31.03.14	
	במיליוני ש"ח		
	380,246	376,867	סך-כל הנכסים
(0.9%)	251,600	250,232	אשראי לציבור, נטו
(0.5%)	45,709	39,467	מזומנים ופיקדונות בבנקים
(13.7%)	60,912	65,333	ניירות-ערך
7.3%	276,525	276,014	פיקדונות מהציבור
(0.2%)	33,980	31,314	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(7.8%)	29,060	29,855	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
2.7%			

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ-מאזניים עיקריים:

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.13	31.03.14	
	במיליוני ש"ח		
			1. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים למעט נגזרים:
	1,270	1,363	אשראי תעודות
7.3%	42,593	44,352	ערבויות והתחייבויות אחרות
4.1%	31,066	30,873	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
(0.6%)	10,011	10,374	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים
3.6%	37,214	36,985	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(0.6%)	50,879	51,333	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
0.9%			2. מכשירים נגזרים (סכומי ערך נקוב):
	376,634	482,885	חוזי ריבית
28.2%	225,822	266,101	חוזי מטבע-חוץ
17.8%	32,615	30,434	חוזים בגין מניות
(6.7%)	1,923	1,171	חוזי סחורות ושירותים (כולל נגזרי אשראי)
(39.1%)	636,994	780,591	סך-הכל ערך נקוב נגזרים
22.5%			

ג. להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שירותי משמורת, תפעול, ייעוץ:

שינוי	יתרה ליום		
	31.12.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח			
3.6%	840,070	870,485	ניירות-ערך ⁽¹⁾
13.3%	83,399	94,489	נכסי קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול
0.1%	89,400	89,500	נכסי קרנות נאמנות ⁽²⁾
5.2%	18,523	19,493	יתרות פנסיוניות נועצות ⁽³⁾

- (1) לרבות יתרות ניירות-ערך של קופות-גמל וקרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.
 (2) שווי הנכסים של קרנות הנאמנות המקבלות שירותים נלווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים.
 (3) יתרות קרנות השתלמות ומוצרים פנסיוניים שניתן לגביהן ייעוץ פנסיוני.

אשראי לציבור, נטו

האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-250.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-251.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-0.5%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום	שינוי	יתרה ליום				
		31.12.13	31.03.14			
במיליוני ש"ח						
62.7%	63.6%	0.8%	1,201	157,885	159,086	מטבע ישראלי לא-צמוד
22.1%	21.6%	(2.8%)	(1,569)	55,560	53,991	מטבע ישראלי צמוד למדד
15.1%	14.7%	(3.0%)	(1,125)	37,965	36,840	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	65.8%	125	190	315	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	(0.5%)	(1,368)	251,600	250,232	סך-הכל

האשראי במגזר השקלי הלא-צמוד עלה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-1.2 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-0.8% שנבע מעלייה באשראי הקמעונאי, אשראי מסחרי ואשראי לדיור וקוזה על-ידי ירידה באשראי עסקי.

האשראי במגזר השקלי הצמוד למדד ירד ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-1.6 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-2.8% נבע בעיקר מירידה באשראי עסקי ומירידה באשראי לדיור שנבעה בעיקר כתוצאה מירידת מדד המחירים לצרכן ברבעון הראשון של שנת 2014.

האשראי במגזר מטבע-חוץ (כולל הצמוד למטבע-חוץ) ירד ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-1.1 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-3.0% נבע בעיקר מירידה באשראי עסקי בארץ ומירידה באשראי עסקי מפעילות הבנק בחו"ל.

שינוי מיום		יתרה ליום			
31.03.13	31.12.13	**31.03.13	31.12.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח					
3.5%	1.1%	64,573	66,123	66,853	מגזר משקי הבית
10.9%	2.3%	31,644	34,302	35,102	מגזר הבנקאות הפרטית
9.7%	1.9%	24,377	26,242	26,748	מגזר עסקים קטנים
12.1%	0.4%	27,893	31,131	31,269	המגזר המסחרי
(10.2%)	(3.7%)	*94,567	*88,273	84,968	המגזר העסקי
	(1.4%)	*135	*876	864	מגזר ניהול פיננסי
(3.6%)	(4.8%)	4,593	4,653	4,428	אחרים והתאמות
1.0%	(0.5%)	247,782	251,600	250,232	סך-הכל
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדירור וכרטיסי אשראי:					
5.9%	2.8%	21,914	22,588	23,215	מגזר משקי הבית
10.0%	2.1%	8,226	8,859	9,048	מגזר הבנקאות הפרטית
11.0%	2.6%	18,845	20,392	20,921	מגזר עסקים קטנים
8.6%	2.6%	48,985	51,839	53,184	סך-הכל
הלוואות לדירור בישראל:					
3.6%	0.5%	36,163	37,273	37,456	מגזר משקי הבית
18.4%	2.3%	13,778	15,940	16,312	מגזר הבנקאות הפרטית
8.2%	(0.2%)	4,300	4,663	4,654	מגזר העסקים הקטנים
7.7%	0.9%	54,241	57,876	58,422	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן נתונים בדבר יתרת הלוואות לדיור וכן בדבר ביצועים (לרבות הלוואות שמוחזרו), בחלוקה להלוואות מכספי הבנק והלוואות מכספי אוצר, כל זאת בהתייחס לפעילות בישראל:

יתרה ליום		
31.03.13	31.12.13	31.03.14
במיליוני ש"ח		
יתרות אשראי		
54,734	58,294	58,836
הלוואות מכספי הבנק		
4,153	3,613	3,423
הלוואות מכספי האוצר*		
285	255	227
מענקים מכספי האוצר*		
59,172	62,162	62,486
סך-הכל		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשניים עשר חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31.03.13	31.12.13	31.03.14
במיליוני ש"ח		
ביצועי הלוואות לדיור		
הלוואות מכספי האוצר:		
7	32	7
הלוואות		
2	24	4
מענקים		
9	56	11
סך-הכל מכספי האוצר		
2,626	11,748	2,892
סך-הכל הלוואות מכספי הבנק		
2,635	11,804	2,903
סך-הכל הלוואות חדשות		
632	2,449	435
הלוואות ישנות שמוחזרו, מכספי הבנק		
3,267	14,253	3,338
סך-הכל הלוואות שניתנו		

* סכום זה אינו נכלל במסגרת היתרות המאזניות לציבור.

התפתחות יתרות אשראי לדיור

מעקב אחר התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור על-פי בסיסי הצמדה וכשיעור מיתרת האשראי של הבנק*:

סך-הכל	מגזר מטבע-חוץ		מגזר צמוד מדד				מגזר לא-צמוד				
	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	שיעור בתקופה שינוי	ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		
			שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	
0.9%	58,836	1.6%	38.5%	22,627	22.0%	12,962	33.4%	19,646	4.6%	2,686	31.03.14
7.8%	58,294	1.6%	39.4%	22,964	22.2%	12,918	32.9%	19,171	3.9%	2,298	31.12.13

* לא כולל יתרות בנין חברות בנות בחו"ל (ליום 31 במרץ 2014 יתרת חוב רשומה בסך של 36 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2013 יתרת חוב רשומה בסך של 38 מיליון ש"ח).

היקף החוב הבעייתי

בשנים האחרונות ניכרת יציבות בהיקפי הסכומים בפיגור ובהיקפי הפרשה להפסדי אשראי.

להלן התפתחות סכומי הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה להפסדי אשראי (לא כולל הפרשה קבוצתית)*:

שנת חוב רשומה במיליוני ש"ח	סכום בפיגור מעל 90 יום	שיעור הפיגור	הפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור במיליוני ש"ח	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור	חוב בעייתי במיליוני ש"ח	שיעור חוב בעייתי
31.03.14	58,836	0.2%	261	0.4%	1,078	1.8%
31.12.13	58,294	0.2%	272	0.5%	1,111	1.9%
31.12.12	54,060	0.3%	290	0.5%	980	1.8%
31.12.11	49,250	0.3%	294	0.6%	990	2.0%

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 31 במרץ 2014 יתרת חוב רשומה בסך של 36 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2013 יתרת חוב רשומה בסך של 38 מיליון ש"ח).

כימות ומדידת הסיכון – ביצוע אשראי לדיור

כימות ומדידת סיכון האשראי לדיור מבוצעים במספר רמות: רמת הלקוח הבודד, רמת מוצרים, וכן ברמת כלל תיק האשראי של הבנק. לצורך כך, פותחו ויושמו תהליכי כימות ומדידה, המשלבים הערכות מומחים בתחום האשראי לדיור ומודלים סטטיסטיים. במסגרת כימות הסיכון מבוצעת בחינה ממוקדת בנושא בחינת כושר החזר כולל בחינת רגישות לשינויים אפשריים בכושר החזר כתוצאה משינוי אפשרי בשיעור הריבית.

להלן פירוט מאפיינים שונים של אשראי לדיור שהעמיד הבנק על בסיס רבעוני:

נתוני הלוואות לדיור – שיעור מסך הביצועים החדשים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.03.13	30.06.13	30.09.13	31.12.13	31.03.14	
חאפיינים					
36.9%	36.6%	36.9%	36.3%	34.5%	שיעור מימון מעל 60%
12.9%	11.6%	12.5%	10.7%	9.1%	שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (לרכישה ובהחזר חודשי)
4.7%	4.4%	4.2%	3.5%	2.5%	שיעור מימון מעל 60% וגם שיעור החזר מעל 40%
30.3%	30.8%	31.1%	31.7%	31.8%	שיעור הביצועים בריבית המשתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים (הגבלת בנק ישראל 33.3%)
6.8%	4.9%	5.2%	5.8%	4.6%	שיעור הלוואות לכל מטרה
12.6%	15.7%	14.7%	15.6%	16.3%	שיעור הלוואות להשקעה מרכישה
1.1%	1.6%	2.1%	1.3%	1.1%	שיעור בולט ובלון מרכישה
618	643	625	621	637	הלוואה ממוצעת לרכישה (באלפי ש"ח)
18.1	17.8	18.4	18.3	18.0	תקופת פירעון מקורית ממוצעת לרכישה בשנים

יצוין כי שיעורי המימון חושבו על-פי הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור.

כימות ומדידת הסיכון – תיק אשראי לדיור

הבנק מבצע באופן שוטף מעקב אחר התפתחות תיק האשראי לדיור בפרמטרים רבים, כגון: התפלגות LTV, כושר החזר, התפלגות מוצרי אשראי בתיק, היקף החוב הבעייתי ושיעור הפיגורים. הבנק עושה שימוש במודל סטטיסטי המודד את ההסתברות לכשל ואת ההפרשה הכלכלית הנדרשת בתיק המשכנתאות. בנוסף מבוצעים תרחישי מאמץ על תיק המשכנתאות ומנותחת השפעה על התיק עצמו ועל כלל הבנק. כמו-כן, קיימים הסדרי ביטוח – ביטוח חיים וביטוח מבנה. בנוסף, בהלוואות שאושרו עד לתאריך 1 בנובמבר 2012 נהג הבנק לדרוש ביטוח אשראי בהלוואות בהן LTV גבוה משיעור של 75%. החל מתאריך 1 בנובמבר 2012 לא ניתן לאשר הלוואות בשיעור מימון העולה על 75%.

דיון חודשי בנושא סיכוני אשראי לדיור

מתקיים דיון חודשי בהתפתחות המדדים השונים, הן ברמת ביצועי האשראי והן ברמת כלל התיק. זאת, בהתאם לתאבון סיכון כפי שהוגדר על-ידי הנהלת הבנק. ביום 24 באפריל 2014 המפקח על הבנקים הפיץ טיוטת הוראת שעה בנושא הלוואות לדיור המאגדת שורה של הוראות שנתן בתחום הלוואות לדיור מיום 11 ביולי 2010 עד ליום 29 באוגוסט 2013. במסגרת טיוטא זו המפקח קבע הוראה חדשה לפיה הלוואה לדיור שסכומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל ב-100% הקצאת הון. כמו כן הגדיר מחדש את שיעור החזר מהכנסה וקבע כי בנוסף להכנסות הלווה ניתן להכיר במחצית מהכנסתו הפנויה החודשית של הורה, אף אם הורה אינו רוכש זכויות במקרקעין אם יהיה אף הוא לווה וישלם 25% מההחזר החודשי.

סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק

הסיכון הכולל של האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל חובות [אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים], השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין מכשירים נגזרים, ומסיכון חוץ-מאזני, הכולל ערבויות, עסקות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי. לפרטים נוספים, ראה תוספת 3 לסקירת ההנהלה. סיכון האשראי הכולל לציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-509.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-512.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל⁽¹⁾ לפי ענפי משק עיקריים:

השינוי	31 בדצמבר 2013		31 במרץ 2014		
	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל* במיליוני ש"ח	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל* במיליוני ש"ח	
					ענף המשק
1.6%	0.6%	2,927	0.6%	2,973	חקלאות
3.7%	9.3%	47,876	9.8%	49,650	תעשייה
1.3%	10.0%	51,413	10.2%	52,096	בינוי ונדל"ן - בינוי**
(3.1%)	6.0%	30,029	5.7%	29,110	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
(8.9%)	2.5%	12,615	2.3%	11,498	חשמל ומים
0.6%	6.6%	33,761	6.7%	33,964	מסחר
5.3%	1.9%	9,957	2.1%	10,485	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
(1.9%)	1.7%	8,876	1.7%	8,711	תחבורה ואחסנה
(13.5%)	1.7%	8,946	1.5%	7,738	תקשורת ושירותי מחשב
(13.6%)	8.9%	45,470	7.7%	39,298	שירותים פיננסיים
6.0%	3.0%	15,508	3.2%	16,434	שירותים עסקיים אחרים
0.6%	1.8%	9,260	1.8%	9,316	שירותים ציבוריים וקהילתיים
(1.9%)	54.0%	276,638	53.3%	271,273	סך-הכל מסחרי
0.1%	10.9%	55,898	11.0%	55,936	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.8%	16.4%	84,052	16.6%	84,703	אנשים פרטיים - אחר
(1.1%)	81.3%	416,588	80.9%	411,912	סך-הכל סיכון אשראי לציבור
(1.4%)	7.9%	40,332	7.8%	39,751	סך-הכל בנקים***
3.3%	10.8%	55,477	11.3%	57,318	סך-הכל ממשלות
(0.7%)	100%	512,397	100%	508,981	סך-הכל

* לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,374 מיליוני ש"ח (31.12.13: 10,011 מיליוני ש"ח).
 ** כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-741 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,732 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה (31.12.13: סיכון אשראי מאזני בסך של כ-882 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,764 מיליוני ש"ח).
 *** לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
 (1) נתוני סיכון האשראי הכולל לציבור מוצגים לפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

ליום 31 במרץ 2014 סיכון האשראי הכולל בענפי הבינוי והנדל"ן הסתכם ב-81.2 מיליארד ש"ח.

להלן פילוח סיכון האשראי של קבוצת הבנק בענפי הבינוי והנדל"ן, בהתאם לתחומי הפעילות העיקריים:

יתרה ליום 31 במרץ 2014			
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			
3,407	1,628	1,779	בנייה למסחר ושירותים
562	128	434	בנייה לתעשייה
33,070	23,370	9,700	בנייה לדירור
28,420	6,484	21,936	נכסים מניבים
15,747	7,410	8,337	אחר
81,206	39,020	42,186	סך-הכל ענפי הבינוי והנדל"ן

להלן פירוט יתרות אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 1,200 מיליון ש"ח לפי ענפי משק ליום 31 במרץ 2014:

סך-הכל	סיכון אשראי חוץ-מאזני	אשראי מאזני	מספר לוויים	
במיליוני ש"ח				
9,800	9,056	744	4	ענף משק תעשייה
2,945	1,370	1,575	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4,430	812	3,618	1	חשמל ומים
1,681	1,391	290	1	מסחר
1,286	6	1,280	1	תקשורת ושירותי מחשב
5,481	2,847	2,634	3	שירותים פיננסיים
25,623	15,482	10,141	12	סך-הכל

מזה: יתרות אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני ל-6 הלוויים הגדולים לפי ענפי משק ליום 31 במרץ 2014:

סך-הכל	סיכון אשראי חוץ-מאזני	אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			
4,612	4,599	13	ענף משק תעשייה
4,430	812	3,618	חשמל ומים
2,096	693	1,403	שירותים פיננסיים
2,071	2,067	4	תעשייה
1,955	1,848	107	שירותים פיננסיים
1,733	1,732	1	תעשייה
16,897	11,751	5,146	סך-הכל

סיכון אשראי בגין חשיפות לקבוצות לווים

להלן פירוט יתרות סיכון האשראי לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן - הוראה 313), עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) ליום 31 במרץ 2014:

סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽¹⁾	מזה: סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגמרים ⁽²⁾	חבות ברוטו ⁽³⁾	ניכויים ⁽⁴⁾	חבות נטו ⁽⁵⁾	שיעור מההון הרגולטרי
במיליוני ש"ח						
5,204	2,997	75	8,222	499	7,723	16.22%

בתקופה שבתחילת שנת 2012 ועד לתום הרבעון הראשון של שנת 2014 ירד סכום החבות של קבוצות הלווים שהחשיפה שלהן עולה על 15% מההון הרגולטורי של הבנק מ 27.5 מיליארד ש"ח ל-7.7 מיליארד ש"ח ובהתאם ירד שיעור חבותן מההון הרגולטורי מ-61.8% ל-16.2% ירידה בשיעור של כ-73.8%, כמו-כן הצטמצם מספר הקבוצות משלוש לאחת בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014. כמו-כן, לגבי לווים להם חבות מעל 1.2 מיליארד ש"ח כל אחד, חלה ירידה בחלקם המצטבר מסך סיכון האשראי משיעור של כ-8.4% בסוף שנת 2011 לכ-6.2% בסוף מרץ 2014, ירידה בשיעור של כ-26.2%.

(1) לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ויתרות הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.
 (2) סיכון האשראי החוץ-מאזני בגין מכשירים נגמרים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (3) הסכום כולל ערבויות צד ג' מחוץ לקבוצה.
 (4) ניכויים המותרים בהתאם להוראה 313, הכוללים בעיקר פיקדונות המופקדים בבנק, אגרות-חוב שהונפקו על-ידי מדינת ישראל, כתבי שיפוי של מדינת ישראל או גופים פיננסיים המותרים בניכוי.
 (5) הנתונים המוצגים לעיל מייצגים חשיפה לקבוצות לווים והינם לאחר הפחתת הניכויים המותרים בהוראה 313 ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני. לפיכך, נתונים אלה אינם ברי השוואה לנתונים בדבר חבות לווים המפורטים בגילויים אחרים בדוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" מטילה על הבנק, בין היתר, מגבלה לפיה שיעור ה"חבות" של "לווה" ושל "קבוצת לווים", כהגדרתם בהוראה, אחר שנוכו מן החבות סכומים שניתן להפחיתם לצורך כך כמפורט בהוראה, לא יעלה על 15% ועל 25% בהתאמה מההון של הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "רכיבי ההון". כמו-כן, קובעת ההוראה, כי סך-כל החבויות (לאחר ניכוי סכומים מותרים) של הלווים, קבוצות הלווים וקבוצות הלווים הבנקאיות שחבות כל אחד מהם עולה על שיעור של 10% מהון הבנק, לא יעלה על 120% מהון הבנק. יובהר כי לצורך חישוב החבות, אומצו העקרונות במקדמי המרת האשראי ובניכויים המותרים להוראה לניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

הבנק מקיים תהליכי מעקב ובקרה כדי לבדוק עמידה במגבלות הוראה 313 לעניין חשיפה לחבות קבוצות לווים. בנוסף, הבנק מבצע סקירות תקופתיות על סיכון האשראי בקבוצות לווים אלה, תוך בחינה פרטנית של הלווים השייכים לקבוצות הלווים, אופי פעילות לווים אלה והמתאם ביניהם היכולים להשפיע על הסיכון הקבוצתי.

א. פילוח חבויות בעייתיות

31.12.2013			31.03.14			
סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח						
8,601	746	7,855	7,962	736	7,226	סיכון אשראי פגום
3,799	277	3,522	3,494	182	3,312	סיכון אשראי נחות
6,106	1,577	4,529	4,907	1,589	3,318	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
18,506	2,600	15,906	16,363	2,507	13,856	סך סיכון אשראי בעייתי*
16,279	2,445	13,834	14,205	2,296	11,909	סיכון אשראי בעייתי בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
1,251	-	1,251	1,047	-	1,047	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

ב. נכסים שאינם מבצעים*

יתרה ליום		
31.12.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח		
7,240	6,682	אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)
151	134	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,391	6,816	סך-הכל נכסים שאינם מבצעים

* נכסים שאינם מבצעים כוללים את נכסי הבנק אשר אינם צוברים הכנסות ריבית. מידע זה דומה ליתרת ה-non performing assets המוצגת בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות-הברית. מטרת נתון זה לתת גילוי לאותו חלק מנכסי הבנק הכלול בדוחות הכספיים אשר אינו צובר הכנסות ריבית.

ג. נכסים פגומים מבצעים

יתרה ליום		
31.12.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח		
553	490	חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית
43	45	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
596	535	סך-הכל

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ד. מדדי סיכון

ליום		
31.12.2013	31.03.2014	
3.05%	2.82%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת אשראי לציבור*
0.49%	0.41%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת אשראי לציבור*
1.54%	1.48%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור*
1.24%	1.25%	שיעור יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור*
50.60%	52.45%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום*
4.44%	3.97%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור*

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי			
סך-הכל	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	
	לפי עומק פיגור	אחר	במיליוני ש"ח
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 במרץ 2014:			
3,762	2,580	261	921
6	6	-	-
690	581	-	109
4,458	3,167	261	1,030
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 במרץ 2013:			
3,817	2,399	282	1,136
8	8	-	-
604	504	-	100
4,429	2,911	282	1,236
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2013:			
3,943	2,630	275	1,038
6	6	-	-
638	530	-	108
4,587	3,166	275	1,146

מזומנים ופיקדונות בבנקים

המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-39.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-45.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-13.7%.

להלן פירוט יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים:

שינוי מיום	יתרה ליום	
	31.12.2013	31.03.2014
	במיליוני ש"ח	
	2,435	2,173
(10.8%)	22,446	12,790
(43.0%)	15,341	18,504
20.6%	115	26
(77.4%)	5,372	5,974
11.2%	45,709	39,467
(13.7%)		

ניירות-ערך

ניירות הערך ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-65.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-60.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, עלייה בשיעור של כ-7.3% שנבעה בעיקר מרכישת אגרות-חוב ממשלתיות. לפרטים נוספים, ראה ביאור 2 בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פירוט ניירות הערך של קבוצת הבנק בהתאם לסיווג המאזני:

31 במרץ 2014				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח				
אגרות-חוב:				
462	43	-	505	462
60,037	792	(21)	60,808	60,808
1,657	*22	*(4)	1,675	1,675
62,156	857	(25)	62,988	62,945
מניות:				
1,908	437	(4)	2,341	2,341
54	*-	*(7)	47	47
1,962	437	(11)	2,388	2,388
64,118	1,294	(36)	65,376	65,333

* נקפו לדוח רווח והפסד.

ליום 31 בדצמבר 2013				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח				
אגרות-חוב:				
471	45	-	516	471
55,572	544	(29)	56,087	56,087
2,091	*20	*(11)	2,100	2,100
58,134	609	(40)	58,703	58,658
מניות:				
1,748	473	-	2,221	2,221
40	*-	*(7)	33	33
1,788	473	(7)	2,254	2,254
59,922	1,082	(47)	60,957	60,912

* נקפו לדוח רווח והפסד.

השקעות באגרות-חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעת קבוצת הבנק באגרות-חוב ליום 31 במרץ 2014 (במיליוני ש"ח):

סך-הכל הערך במאזן	הערך במאזן
אגרות-חוב ממשלתיות:	
	ממשלת ישראל
50,895	
79	ממשלת ארצות-הברית
2,081	ממשלות מדינות מפותחות
520	ממשלות מדינות מתפתחות
53,575	
אגרות-חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים:	
	בנקים בישראל
501	
	בנקים - מדינות מפותחות:
959	ארצות-הברית
285	אוסטרליה
441	הולנד
359	שוודיה
287	צרפת
221	קוריאה הדרומית
136	בריטניה
89	יפן
88	סין
66	לוקסמבורג
304	אחרים*
3,235	
112	בנקים - ארצות מתפתחות
מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים):	
188	ישראל
184	ארצות-הברית**
13	אחרים
385	
4,233	

אגרות-חוב של תאגידים, שאינם בנקים ומוסדות פיננסיים (פילוח לפי ענפי משק):

1,362	תעשייה
643	פעילויות בנדל"ן
700	חשמל ומים
308	מסחר
95	תחבורה
706	תקשורת ושירותי מחשב
539	שירותים פיננסיים
107	שירותים ציבוריים
215	שירותים עסקיים אחרים
4,675	
62,483	סך-הכל אגרות-חוב

* כולל 11 מדינות, כשהיתרה הגבוהה ביותר היא כ-53 מיליון ש"ח.
** כולל 10 מנפיקים, כשהיתרה הגבוהה ביותר של מנפיק אחד היא בסך של כ-121 מיליון ש"ח.

השקעות במניות

לבנק השקעות במניות סחירות, במניות לא סחירות ובקרנות נאמנות בפיזור נרחב המסתכמות ליום 31 במרץ 2014 בסך של 2,388 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,254 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

פיקדונות

פיקדונות כוללים את פיקדונות הציבור, פיקדונות הממשלה ופיקדונות מבנק ישראל ומבנקים אחרים.

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.13	31.03.14	
	במיליוני ש"ח		
(0.2%)	276,525	276,014	פיקדונות הציבור
(8.6%)	5,303	4,849	פיקדונות מבנקים
(17.8%)	613	504	פיקדונות הממשלה
(0.4%)	282,441	281,367	סך-הכל

פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-276.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-276.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-0.2%.

להלן התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פיקדונות הציבור ליום	השינוי	יתרה ליום				
		31.12.13	31.03.14			
		במיליוני ש"ח				
63.6%	63.6%	(0.2%)	(288)	175,886	175,598	מטבע ישראלי לא-צמוד
6.6%	6.4%	(4.6%)	(840)	18,368	17,528	מטבע ישראלי צמוד למדד
29.7%	29.9%	0.6%	492	82,081	82,573	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	65.8%	125	190	315	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	(0.2%)	(511)	276,525	276,014	סך-הכל

פיקדונות הציבור בשקלים לא-צמודים ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-175.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-175.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-0.2% שנבע מירידה בפיקדונות במגזר הבנקאות הפרטית וקוזז עקב עלייה בפיקדונות עסקיים.

פיקדונות הציבור בשקלים צמודים ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-17.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-18.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-4.6% שנבע בעיקר מירידה בפיקדונות במגזר הבנקאות הפרטית.

פיקדונות הציבור במטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ) ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-82.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-82.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של כ-0.6% שנבע מעלייה בפיקדונות הבנק בשוויץ ובעסקים הקטנים וקוזז על-ידי ירידה בפיקדונות בחטיבה העסקית ופיקדונות של מפקידים גדולים.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
		תקרת הפקדון
98,342	97,488	עד 1
70,755	69,744	מעל 1 עד 10
42,254	43,405	מעל 10 עד 100
27,344	31,809	מעל 100 עד 500
37,830	33,568	מעל 500
276,525	276,014	סך-הכל

יתרת סך הפיקדונות של שלוש קבוצות* המפקידים הגדולות**:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2013	31 במרץ 2014	
במיליוני ש"ח		
9,879	10,147	קבוצה א
3,730	2,942	קבוצה ב
3,491	2,403	קבוצה ג

* "קבוצה" - מפקיד, לרבות צד השולט בו (לרבות אחרים הנשלטים על-ידיו) וצד הנשלט על-ידיו.
** שלוש קבוצות המפקידים הגדולות באותו מועד דיווח.

פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שינוי מיום		יתרה ליום		
31.03.13	31.12.13	**31.03.13	31.12.13	31.03.14
		במיליוני ש"ח		
(4.0%)	(0.4%)	37,907	36,561	36,398
(2.6%)	(0.0%)	126,527	123,315	123,283
10.7%	(0.1%)	24,906	27,622	27,581
16.0%	0.2%	16,699	19,329	19,365
5.1%	(1.2%)	*22,413	*23,837	23,555
24.4%	(0.1%)	*36,845	*45,861	45,832
4.0%	(0.2%)	265,297	276,525	276,014

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו ב-31.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-7.8%. ברבעון הראשון של שנת 2014 גויסו על-ידי קבוצת הבנק אגרות-חוב בסך של כ-0.1 מיליארד ש"ח ונפרעו אגרות-חוב בסך של כ-2.5 מיליארד ש"ח.

מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה באמצעות הבנק, חברות בנות, סניפים ונציגויות, בכל תחומי הבנקאות, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. כמו-כן, יש לבנק השקעות בחברות כלולות.

הפעילות של קבוצת הבנק מנהלת באמצעות שישה מגזרי פעילות עיקריים. החלוקה למגזרי הפעילות מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות הנכללים בכל אחד מהמגזרים, מולו הם פועלים. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מגזרי הפעילות מוצגים בהתאם למאפיינים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים. לפרטים בדבר שיוך לקוחות למגזרי הפעילות השונים, ראה ביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.

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

יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא. בעקבות יישום ההוראה עמלות מסוימות סווגו כהכנסות ריבית במגזרי הפעילות השונים וכן הכנסות מסוימות אשר סווגו בעבר כהכנסות ריבית מוצגות כעת במסגרת סעיף עמלות. לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) בדוחות הכספיים.

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2. נתוני נכסי הסיכון, הקצאת ההון והתשואה להון המבוססים על נתוני נכסי הסיכון חושבו בהתאם ליישום ההוראות הרלוונטיות כאמור.

לפרטים נוספים ראה פרק "הלימות הון" בדוח הדירקטוריון.

סיווג מחדש של נתוני המגזרים:

- ביום 1 בינואר 2014, בהתאם להחלטת הנהלת הבנק, הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים. בעקבות יישום השינוי הארגוני כאמור, סכומי היתרות וכן תוצאות פעילות זו מוינו מהמגזר העסקי והוצגו במגזר ניהול פיננסי.
- מספרי ההשוואה שדווחו ברבעונים בשנת 2013 סווגו מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן תמצית ההתפתחות בתוצאות הפעילות של קבוצת הבנק, וסעיפי המאזן העיקריים לפי מגזרי פעילות:

א. רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק:

השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	*31.03.13	31.03.14
	במיליוני ש"ח	
מגזר משקי הבית	36	89
מגזר הבנקאות הפרטית	43	41
מגזר עסקים קטנים	97	81
המגזר המסחרי	69	85
המגזר העסקי	283	299
מגזר ניהול פיננסי	82	143
אחרים והתאמות	11	15
סך-הכל	621	753

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

** הפער נובע בעיקר מכך שברבעון הראשון של שנת 2013 נרשמה הפרשה קבוצתית בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח בדבר עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיוור.

ב. אשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות:

שינוי מיום	יתרה ליום		
	31.03.13	31.12.13	
	במיליוני ש"ח		
מגזר משקי הבית	1.1%	64,573	66,853
מגזר הבנקאות הפרטית	2.3%	31,644	35,102
מגזר עסקים קטנים	1.9%	24,377	26,748
המגזר המסחרי	0.4%	27,893	31,269
המגזר העסקי	(3.7%)	*94,567	84,968
מגזר ניהול פיננסי	(1.4%)	*135	864
אחרים והתאמות	(4.8%)	4,593	4,428
סך-הכל	(0.5%)	247,782	250,232
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדיוור וכרטיסי אשראי:			
מגזר משקי הבית	2.8%	21,914	23,215
מגזר הבנקאות הפרטית	2.1%	8,226	9,048
מגזר עסקים קטנים	2.6%	18,845	20,921
סך-הכל	2.6%	48,985	53,184
הלוואות לדיוור בישראל:			
מגזר משקי הבית	0.5%	36,163	37,456
מגזר הבנקאות הפרטית	2.3%	13,778	16,312
מגזר העסקים הקטנים	(0.2%)	4,300	4,654
סך-הכל	0.9%	54,241	58,422

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

ג. פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שינוי מיום		יתרה ליום			
31.03.13	31.12.13	**31.03.13	31.12.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח					
(4.0%)	(0.4%)	37,907	36,561	36,398	מגזר משקי הבית
(2.6%)	(0.0%)	126,527	123,315	123,283	מגזר הבנקאות הפרטית
10.7%	(0.1%)	24,906	27,622	27,581	מגזר עסקים קטנים
16.0%	0.2%	16,699	19,329	19,365	המגזר המסחרי
5.1%	(1.2%)	*22,413	*23,837	23,555	המגזר העסקי
24.4%	(0.1%)	*36,845	*45,861	45,832	מגזר ניהול פיננסי
4.0%	(0.2%)	265,297	276,525	276,014	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.
 ** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן פירוט בדבר היתרות הממוצעות של אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור			יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו			
השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	*2013	2014		*2013	2014	
במיליוני ש"ח						
(3.4%)	37,533	36,273	4.2%	63,604	66,289	מגזר משקי הבית
(4.2%)	126,819	121,504	10.5%	31,054	34,318	מגזר הבנקאות הפרטית
10.9%	24,858	27,558	9.1%	24,121	26,314	מגזר עסקים קטנים
10.8%	16,847	18,669	10.8%	27,281	30,222	המגזר המסחרי
(3.1%)	23,147	22,420	(12.9%)	96,196	83,811	המגזר העסקי
15.2%	36,644	42,228		145	1,036	מגזר ניהול פיננסי
-	-	-	(6.2%)	4,734	4,441	מגזר אחרים והתאמות
1.1%	265,848	268,652	(0.3%)	247,135	246,431	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

להלן פירוט בדבר ההון המיוחס לכל אחד ממגזרי הפעילות לעניין חישוב התשואה להון⁽¹⁾:

השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*31.03.13	31.03.14	
במיליוני ש"ח			
12.9%	4,554	5,141	מגזר משקי הבית
14.0%	2,776	3,165	מגזר הבנקאות הפרטית
13.1%	2,035	2,302	מגזר עסקים קטנים
18.3%	3,415	4,040	המגזר המסחרי
1.7%	12,034	12,238	המגזר העסקי
13.2%	1,976	2,238	מגזר ניהול פיננסי
23.4%	163	201	מגזר אחרים והתאמות
8.8%	26,953	29,325	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.
 (1) עם אימוץ כללי באזל 3, הקצאת ההון המבוססת על רכיבי סיכון בכלל מגזר מחושבת החל מהרבעון הראשון של שנת 2014 על-פי רכיבי סיכון לפי באזל 3. הקצאת ההון לרבעון הראשון של שנת 2013 מחושבת על-פי רכיבי סיכון לפי באזל 2.

פעילות חוץ-מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק⁽¹⁾:

שינוי מיום		יתרה ליום			
31.03.13	31.12.13	**31.03.13	31.12.13		
במיליוני ש"ח					
11.4%	19.2%	4,589	4,288	5,111	מגזר משקי הבית
10.1%	3.1%	155,164	165,740	170,825	מגזר הבנקאות הפרטית
15.0%	6.1%	10,350	11,213	11,900	מגזר עסקים קטנים
16.5%	2.3%	13,256	15,091	15,445	המגזר המסחרי
17.4%	0.1%	*139,102	*163,131	163,299	המגזר העסקי
14.1%	6.1%	*524,353	*564,006	598,394	מגזר ניהול פיננסי
14.0%	4.5%	846,814	923,469	964,974	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.
 ** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) כולל החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך, בקרנות נאמנות וכן, בנכסי קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול.

מגזר משקי הבית

כללי ומבנה המגזר

המגזר מספק מגוון של שירותים ללקוחות פרטיים הפועלים לרוב בהיקפים כספיים נמוכים יחסית. השירותים ללקוחות המגזר מוענקים באמצעות 260 סניפים הפרושים ברחבי הארץ מקרית שמונה ועד אילת, המאורגנים בחלוקה גיאוגרפית לשמונה מנהלות אזוריות. בנוסף, מוענקים השירותים כאמור באמצעות ערוצים ישירים: מכשירים אוטומטיים הצמודים לסניף וב"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר" ו"פועלים בטלפון". השירותים ניתנים גם ללקוחות הבנק המשת"כים למגזרים אחרים, וכן ללקוחות מזדמנים. פעילות הבנק במגזר משקי הבית בחו"ל כוללת גם את פעילות משקי הבית של בנק פוזיטיף בתורכיה ובנק פוזיטיב בקזחסטן בהיקפים לא מהותיים.

בשנת 2013 נפתח סניף קמעונאי חדש במגזר הערבי, במקביל, בוצעה הסבה של סניפי האקספרס במסגרתה הורחב סל השירותים הניתנים ללקוחות הסניפים הללו והתאמתם לשירותים הניתנים לכלל לקוחות הבנק בסניפים המסורתיים, כמו-כן מוזגו 13 סניפים. שנת 2014: ברבעון הראשון נפתח סניף חדש במגזר הערבי ועד כה מוזגו 5 סניפים. תוכניות העבודה להמשך השנה כוללות פתיחת 4 סניפים חדשים במגזר הערבי והמשך בחינת מיזוג 11 סניפים נוספים.

מוצרים חדשים

פועלים UP – בשנת 2013 החל הבנק בפיתוח מדף שירותים חדשני ללקוחות, תחת המותג פועלים UP, המאפשר לכל לקוח להתנהל בחשבון באופן המתאים לו. מדף שירותים זה מהווה שלב ראשון בתהליך בניית מסלולי עו"ש חדשים ומבודלים ללקוחות. הן מדף השירותים והן מסלולי העו"ש החדשים הושקו ברבעון ראשון 2014. בהשקת מסלולי העו"ש החדשים הביא הבנק בשורה צרכנית משמעותית למשקי הבית ולעסקים קטנים בכך שהיה הבנק הראשון המשיק מסלולי עו"ש במחיר שווה לכל נפש, המגלם הזולה של 50-80% מעלות העו"ש כיום.

- Up Card – כרטיס בינלאומי הנטען בכסף מחשבון הבנק של הלקוח. הכרטיס ניתן להעברה לבני משפחה מגיל 14 ומעלה, שכן לא מוטבע עליו שם בעל החשבון. הלקוח יכול להטעין את הכרטיס בקלות בכל ערוצי השירות (בסניף או בערוצים ישירים), לפרוק את הכסף מהכרטיס בחזרה לחשבון ולקבל התראות שוטפות ב-SMS על חיובים אשר בוצעו בכרטיס.
 - Up אקטיבי – שירות Up אקטיבי מסייע ללקוח לנהל את חשבונו בצורה נכונה יותר פיננסית, להיות עם יד על הדופק ולשפר את רמת הסדר והארגון בחשבונו באופן פשוט ונוח. השירות מאפשר, בין היתר, ביצוע פעולות כגון הזמנת פנקסי שיקים באופן אוטומטי כאשר הפנקס הקיים עומד להסתיים, משיכת פר"י אוטומטית במידה ונוצר צורך לכיסוי של יתרת חובה בחשבון. הפקדה אוטומטית לחיסכון ביתרת זכות ועוד.
 - Up חכם – שירות המאפשר לרכז את החיובים השוטפים בעו"ש למועד חיוב אחד קבוע בחודש, בדומה לחיוב בכרטיסי אשראי, ומאפשר ללקוח לשלוט טוב יותר בניהול ההוצאות בחשבון. בין השאר ניתן לדחות חיובים כגון חיובי שיקים, משיכת מזומן, תשלומים, העברות ועוד. כמו-כן הלקוח יכול לבחור לאיזה תאריך בחודש לדחות את החיובים.
- מוצרי פועלים UP מוצעים גם במסגרת מסלולי העו"ש החדשים אשר הושקו באפריל 2014.

פועלים CashBack – מועדון פועלים CashBack שהושק בשנת 2012, ביסס את מעמדו כמועדון הלקוחות של הבנק במהלך שנת 2013, שנת פעילותו הראשונה. המועדון מעניק החזר כספי ישירות לחשבון הלקוח, ברכישה בכרטיס אשראי בכל אחד מבתי העסק המשתתפים במועדון. המועדון כולל כ-59 רשתות ארציות גדולות ואלפי עסקים קטנים, בהם נהנים לקוחות הבנק מהחזר כספי, נוסף על מבצעים והנחות משמעותיות.

בתחילת 2014, הושקה אפליקציה מבוססת מיקום למועדון ה-CashBack המציגה את בתי העסק הגדולים והקטנים השותפים במועדון לפי קרבתם למשתמש. האפליקציה נמצאת תחת אפליקציית ניהול חשבון ומופיעה כחלק מאפליקציית הארנק הסלולרי.

ייעוץ פנסיוני

לפרטים נוספים בדבר היערכות קבוצת הבנק למתן שירותי ייעוץ, ראה פרק "פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים".

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

ברבעון הראשון של שנת 2014 הושק "ארנק פועלים" המציע חבילת שירותי תשלום, העברות כספים וביצוע רכישות באמצעות הסמארטפון. שירותי "ארנק פועלים" מבוססים על שדרוג אפליקציית הארנק הסלולרי שמציע הבנק בשלוש השנים האחרונות. האפליקציה מרחיבה את מגוון השירותים הקיים והופכת את השימוש בארנק הסלולרי לחווייה צרכנית. בין החידושים בארנק:

- הפקדת שיקים לחשבון הלקוח מהאפליקציה.
- העברת כספים לאנשי קשר בסמארטפון.
- זימון תור לסניף מהסמארטפון.
- קבלת הטבות Cash Back מבוססות מיקום.
- אפשרויות תשלום לבתי עסק באפליקציית MyCheck של ישראלכרט והזמנת מונית ותשלום באמצעות הסמארטפון באפליקציית Taxi Pay, המוצעת אף היא בשיתוף פעולה עם ישראלכרט.

כלי לניהול תקציב

הבנק משדרג את הכלי לניהול תקציב המוצע ללקוחותיו באתר הבנק. הגרסה החדשה והמתקדמת, מעודדת את הלקוחות לנהל את תקציבם בצורה פשוטה וחוויתית בין היתר באמצעות ממשק חדשני, המשלב אלמנטים ויזואליים מעולם הגיימיפיקציה.

שינויים רגולטוריים בתחום הלואאות לדיור

ביום 18 במרץ 2014 הוגשה על-ידי ח"כ חיים כץ ואחרים הצעת חוק המציעה לתקן את חוק הלואאות לדיור כך שתחול חובה להתנות מתן הלואאה לדיור ברכישת ביטוח אבטלה, אשר יבטיח את החזרי המשכנתא למשך תקופת זכאותו של הלווה לדמי אבטלה, ולמשך תקופה קצרה לאחר מכן. מוצע להחיל את חובת הביטוח על כלל ההלוואאות לדיור הניתנות בשוק ולא רק על הלואאות הנכללות בחוק הלואאות לדיור. מוצע כי תגמולי הביטוח יועברו ישירות לבנק המלווה. כמו-כן, מוצע להחיל את החובה לידע את הלווה שניתן לרכוש את הביטוח שלא דרך סוכן ביטוח בשליטת הבנק. טרם נקבע מועד לדין בהצעה.

ועדת התחרותיות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית" בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג. מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 19 במרץ 2013 בדוח הסופי. עיקרי המלצות בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחלו בשתי פעימות – ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013. החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על ידי פקיד וכן נכנסו לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח. ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקדון, לאורך כל תקופת הפיקדון, כמו כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו. תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014. ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות ערך. תחילתם של השינויים הינו ביום 1 בינואר 2015. ביום 30 באפריל 2014 פורסמה טיוטה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט, הטיטה עומדת לדין בוועדה המייעצת שהתקיימה ביום 12 במאי 2014. הבנק בוחן בשלב זה את המשמעויות הכוללות על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. לאחר מיפוי ובחינת שאר המלצות הדוח שטרם יושמו עולה, כי להערכת הבנק, יישוםם בפועל עשוי להשפיע לרעה על תוצאות פעילותו, אלא שהשפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטורים נוספים ופעילות המתחרים.

בחודש מרץ 2014 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות שירות ללקוח, לפיו יש ליתן הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפירעון מיידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בחוק. החוק יכנס לתוקף 6 חודשים מיום פרסומו, ויחול גם על הלוואות שניתנו לפני יום התחילה.
בנושא "צמצום מספר העמלות בתחום כרטיסי החיוב והסליקה" ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות – ישראל כרט".

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
592	1	12	106	-	18	455
(73)	(1)	(7)	(52)	-	-	(13)
519	-	5	54	-	18	442
290	-	-	18	8	147	117
809	-	5	72	8	165	559
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי						
10	-	2	(3)	-	2	9
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
677	-	9	48	14	113	493
(21)	-	-	(9)	2	-	(14)
143	-	(6)	36	(8)	50	71
54	-	(2)	15	(3)	15	29
רווח (הפסד) לפני מסים						
89	-	(4)	21	(5)	35	42
-	-	1	-	-	(1)	-
89	-	(3)	21	(5)	34	42
רווח (הפסד) נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
המיוחס לבעלי מניות הבנק						
7.1%	(25.0%)	4.5%		18.7%	7.2%	
תשואה להון						
68,183	42	305	37,396	-	6,318	24,122
36,277	-	23	-	-	-	36,254
55,888	55	470	20,734	147	8,451	26,031
2,732	-	-	-	2,732	-	-
2,209	-	-	-	2,209	-	-
יתרת ממוצעת של נכסים						
יתרת ממוצעת של התחייבויות						
יתרת ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)						
יתרת ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾						
יתרת ממוצעת של ניירות-ערך						
66,853	36	280	37,456	-	5,866	23,215
36,398	-	28	-	-	-	36,370

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
(2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
724	1	13	307	-	18	385	מחיצוניים
(189)	(1)	(7)	(253)	-	-	72	בינמגזרי
535	-	6	54	-	18	457	סך-הכל רווח מימוני, נטו
295	-	-	22	8	142	123	עמלות והכנסות אחרות
830	-	6	76	8	160	580	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
91	-	-	65	-	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים							
699	-	11	45	14	115	514	מחיצוניים
(14)	-	-	(8)	2	-	(8)	בינמגזרי
54	-	(5)	(26)	(8)	45	48	רווח (הפסד) לפני מסים
16	-	(1)	(9)	(3)	12	17	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
38	-	(4)	(17)	(5)	33	31	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	1	-	-	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
36	-	(3)	(17)	(5)	30	31	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
3.2%		(28.0%)	(3.9%)		16.8%	6.2%	
65,113	62	287	36,064	-	6,149	22,551	יתרה ממוצעת של נכסים
37,542	-	22	-	-	-	37,520	יתרה ממוצעת של התחייבויות
50,198	23	419	18,717	138	8,361	22,540	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
2,293	-	-	-	2,293	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,049	-	-	-	2,049	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
64,573	35	301	36,163	-	6,160	21,914	יתרת אשראי לציבור, נטו
37,907	-	29	-	-	-	37,878	יתרת פיקדונות הציבור

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר משקי הבית ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב-89 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נבע בעיקר מירידה בהוצאות להפסדי אשראי ובהוצאות התפעוליות. קיטון ברווח המימוני, נטו, קיזז גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב-519 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-535 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר בשל ירידת הריבית במשק. הירידה קוזזה חלקית מגידול בהיקפי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב-290 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-295 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-10 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפער נבע בעיקר מכך שברבעון הראשון של שנת 2013 נרשמה הפרשה קבוצתית בסך 59 מיליון ש"ח בעקבות יישום לראשונה של הוראת המפקח בדבר עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיר.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב-656 מיליון ש"ח בהשוואה ל-685 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהוצאות השכר שנבעה מקיטון במספר המשרות בין התקופות וחיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מהתייעלות. הירידה קוזזה כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף. האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-66.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-66.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. האשראי לדירור בישראל ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-37.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-37.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-36.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-36.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

מגזר הבנקאות הפרטית

התפתחות בשווקים של המגזר או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

ברבעון הראשון של 2014 נמשכה המגמה החיובית בשוק המניות, בדומה לשנת 2013 וזאת לאור הריבית הנמוכה במשק ובעולם. בעקבות העליות בשוק בשנה האחרונה תיאבון הסיכון של הלקוחות המיועצים עלה במעט. את רכיבי הסיכון ממקדים במניות על חשבון הקונצרני, בעקבות צמצום המרווחים. לקוחות הבנק ממשיכים במגמת פיזור ההשקעות לחו"ל, תוך שימוש במגוון מכשירי השקעה.

שינויים רגולטוריים בתחום הלוואות לדיור

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" שלעיל.

ועדת התחרותיות

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" שלעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי		בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
12	-	23	31	-	7	(49)	מחיצוניים
219	-	9	(20)	-	-	230	בינמגזרי
8	-	1	-	-	-	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
239	-	33	11	-	7	188	סך-הכל רווח מימוני, נטו
399	56	38	1	155	83	66	עמלות והכנסות אחרות
638	56	71	12	155	90	254	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
7	-	-	(1)	-	1	7	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
508	53	53	7	70	57	268	בינמגזרי
60	3	-	(1)	46	-	12	רווח (הפסד) לפני מסים
63	-	18	7	39	32	(33)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
22	-	7	3	16	9	(13)	רווח (הפסד) נקי:
41	-	11	4	23	23	(20)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
תשואה להון							
5.3%		6.7%	2.1%		20.8%	(7.1%)	
יתרה ממוצעת של נכסים							
35,089	-	6,002	16,124	-	3,540	9,423	יתרה ממוצעת של התחייבויות
121,517	-	18,698	-	-	-	102,819	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
34,402	314	7,368	8,396	1,209	5,175	11,940	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
54,107	1,043	-	-	53,064	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
938	938	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
114,231	29,967	-	-	84,264	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
35,102	-	6,436	16,312	-	3,306	9,048	יתרת פיקדונות הציבור
123,283	-	20,435	-	-	-	102,848	

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
(2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*						
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			בנקאות ופיננסים
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
(115)	-	12	87	-	8	(222) מחיצוניים
389	-	24	(76)	-	-	441 בינמגזרי
9	-	1	-	-	-	8 הכנסות מימון שאינן מריבית
283	-	37	11	-	8	227 סך-הכל רווח מימוני, נטו
365	57	34	2	128	80	64 עמלות והכנסות אחרות
648	57	71	13	128	88	291 סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
26	-	1	22	-	1	2 הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים						
506	55	66	6	65	57	257
בינמגזרי						
53	5	-	(1)	37	-	12
רווח (הפסד) לפני מסים						
63	(3)	4	(14)	26	30	20
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
19	(1)	1	(5)	9	8	7
רווח (הפסד) נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
44	(2)	3	(9)	17	22	13
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
(1)	-	-	-	-	(1)	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק						
43	(2)	3	(9)	17	21	13
תשואה להון						
6.3%		1.8%	(5.6%)		19.4%	6.0%
יתרה ממוצעת של נכסים						
31,705	-	6,165	13,471	-	3,448	8,621
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
126,840	-	20,113	-	-	-	106,727
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)						
30,599	266	7,419	6,890	1,143	5,119	9,762
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾						
38,237	390	-	-	37,847	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
857	857	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך						
114,559	30,548	-	-	84,011	-	-
יתרת אשראי לציבור, נטו						
31,644	-	6,168	13,778	-	3,472	8,226
יתרת פיקדונות הציבור						
126,527	-	20,040	-	-	-	106,487

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הבנקאות הפרטית הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-41 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מחד חלה עלייה בעמלות והכנסות אחרות וירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. מאידך, חלה ירידה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו, ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב-239 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר בשל ירידת הריבית במשק. הירידה קוזזה בשל עלייה בהיקפי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-399 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-365 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות עקב עלייה משמעותית בפעילות בשוק ההון.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפער נבע בעיקר מכך שברבעון הראשון של שנת 2013 נרשמה הפרשה קבוצתית בסך 20 מיליון ש"ח בעקבות יישום לראשונה של הוראת המפקח בדבר עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-568 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-559 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף. מנגד, קיזזה עלייה זו ירידה במספר המשרות בין התקופות, חסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מהתייעלות וירידה בהוצאות הבנק מפעילות הבנק בחו"ל המיוחסת למגזר.

האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-35.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-34.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהלוואות לדיור.

האשראי לדיור בישראל ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-16.3 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-15.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-123.3 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה ליום 31 בדצמבר 2013.

יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למגזר נכון ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה בכ-170.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-165.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. היתרה כוללת החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך ובקרנות נאמנות.

מגזר עסקים קטנים

פעילויות

מגזר העסקים הקטנים עומד במיקוד עסקי בפעילות הבנק בשנים 2013-2014, במהלך שנת 2014 מתכוון הבנק לפעול בתחום האשראי לעסקים הקטנים במסגרת מגוון קרנות - הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה והקרן המשותפת עם התאחדות התעשיינים ועד לקרנות סקטוריאליות שמקים הבנק בשיתוף עם גופים מובילים במשק. הבנק ממשיך להוביל את הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה ומעניק באמצעותה אשראי למספר רב של עסקים קטנים ובינוניים, כאשר חלק לא קטן מהלקוחות הינם לקוחות בנקים זרים אשר בוחרים לעבור ולנהל את חשבונם בבנק הפועלים. מטרת מסלול זה, הגדלת זמינות הכסף למגזר זה תוך הקטנת הסיכון באמצעות שיתופי פעולה עם גורמים שונים במשק (המדינה, התאחדות התעשיינים וכו').

כל אלו נוספו לאשראי העסקי שמעמיד הבנק לעסקים הקטנים במסגרת הפעילות השוטפת.

פעילות המגזר בשנת 2014

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 הרחיב הבנק את המענה הניתן לעסקים קטנים על-ידי המשך הרחבת הפריסה של יחידות עסקיות בסניפים קמעונאיים ובנקאים לעסקים קטנים. הבנק צפוי להמשיך במהלך זה על-פי המתווה האסטרטגי במגזר העסקים הקטנים.

לקוחות

בשנת 2014 מקיים מועדון פועלים Cash Back לראשונה פעילות שיווקית רציפה הקוראת ללקוחות הבנק לרכוש בעסקים הקטנים ליד הבית. בכל חודשיים יבחר ענף אחר של עסקים קטנים בו יוצע מבצע משתלם במיוחד ללקוחות בנק הפועלים בלבד (חנויות פרחים, קוסמטיקה, מאפיות, מוסכים ועוד).

מוצרים חדשים

הבנק השיק בחודש מרץ 2014 שירות חדש "קובץ דיווח שקים משוכים" המאפשר ללקוחות עסקיים עתירי שקים, מעקב ובקרה על שקים הנפרעים מחשבונם. השירות מהווה חדשנות ובשורה למגזר העסקי תוך צמצום פירעונות שקים מזויפים והקטנת תשלום נזקים בגינם על-ידי הבנק.

Up עסקי - מסלול "פועלים Up עסקי" מיועד לעסקים קטנים ומסייע להם בניהול ובקרה של הוצאות העסק, מאפשר ללקוח העסקי לנהל את הוצאות העסק בארץ ובחו"ל, להתעדכן בנעשה בחשבון באמצעות SMS וליהנות מהטבות בכרטיסי אשראי.

שיווק והפצה

כחלק מתמיכת הבנק בשנת העסקים הקטנים התקיים בינואר 2014 יום העסקים הקטנים, במסגרתו נקראו כל תושבי מדינת ישראל לרכוש בעסקים הקטנים ולסייע לצמיחת המשק. המהלך נעשה בשיתוף עם גופים ציבוריים שונים כגון השלטון המקומי, להב, אמון הציבור ועוד.

ככונת הבנק למסד את יום העסקים הקטנים כמסורת שנתית.

שינויים רגולטוריים בתחום הלוואות לדיור

לפרטים נוספים ראה פרק "הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק" לעיל.

ועדת התחרותיות

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" שלעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
315	43	10	-	12	250	מחיצוניים
(23)	(6)	(2)	-	-	(15)	בינמגזרי
292	37	8	-	12	235	סך-הכל רווח מימוני, נטו
145	10	1	11	29	94	עמלות והכנסות אחרות
437	47	9	11	41	329	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
24	1	-	-	-	23	הוצאות תפעוליות ואחרות:
256	13	4	9	20	210	מחיצוניים
24	7	(1)	3	-	15	בינמגזרי
133	26	6	(1)	21	81	רווח (הפסד) לפני מסים
52	11	2	-	6	33	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:						
81	15	4	(1)	15	48	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון						
14.8%	23.4%	6.3%		30.5%	13.1%	
26,834	3,351	4,683	-	1,253	17,547	יתרה ממוצעת של נכסים
29,885	2,426	-	-	2,305	25,154	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25,018	3,024	2,844	104	2,373	16,673	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
4,182	-	-	4,182	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
7,407	-	-	7,407	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
26,748	3,396	4,654	-	1,173	17,525	יתרת אשראי לציבור, נטו
27,581	2,474	-	-	-	25,107	יתרת פיקדונות הציבור

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
290	39	29	-	14	208	מחיצוניים
(14)	(5)	(21)	-	-	12	בינמגזרי
276	34	8	-	14	220	סך-הכל רווח מימוני, נטו
153	12	-	10	28	103	עמלות והכנסות אחרות
429	46	8	10	42	323	סך ההכנסות
הוצאות ריבית, נטו:						
28	2	7	-	-	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
239	18	4	9	19	189	מחיצוניים
16	7	(1)	3	-	7	בינמגזרי
146	19	(2)	(2)	23	108	רווח (הפסד) לפני מסים
49	7	(1)	(1)	6	38	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:						
97	12	(1)	(1)	17	70	המיוחס לבעלי מניות הבנק
20.5%	21.1%	(1.7%)		35.7%	22.6%	תשואה להון
24,532	2,956	4,280	-	1,221	16,075	יתרה ממוצעת של נכסים
27,088	2,275	-	-	2,211	22,602	יתרה ממוצעת של התחייבויות
22,430	2,697	2,504	95	2,363	14,771	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
2,912	-	-	2,912	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
7,391	-	-	7,391	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
24,377	2,972	4,300	-	1,232	15,873	יתרת אשראי לציבור, נטו
24,906	2,256	-	-	-	22,650	יתרת פיקדונות הציבור

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

- (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכם ב-81 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-97 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בעמלות והכנסות אחרות ומעלייה בהוצאות התפעוליות. הגידול קוזז על ידי עלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-292 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בשיעור של כ-9.1% בהיקפי האשראי הממוצע המיוחס למגזר. הגידול קוזז בעקבות ירידה במרווחים עקב ירידת הריבית במשק.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-145 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-153 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול אשראי של המגזר בסך של כ-19 מיליון ש"ח, הירידה נבעה בעיקר כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 בטיפול במדידת הכנסות ריבית, FAS 91 (לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) לתמצית הדוחות הכספיים).

ההוצאה בגין הפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-24 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-280 מיליון ש"ח בהשוואה ל-255 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף. כמו כן, חלה עלייה שנבעה מגידול בפעילות המגזר.

האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-26.7 מיליארד ש"ח (31.12.13: 26.2 מיליארד ש"ח), בהשוואה לכ-24.4 מיליארד ש"ח ליום 31 במרץ 2013. הגידול נבע מעלייה בפעילות המגזר.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-27.6 מיליארד ש"ח (31.12.13: 27.6 מיליארד ש"ח), בהשוואה לכ-24.9 מיליארד ש"ח ליום 31 במרץ 2013. הגידול נבע מעלייה בפעילות המגזר.

המגזר המסחרי

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014				
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל	
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח				
הכנסות ריבית, נטו:				
295	24	51	85	135
(78)	(12)	(26)	(20)	(20)
2	-	-	-	2
219	12	25	65	117
80	3	12	23	42
299	15	37	88	159
הוצאות (הכנסות) בין הפסדי אשראי				
8	(1)	12	(2)	(1)
הוצאות תפעוליות ואחרות:				
141	15	13	18	95
2	-	-	2	-
148	1	12	70	65
59	-	5	28	26
רווח נקי:				
89	1	7	42	39
(4)	(1)	(3)	-	-
85	-	4	42	39
תשואה להון				
8.7%		3.3%	12.0%	8.5%
יתרה ממוצעת של נכסים				
31,428	1,612	3,883	9,634	16,299
יתרה ממוצעת של התחייבויות				
21,225	16	3,700	2,427	15,082
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)				
43,915	2,142	5,402	15,863	20,508
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾				
2,387	-	-	-	2,387
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך				
12,777	-	-	-	12,777
יתרת אשראי לציבור, נטו				
31,269	1,442	4,046	10,018	15,763
יתרת פיקדונות הציבור				
19,365	1	4,363	2,445	12,556

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
281	13	46	85	137	מחיצוניים
(90)	(8)	(21)	(29)	(32)	בינמגזרי
1	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
192	5	25	56	106	סך-הכל רווח מימוני, נטו
94	2	24	26	42	עמלות והכנסות אחרות
286	7	49	82	148	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
33	-	21	4	8	
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
140	10	17	18	95	מחיצוניים
3	-	-	-	3	בינמגזרי
110	(3)	11	60	42	רווח (הפסד) לפני מסים
39	(1)	5	21	14	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
71	(2)	6	39	28	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(2)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
69	(2)	4	39	28	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
8.3%	(4.2%)	4.1%	13.2%	7.3%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
27,830	1,202	3,200	7,857	15,571	
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
19,305	13	2,616	2,089	14,587	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)					
37,650	2,074	4,401	13,702	17,473	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
1,770	-	-	-	1,770	
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
11,547	-	-	-	11,547	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
27,893	1,086	3,210	7,909	15,688	
יתרת פיקדונות הציבור					
16,699	6	2,370	2,459	11,864	

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-85 מיליון ש"ח בהשוואה ל-69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומעלייה ברווח המימוני, נטו. מנגד, ירידה בהכנסות מעמלות והכנסות אחרות, קיזזה גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-219 מיליון ש"ח בהשוואה ל-192 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקפי האשראי הממוצע בין התקופות בשיעור של כ-10.8%.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-80 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-94 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול אשראי של המגזר בסך של כ-9 מיליון ש"ח. הירידה נבעה בעיקר כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 בטיפול במדידת הכנסות ריבית, FAS 91 (לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) לתמצית הדוחות הכספיים). כמו כן, הקיטון נבע מירידה בהכנסות המגזר המיוחסות לפעילות הבנק בתורכיה.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהפרשות שנרשמו על בסיס קבוצתי וקוזז על ידי עלייה בהפרשות שנרשמו על בסיס פרטני.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-143 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. מחד נרשמה ירידה בהוצאות השכר שנבעה מקיטון במספר המשרות בין התקופות וחסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מהתייעלות. הירידה קוזזה כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף.

האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-31.3 מיליארד ש"ח (31.12.13: 31.1 מיליארד ש"ח), בהשוואה לכ-27.9 מיליארד ש"ח ליום 31 במרץ 2013. הגידול נבע בעיקר מעלייה בפעילות בישראל וכן מגידול בפעילות בתחום ה-Middle Market בסניף ניו-יורק. פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-19.4 מיליארד ש"ח (31.12.13: 19.3 מיליארד ש"ח), בהשוואה לכ-16.7 מיליארד ש"ח ליום 31 במרץ 2013.

המגזר העסקי

פעילויות

ביום 1 בינואר 2014, בהתאם להחלטת הנהלת הבנק, הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים. בעקבות יישום השינוי הארגוני כאמור, סכומי היתרות וכן תוצאות פעילות זו מוינו מהמגזר העסקי ויוצגו במגזר ניהול פיננסי.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014				
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל	
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾
	במיליוני ש"ח			
	הכנסות ריבית, נטו:			
688	24	18	171	475
(246)	(13)	(4)	(46)	(183)
27	-	-	-	27
469	11	14	125	319
140	1	7	50	82
609	12	21	175	401
	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
(64)	-	(2)	(55)	(7)
	הוצאות תפעוליות ואחרות:			
150	4	14	27	105
19	-	-	3	16
504	8	9	200	287
205	3	4	81	117
	רווח נקי:			
299	5	5	119	170
	תשואה להון			
10.1%	15.4%	3.2%	12.8%	9.3%
	יתרה ממוצעת של נכסים			
86,168	1,505	3,188	23,856	57,619
33,547	-	167	5,538	27,842
133,039	1,489	6,982	42,180	82,388
3,258	-	-	-	3,258
159,112	-	-	-	159,112
	יתרת אשראי לציבור, נטו			
84,968	1,331	4,363	23,970	55,304
23,555	-	191	6,081	17,283

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
930	30	52	285	563	מחיצוניים
(424)	(16)	(19)	(116)	(273)	בינמגזרי
20	-	2	-	18	הכנסות מימון שאינן מריבית
526	14	35	169	308	סך-הכל רווח מימוני, נטו
147	1	3	53	90	עמלות והכנסות אחרות
673	15	38	222	398	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
79	-	(1)	(18)	98	הוצאות תפעוליות ואחרות:
142	4	13	25	100	מחיצוניים
18	-	-	4	14	בינמגזרי
434	11	26	211	186	רווח לפני מסים
151	4	9	74	64	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
283	7	17	137	122	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
9.7%	14.1%	9.6%	14.3%	7.1%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
97,330	2,315	6,901	27,961	60,153	
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
32,157	12	912	7,164	24,069	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)					
132,658	2,306	8,090	44,313	77,949	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
2,622	-	-	-	2,622	
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
134,435	-	-	-	134,435	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
94,567	2,304	6,070	27,590	58,603	
יתרת פיקדונות הציבור					
22,413	3	984	7,492	13,934	

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

(2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-299 מיליון ש"ח בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי נבע מרישום הכנסה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי בהשוואה להוצאה ברבעון המקביל אשתקד. מנגד, ירידה ברווח המימוני, נטו, קיזזה גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-469 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-526 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהיקף האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-140 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-147 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי בסך של כ-28 מיליון ש"ח. הירידה נבעה כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 בטיפול במדידת הכנסות ריבית, FAS 91 (לפרטים ראה ביאור 1) לתמצית הדוחות הכספיים). גידול בעמלות מעסקי מימון קיזז קיטון זה.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסה בסך של 64 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של 79 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאה נבעה מקיטון בהפרשות שנרשמו הן על בסיס פרטני והן על בסיס קבוצתי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-169 מיליון ש"ח בהשוואה ל-160 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף. מנגד, קיזזה עלייה זו ירידה במספר המשרות בין התקופות, חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מהתייעלות.

האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-85.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-88.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הירידה נבעה בעיקר מקיטון באשראי לענף בנייה ונדל"ן, שירותים פיננסיים ותקשורת.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-23.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-23.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למגזר נכון ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה בכ-163.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-163.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. היתרה כוללת החזקות של לקוחות בתיקי ניירות-ערך ובקרנות נאמנות.

מגזר ניהול פיננסי

שירותים למנהלי נכסים פיננסיים

ביום 1 בינואר 2014, בהתאם להחלטת הנהלת הבנק, הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים. בעקבות יישום השינוי הארגוני כאמור, סכומי היתרות וכן תוצאות פעילות זו מוינו מהמגזר העסקי ויוצגו במגזר ניהול פיננסי.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הניהול הפיננסי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.03.13*	31.03.14	
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו:		
(196)	(53)	מחיצוניים
328	201	בינמגזרי
113	170	הכנסות מימון שאינן מריבית
245	318	סך-הכל רווח מימוני, נטו
86	92	עמלות והכנסות אחרות
331	410	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:		
248	265	מחיצוניים
(49)	(59)	בינמגזרי
132	204	רווח לפני מסים
61	83	הפרשה למסים על הרווח
71	121	רווח לאחר מסים
4	13	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:		
75	134	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	9	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
82	143	המיוחס לבעלי מניות הבנק
17.7%	28.1%	תשואה להון
יתרה ממוצעת של נכסים		
117,777	119,025	מזה: השקעות בחברות כלולות
131	139	יתרה ממוצעת של התחייבויות
98,965	101,530	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
21,785	24,323	יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל ⁽²⁾
80,450	89,022	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
431,799	498,712	מספר משרות ממוצע
897	854	
135	864	יתרת אשראי לציבור, נטו
36,845	45,832	יתרת פיקדונות הציבור

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

- (1) עם אימוץ כללי באזל 3, הקצאת ההון המבוססת על רכיבי סיכון בכל מגזר מחושבת החל מהרבעון הראשון של שנת 2014 על פי רכיבי סיכון לפי באזל 3. הקצאת ההון לרבעון הראשון של שנת 2013 מחושבת על פי רכיבי סיכון לפי באזל 2.
- (2) קופות גמל המקבלות שירותי תפעול.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הניהול הפיננסי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-143 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו, המיוחס למגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-318 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-245 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מעמלות שנגבו בגין פירעון מוקדם של הלוואות שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 והוכרו מיידית במסגרת הכנסות ריבית מהשפעה של יישום FAS 91 (לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) בדוחות הכספיים) וכן מעלייה ברווחים מהשקעות במניות. מנגד, חלה ירידה ברווחיים מאגרות-חוב, ירידה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים וירידה בהכנסות הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-92 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר כתוצאה מעלייה בהכנסות מניירות-ערך בישראל. העלייה קוזזה על ידי ירידה בהכנסות מפעילות בניירות-ערך בחו"ל.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-206 מיליון ש"ח בהשוואה ל-199 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות הרבעון וכן מגידול בשכר השוטף. מנגד, קיזזה עלייה זו ירידה במספר המשרות בין התקופות, חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מהתייעלות.

אחרים והתאמות

מסגרת זו כוללת את כל הפעילויות האחרות של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח על-פי הוראות המפקח על הבנקים. פעילות זו כוללת בעיקר: פעילות בכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ותיירות נכנסת והכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר. בנוסף, התאמות של פעולות בין-מגזריות נזקפות למסגרת זו.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מסגרת זו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-15 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ומתיירות נכנסת הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-9 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי ללקוחות של בנקים אחרים, אשר אינם חלק מקבוצת הבנק ואיתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר נכון ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-4.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-4.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים

כרטיסי אשראי

כללי

הפעילויות העיקריות של קבוצת הבנק בתחום כרטיסי האשראי מתבצעות באמצעות חברות הפועלות בתחום אמצעי התשלום תחת קורת גג ניהולית ותפעולית אחת שתכונה להלן בשם "קבוצת ישראלכרט". פעילות הליבה של קבוצת ישראלכרט הינה הנפקה וסליקה של כרטיסי אשראי מסוג "ישראלכרט", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקארד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון.

הנפקת כרטיסי אשראי

קבוצת ישראלכרט מנפיקה כרטיסים ללקוחות של בנקים איתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר, לרבות הבנק, בנק מזרחי טפחות, הבנק הבינלאומי הראשון, בנק יהב, בנק אוצר החייל, בנק מסד, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, בנק ירושלים בע"מ ובנק איגוד בע"מ; בנוסף, מנפיקה קבוצת ישראלכרט כרטיסים באופן ישיר ללקוחות ("כרטיסים חוץ-בנקאיים"), שהינם בעיקר חברי מועדוני צרכנים וגופים שונים איתם התקשרה קבוצת ישראלכרט.

לקוחות קבוצת ישראלכרט בתחום ההנפקה הינם לקוחות פרטיים, עובדי תאגידים ותאגידים (ורכש תאגידי הכולל - B2B Business to Business) - העברת תשלומים בין עסקים).

במסגרת פעילות ההנפקה מנפיקה ומתפעלת קבוצת ישראלכרט מגוון מוצרים ושירותים נוספים כגון כרטיסי "אשראי מתנגלגל", כרטיסי תדלוק והתקני תדלוק, כרטיסי מתנה, כרטיסי רכש ייעודיים וכרטיסים נטענים. בנוסף, קבוצת ישראלכרט מעניקה אשראי והלוואות לכל מטרה על בסיס מסגרת אשראי בכרטיס, הלוואות לרכישת רכב, אפשרויות מגוונות לפריסת תשלומים ושירותי מידע ואישורים. בנוסף לקבוצת הבנק, בתחום ההנפקה פועלות בישראל כיום שתי חברות כרטיסי אשראי, בשליטה של בנקים: כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") שבשליטת בנק דיסקונט ולאומי קארד בע"מ (להלן: "לאומי קארד") בשליטת בנק לאומי. מספר הכרטיסים ליום 31 במרץ 2014 שהונפקו על-ידי קבוצת ישראלכרט הינו 3.9 מיליון כרטיסים בהשוואה ל-3.8 מיליון כרטיסים ליום 31 בדצמבר 2013.

ברבעון הראשון של השנה הגיע מחזור הפעילות בכרטיסי קבוצת ישראלכרט ל-27.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-26.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סליקת כרטיסי אשראי

במסגרת הסכם הנערך לצורך שירותי הסליקה מתחייבת חברת כרטיסי אשראי הסולקת כלפי בתי עסק, בכפוף לקיום תנאי ההסכם ביניהם, לפרוע לבית העסק את החיובים בהם התחייבו כלפיו מחזיקי הכרטיסים הנסלקים על ידה בעת שרכשו טובין או שירות בבית העסק. בנוסף, מציעה קבוצת ישראלכרט לבתי עסק מגוון שירותים פיננסיים נוספים כגון: מתן הלוואות, מקדמות (הקדמת תשלומים בגין עסקות שבוצעו), הקדמות, ניכיון שוברים ושירותים שיווקיים ותפעוליים, ביניהם אפשרות לפריסת תשלומים, תאריכי זיכוי גמישים, מידע יעודי ומבצעי קידום מכירות ושירותים שיווקיים ותפעוליים.

לקוחות קבוצת ישראלכרט בתחום סליקת כרטיסי האשראי הינם בתי עסק רבים ומגוונים הקשורים עימה בהסכמים, ביניהם גם משרדי ממשלה שונים וכן חברות המספקות לבתי עסק שירותי ניכיון.

תחום הסליקה של כרטיסי האשראי מאופיין בתחרותיות גבוהה מאוד, בין היתר, בעקבות הפעלתו של הממשק המקומי לסליקה צולבת של עסקות בכרטיסי אשראי מסוג מסטרקארד וויזה (בעקבותיו כאל ולאומי קארד החלו לסלוק כרטיסי מסטרקארד וקבוצת ישראלכרט החלה לסלוק כרטיסי ויזה). במאי 2012 נפתח השוק לסליקה צולבת של המותג "ישראלכרט" ובתי עסק יכולים להחליף סולקים במותג זה. התחרות בתחום הסליקה מתמקדת בגיוס בתי עסק חדשים להסכמי סליקה ובשימור בתי עסק הקיימים כלקוחות תחום הסליקה. היבט נוסף של התחרות מתבטא בפיתוח מוצרים ושירותים פיננסיים ותפעוליים לבתי העסק.

בנוסף לקבוצת הבנק, בתחום הסליקה פועלות בישראל כיום שתי חברות כרטיסי האשראי, בשליטה של בנקים אשר פורטו לעיל.

פעילויות נוספות

בנוסף לפעילויות הקשורות בהנפקה ובסליקה של כרטיסי אשראי, כמפורט לעיל לקבוצת ישראל כרטיס פעילויות נוספות כדלקמן: פעילות בתחום הבטחת פירעון המחאות וניכיון, הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג (ניכיון חייבים).

תרומת ההכנסות מכרטיסי אשראי

תרומת ההכנסות מכרטיסי אשראי להכנסות מעמלות, שנכללו במסגרת ההכנסות התפעוליות (לפני ניכוי ההוצאות המתחייקות), הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-404 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-384 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-5.2%.

הליכים משפטיים

לפרטים בנוגע לסוגיות רגולטוריות שונות, ראה בפרק "חברות מוחזקות עיקריות - ישראל כרטיס" להלן ובביאור 19 ג' בדוחות הכספיים של שנת 2013.

לפרטים בנוגע לתביעות שעומדות כנגד ישראל כרטיס, ראה ביאור 6ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014							
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	תירות נכנסת ואחרים	סך-הכל
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
18	7	12	4	-	2	-	43
מחיצוניים							
-	-	-	-	-	19	-	19
הכנסות מימון שאינן מריבית							
18	7	12	4	-	21	-	62
רווח מימוני, נטו							
147	83	29	4	2	-	139	404
הכנסות מעמלות							
165	90	41	8	2	21	139	466
סך-הכל הכנסות							
2	1	-	-	-	-	-	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
113	57	20	2	2	-	126	320
הוצאות תפעוליות ואחרות							
50	32	21	6	-	21	13	143
רווח לפני מסים							
15	9	6	2	-	6	4	42
הפרשה למסים על הרווח							
רווח נקי:							
35	23	15	4	-	15	9	101
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
34	23	15	4	-	15	9	100
המיוחס לבעלי המניות בבנק							
יתרות ממוצעות							
6,318	3,540	1,253	226	113	-	4,560	16,010
יתרה ממוצעת של נכסים							
-	-	2,305	2,161	9,939	-	-	14,405
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
8,451	5,175	2,373	150	94	-	-	16,243
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מגזרי פעילות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
18	8	14	4	-	4	-	48
מחיצוניים							
-	-	-	-	-	-	29	29
הכנסות מימון שאינן מריבית							
18	8	14	4	-	33	-	77
סך-הכל רווח מימוני, נטו							
142	80	28	3	2	-	129	384
הכנסות מעמלות							
160	88	42	7	2	33	129	461
סך-הכל הכנסות							
-	1	-	-	-	-	-	1
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
115	57	19	2	1	-	123	317
הוצאות תפעוליות ואחרות							
45	30	23	5	1	33	6	143
רווח לפני מסים							
12	8	6	1	-	9	2	38
הפרשה למסים על הרווח							
רווח נקי:							
33	22	17	4	1	24	4	105
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(3)	(1)	-	-	-	-	-	(4)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
30	21	17	4	1	24	4	101
המיוחס לבעלי המניות בבנק							
יתרות ממוצעות							
6,149	3,448	1,221	221	110	-	4,487	15,636
יתרה ממוצעת של נכסים							
-	-	2,211	2,073	9,536	-	419	14,239
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
8,361	5,119	2,363	131	172	-	-	16,146
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

פעילות קבוצת הבנק בשוק ההון כוללת מגוון פעילויות ושירותים פיננסיים בתחומים שונים: ביצוע פעילות מסחר תפעול וקסטודי בניירות-ערך ישראלים, כולל בתחום המעו"ף (הבנק וכן חברה בת בבעלותו המלאה הינם חברים בבורסה ובמסלוקת הבורסה. לפרטים בדבר שיעבוד אשר נרשם על נכסי הבנק כתנאי לחברותו במסלוקות שונות, ראה ביאור 14 בדוחות הכספיים של שנת 2013). הבנק פעיל גם בתחום מסחר בניירות-ערך זרים (חבר במסלוקת ה-Euroclear), בתחום מחקר וייעוץ ללקוחות בתחום שוק ההון, מתן שירותים למנהלי נכסים פיננסיים, ניהול הנפקות, ניהול תיקי השקעות בניירות-ערך ובנכסים פיננסיים עבור לקוחות פרטיים, תאגידים, מלכ"רים ומוסדות וכן במתן שירותי נאמנות (כמו-כן לחברה כלולה של הבנק פעילות בתחום החיתום). הפעילויות והשירותים הפיננסיים המפורטים לעיל, מתבצעים בחלקם ישירות על-ידי הבנק ובחלקם על-ידי חברות בנות, אשר כל אחת מהן מתמחה ועוסקת בתחום מוגדר.

ייעוץ פנסיוני

לבנק רישיון ייעוץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ייעוץ פנסיוני. עד כה נחתמו על-ידי הבנק הסכמי הפצה עם כ-16 חברות המנהלות קופות-גמל וקרנות פנסיה.

בשנת 2013 הוקמו 2 מרכזי ייעוץ פנסיוני בסניף רחובות ובסניף באר שבע. בשנת 2014 מתוכננת המשך פריסה הדרגתית של מרכזי הייעוץ ברחבי הארץ.

מדצמבר 2013 חלה חובת השימוש במסלוקת הפנסיונית שהוקמה לשם העברת מידע מקדים על אחזקות הלקוח במוצרים פנסיונים מהגופים המוסדיים ליועצים ולמשווקים הפנסיוניים. קיימים קשיים בהענקת הייעוץ הפנסיוני ללקוחות, הנובעים בין היתר, בקושי בקבלת מידע מלא שוטף ויעיל מהגופים המוסדיים ומהמעסיקים והעברתו למסלוקה. כמו-כן, בשלב זה, המסלוקה אינה מבצעת העברות כספיות בקשר עם המוצרים הפנסיוניים וקיים קושי בסליקת פעולות כספיות.

קושי נוסף נוגע להפצת מוצרי ביטוח. טרם הותקנו תקנות המסדירות את שיעור עמלת ההפצה של מוצרי ביטוח ולא נחתמו הסכמים להפצתם. קיים קושי בבחינת מוצרי ביטוח בשל המגוון הרחב של תוכניות הביטוח בשנים השונות והקושי לבצע השוואה ביניהם.

האוצר פרסם תוכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני. הכוללת בין היתר:

- עמלת ההפצה המרבית בגין ייעוץ במוצרי חיסכון פנסיוניים, למעט קרנות השתלמות, תהיה בגובה של 0.2% בלבד מהצבירה ו-1.6% מההפקדות השוטפות (במקום השיעור המרבי של 0.25% מהצבירה בהתאם לקבוע בתקנות עמלות הפצה על-פי הנוסח הקיים היום והכל בהתאם למפורט שם) או 40% משיעור דמי הניהול, הנמוך מבין שניהם. עמלת הבנק בשל ייעוץ בקרן השתלמות תישאר כפי שהייתה, 0.25% מהצבירה.
 - קביעה כי תשלום עמלת הפצה רק למפיץ האחרון שמינה הלקוח. גם אם המפיץ האחרון יהיה סוכן ביטוח או משווק פנסיוני, תישלל מן הבנק המייעץ עמלת ההפצה המגיעה לו בגין הייעוץ החל במועד המעבר.
- יישומה של התוכנית תלוי בהליכי חקיקה ובהתקנת תקנות, לפיכך לא ניתן להערך בשלב זה מתי תיושם התוכנית, האם היא תיושם במלואה ומה תהיה השפעתה על הבנק כיועץ פנסיוני.

להלן תיאור השירותים העיקריים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק במסגרת פעילות שוק ההון וכן בדבר חלק מחברות קבוצת הבנק הפעילות בתחום:

הפצת קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה

הבנק התקשר בהסכמים בדבר הפצה של קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה בין לקוחותיו, והוא זכאי לגבות עמלות הפצה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.

הפצת קרנות נאמנות

הבנק התקשר בהסכמים בדבר הפצה של יחידות של קרנות נאמנות בין לקוחותיו, וזאת עם הרוב המכריע של מנהלי קרנות הנאמנות בישראל, והוא זכאי לגבות ממנהלי הקרנות עמלות הפצה בקשר עם פעילות זו, בהתאם לקבוע בתקנות.

פועלים סהר בע"מ

פועלים סהר בע"מ (להלן: "פועלים סהר"), שהינה חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, הינה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה. החברה מתמחה במתן שירותים לגופים מוסדיים: קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, קופות-גמל בנקאיות, קופות-גמל ענפיות, קרנות השתלמות, חברות ביטוח וחברות וגופים ציבוריים. החברה נותנת ללקוחות שירותי ברוקראז' בארץ ובחו"ל, שירותי מחקר, שירותי משמרת ושירותים נלווים נוספים לרבות שירותים תפעוליים. לפרטים נוספים, ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות" להלן.

פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ

פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ, שהינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק, עוסקת בניהול תיקי השקעות עבור לקוחות פרטיים, גופים עסקיים, מלכ"רים ואחרים. ניהול ההשקעות עבור לקוחות החברה, הן הישראלים והן הזרים, מתבצע בשוק ההון הישראלי וכן בשוקי ההון בעולם.

נכון ליום 31 במרץ 2014 ניהלה החברה תיקים בערך כספי של כ-13.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-12.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

שירותים למנהלי נכסים פיננסיים

מערך שירות למנהלי נכסים פיננסיים, מאגד בתוכו פעילויות של מתן שירותים שונים למנהלי נכסים פיננסיים: מנהלי קופות-גמל וקרנות השתלמות, מנהלי קרנות נאמנות ומנהלי תיקי השקעות.

פעילות המערך כוללת תפעול הנכסים הפיננסיים האמורים לעיל ומתן שירותים בנקאיים לגופים המנהלים אותם. השירותים כוללים בין השאר שיעור נכסים, הפקת דוחות בקרה, הפקת דיווחים לרשויות, ניהול ספרים, ניהול חשבונות וזכויות עמיתים בקופות-גמל, חישוב תשואות.

לבנק הסכמים למתן שירותים תפעוליים בעבור חברות לניהול קופות-גמל, חלקם כחלק נלווה למכירת קופות-גמל שהיו בבעלות הבנק. בתחום קרנות הנאמנות נחתמו הסכמים למתן שירותים לחברות לניהול קרנות נאמנות.

בהמשך להחלטת הנהלת הבנק, ביום 1 בינואר 2014 הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים.

בסוף רבעון ראשון 2014 הסתכם היקף הנכסים של קופות הגמל וקרנות השתלמות להן מספק הבנק שירותי תפעול בסך של כ-94.5 מיליארד ש"ח, שווי הנכסים של קרנות הנאמנות להן מספק המערך שירותים נלווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים הסתכם בסך של כ-89.5 מיליארד ש"ח.

כמו-כן במסגרת ניהול פעילותו מול בנקים ומוסדות פיננסיים זרים, הבנק מספק שירותי סאב-קסטודי לבנקים קסטודיאנים מובילים מחו"ל הפעילים בישראל בתחום ניירות-ערך.

שירותי ברוקראג'

בחטיבת שווקים פיננסיים פועלים בנוסף לחדרי עסקות במטבע-חוץ, גם שני חדרי מסחר בניירות-ערך: חדר מסחר בניירות-ערך ישראליים וחדר מסחר בניירות-ערך זרים.

בחדר המסחר הישראלי, ניתן שירות ללקוחות מוסדיים וכן ללקוחות פרטיים בעלי פעילות גבוהה. בחדר מסחר ניירות-ערך זרים, ניתן שירות ללקוחות מוסדיים, ללקוחות פרטיים נבחרים וכן גיבוי לפעילות המסחר ליתר לקוחות הבנק.

שלושת חדרי המסחר פועלים בתיאום ומעמידים לרשות לקוחות הבנק מעטפת שירות מקצועית, מתקדמת ויעילה תחת קורת גג אחת.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בשוק ההון לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
8	211	11	5	13	76	324
עמלות והכנסות אחרות						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
14	123	9	-	-	135	281
מחיצוניים						
2	49	3	2	4	(60)	-
בינמגזרי						
(8)	39	(1)	3	9	1	43
רווח (הפסד) לפני מסים						
(3)	16	-	1	4	-	18
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(5)	23	(1)	2	5	1	25
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,732	54,107	4,182	2,387	3,258	89,022	155,688
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות ⁽¹⁾						
-	938	-	-	-	-	938
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
2,209	114,231	7,407	12,777	159,112	498,712	794,448
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך						

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
8	185	10	5	10	75	293
עמלות והכנסות אחרות						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
14	120	9	-	-	129	272
מחיצוניים						
2	42	3	2	3	(52)	-
בינמגזרי						
(8)	23	(2)	3	7	(2)	21
רווח (הפסד) לפני מסים						
(3)	8	(1)	1	2	-	7
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(5)	15	(1)	2	5	(2)	14
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,293	38,237	2,912	1,770	2,622	80,450	128,284
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות ⁽¹⁾						
-	857	-	-	-	-	857
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
2,049	114,559	7,391	11,547	134,435	431,799	701,780
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך						

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמונהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

(1) קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול וקרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

חברות מוחזקות עיקריות

כללי

קבוצת הבנק פועלת באמצעות חברות בנות בנקאיות ושאין בנקאיות בישראל ובהו"ל. תחומי פעילותן של אותן חברות בנות שאין בנקאיות הינם בתחום הפיננסי, שיווק ותפעול מערך כרטיסי האשראי, פעילות בעסקי נאמנות, הנפקה ומימון ומתן שירותי בנקאות להשקעות.

תרומת החברות המוחזקות לתוצאות הפעילות של הבנק בנטרול הפרשי שער של החברות הבנות בהו"ל ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-162 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-215 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. מבחינת החברות בנות בהו"ל, עיקר הקיטון נובע מקבוצת פזיטיף המושפעת מפיחות משמעותי בקזחסטן (כ-33 מיליון ש"ח).

השקעת הבנק בחברות המוחזקות ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-16.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-16.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

חברות בת בישראל

להלן סקירה על חברות עיקריות:

קבוצת ישראלכרט

הקבוצה כוללת את החברות: ישראלכרט בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, ישראלכרט מימון בע"מ, ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ, צמרת מימונים בע"מ וגלובל פקטורינג בע"מ. חברות אלו מהוות את פעילות הבנק בתחום כרטיסי האשראי. פעילות הליבה של קבוצת ישראלכרט הינה הנפקה, סליקה ומימון של כרטיסי אשראי מסוג "ישראלכרט", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקרד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון. בנוסף, לקבוצה פעילויות בתחומים: הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; הבטחת פירעון המחאות וניכיון המחאות, ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג (ניכיון חייבים).

הרווח הנקי של קבוצת ישראלכרט הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014, ללא מכירת מניות Mastercard Inc. ב-74 מיליון ש"ח, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי ברבעון כלל רווח בסך של 9 מיליון ש"ח ממכירת מניות Mastercard Inc., בהשוואה ל-18 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד והסתכם ב-83 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-92 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. קיטון בשיעור של כ-10%.

תרומת קבוצת ישראלכרט לתוצאות הפעילות של הבנק, לאחר מסים, ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-84 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-99 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך השקעת הבנק בקבוצת ישראלכרט הסתכמה ביום 31 במרץ 2014 ב-2,227 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,155 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

על-פי הסדר בין ישראלכרט וחברות כרטיסי האשראי לאומי קארד ו.כ.א.ל שאושר על-ידי בית הדין להגבלים עסקיים ביום 7 במרץ 2012 (להלן: "ההסדר"), החל מיום 1 ביולי 2013 עמלת המנפיק הממוצעת עומדת על 0.735% ומיום 1 ביולי 2014 ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018) תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.7%.

ההסכם שנחתם בין הצדדים המפרט את תנאי הפעלת הממשק הטכני המשותף, הוגש לממונה לקבלת פטור מאישור הסדר כובל. בחודש פברואר 2014 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק להגברת התחרותיות בתחום האשראי, ובחודש מרץ 2014 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק לתיקון חוק הבנקאות רישוי, לפיהן, בין היתר, יאסר על תאגיד בנקאי להחזיק באמצעי שליטה בחברת כרטיסי אשראי או להפעיל אמצעי שליטה כאמור.

ביום 12 בפברואר 2014 פרסמה רשות ההגבלים טיטה להערות הציבור אשר בין סעיפיה המלצות להרחבת השימוש בכרטיסי דביט בישראל ולזיכוי מהיר של בתי העסק בעסקות בכרטיסי חיוב. ביום 2 באפריל 2014 התקבלה החלטה בוועדת השרים לענייני יוקר המחיה, לפיה יערכו פניות לבנק ישראל, לממונה על ההגבלים העסקיים ולמפקח על הבנקים, כדי שאלה יבחנו מספר נושאים בנוגע להטמעת כרטיסי חיוב מידי אמצעי תשלום.

בחודש אפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה בנושא הטבות ללקוחות, שמטרתה לקבוע כללים ברורים ואחידים אשר יאפשרו ללקוחות להשוות בין השירותים והמוצרים הבנקאיים המוצעים להם, תוך אפשרות להבחין בין ערך ההטבות שאינן בנקאיות לבין ערך השירותים הבנקאיים, ובמטרה להגביר את התחרות על מחירי השירותים הבנקאיים.

בחודש אפריל 2014 הודיע הפיקוח על הבנקים על צמצום מספר העמלות בתחום כרטיסי החיוב והסליקה, וכן פרסם טיוטת תיקון לכללי הבנקאות בנושא. בהתאם לטיטה, יצומצם מספר העמלות הנגבות מבתי עסק קטנים המקבלים שירותי סליקה, על-ידי קביעת תעריפון אחיד של שירותים שכחים בתחום. כמו-כן יתוקנו הכללים בנוגע לעמלות הנגבות ממחזיקי כרטיס, כגון: ביטול עמלת תשלום נדחה ופישוט הכללים בנוגע לגביית עמלת המרה.

יצוין, כי עצם ריבוי הליכי הרגולציה, ככל שיישמו, עלולים להיות בעלי השפעה מהותית לרעה על פעילות החברה, אך בשלב זה לא ניתן להעריך את היקפה.

לפרטים בנוגע לסוגיות רגולטוריות שונות, ראה ביאור 19 ג' בדוחות הכספיים של שנת 2013.

לפרטים בנוגע לתביעות שעומדות כנגד ישראלכרט, ראה ביאור 6 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

קבוצת פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ

קבוצת פועלים שוקי הון בע"מ (להלן: "פועלים שוקי הון") פועלת בשלושה תחומים עיקריים: פעילות בנקאות להשקעות בארץ ובח"ל, ההשקעה בתחום קרנות הון והשקעות ישירות, כולל קרנות המשקיעות במגזר הטכנולוגיה ופעילות ברוקר-דילר בארצות-הברית. במסגרת פעילותה בתחום הבנקאות להשקעות מעמידה פועלים שוקי הון מגוון שירותים הכוללים: ייעוץ פיננסי ואסטרטגי למיזוגים ורכישות בארץ ובח"ל, ייעוץ לתהליכי הפרטה ולהנפקות ציבוריות ופרטיות בחו"ל וליווי חברות בארץ ובח"ל בהשקעות שונות. בנוסף, פועלת קבוצת פועלים שוקי הון, באמצעות חברה כלולה שלה (19.97%) - פועלים אי.בי.אי, במתן שירותי ייעוץ, חיתום וניהול הנפקות ציבוריות בישראל ובגיוסי הון בדרך של הנפקות פרטיות.

במסגרת פעילות ההשקעה בקרנות הון (Private Equity) והשקעות ישירות משקיעה פועלים שוקי הון בקרנות הפעילות במגוון סקטורים כולל: הון סיכון, אנרגיה אלטרנטיבית וכו', בהשקעה בתאגידי הניהול של קרנות הון וכן מעמידה לתאגידי הניהול הללו שירותים. בנוסף, פועלים שוקי הון ממשיכה לעסוק בניהול של קרנות הון סיכון על-פי היתר שניתן לה מבנק ישראל.

פעילות הברוקר-דילר בארצות-הברית מובצעת באמצעות חברה בת בבעלות מלאה Hapoalim Securities U.S.A. Inc. תרומת פועלים שוקי הון לתוצאות הפעילות של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה לתרומה בסך של 1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

השקעת הבנק בפועלים שוקי הון הסתכמה ביום 31 במרץ 2014 ב-825 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-818 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

פועלים סהר בע"מ

פועלים סהר בע"מ (להלן: "פועלים סהר"), שהינה חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, הינה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה. החברה מתמחה במתן שירותים לגופים מוסדיים: קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, קופות-גמל בנקאיות, קופות-גמל ענפיות, קרנות השתלמות, חברות ביטוח וחברות גופים ציבוריים. החברה נותנת ללקוחות שירותי ברוקראג' בארץ ובח"ל, שירותי מחקר, שירותי משמרת ושירותים נלווים נוספים לרבות שירותים תפעוליים.

הרווח הנקי של פועלים סהר ותרומתו לתוצאות הפעילות של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב-4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך השקעת הבנק בפועלים סהר הסתכמה ביום 31 במרץ 2014 ב-295 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-291 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

פעילות קבוצת הבנק בחו"ל

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק מונה כארבעים מוקדים ומתבצעת באמצעות חברות בנות בנקאיות, חברות פיננסיות, סניפי הבנק בחו"ל ונציגויות. פעילות הבנק בחו"ל מתמקדת במגזר הבנקאות הפרטית ובמגזר העסקי. בנוסף, לבנק פעילות במגזר משקי הבית ובמגזר המסחרי, בתורכיה ובקזחסטן. במסגרת פעילותו הבינלאומית מקיים הבנק קשרים עם בנקים כתבים ברחבי העולם. הפעילות מול בנקים כתבים אלה כוללת מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק "חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים").

במסגרת פעילות הבנקאות הפרטית מספק הבנק ללקוחותיו בעלי עושר פיננסי בחו"ל שירותים ומוצרים מתקדמים ומקצועיים, הכוללים מוצרי השקעה וניהול נכסים גלובלי. פעילות המגזר העסקי בחו"ל כוללת מתן אשראי ללווים מקומיים זרים, וכן השקעות באגרות-חוב. הפעילות במגזר משקי הבית ובמגזר המסחרי בשווקים מתעוררים ממוקדת בפעילות בנק פוזיטיף בתורכיה ובבנק פוזיטיב בקזחסטן.

הדגש המרכזי באסטרטגיית הבנק מוכוון לפיתוח והרחבת פעילות הבנקאות הפרטית הבינלאומית (Global Private Banking) ופעילות הבנקאות המסחרית בניו-יורק. הבנק שואף להמשיך להרחיב את מעטפת השירות ולשפר את יכולותיו בתחום המוצרים, השיווק והשירות ללקוחות.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

להלן יתוארו בקצרה מגבלות עיקריות שחלות על הפעילות הבינלאומית:

פיקוח רגולטורי בחו"ל

בנוסף לכללים ולמגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל, פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות הרלוונטיות הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים וכיוצא בזה.

תמצית הדוחות הכספיים המצרפיים של הפעילות הבינלאומית

תמצית הדוחות הכספיים של הפעילות הבינלאומית המוצגת להלן כוללת את שלוחות הבנק בחו"ל אשר פעילות באחד או יותר מהתחומים הבאים: מתן אשראי, גיוס פיקדונות, הנפקת אגרת-חוב או כתבי התחייבות וניהול נכסי לקוחות. בנוסף, נכללת פעילות המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בישראל.

א. מאזן*

יתרה ליום		
31.12.13	31.03.14	
במיליוני דולר		
נכסים		
7,648	8,639	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2,169	2,205	ניירות-ערך
8	-	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
5,282	5,143	אשראי לציבור, נטו
26	28	בניינים וציוד
74	59	נכסים בגין מכשירים נגזרים
171	131	נכסים אחרים
15,378	16,205	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון		
8,147	8,743	פיקדונות הציבור
5,063	5,221	פיקדונות מבנקים
70	54	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
600	642	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
143	127	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
272	294	התחייבויות אחרות
14,295	15,081	סך-כל ההתחייבויות
61	59	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,022	1,065	אמצעים הוניים**
15,378	16,205	סך-כל ההתחייבויות וההון

* מאזן הפעילות הבינלאומית מבוסס על נתוני השלוחות ומתורגם לדולר ארצות-הברית, לאחר ביצוע התאמות לכללי החשבונאות המיושמים על-ידי הבנק תוך ביצוע התאמות בגין יתרת עודף עלות הרכישה על ההון של השלוחות וייחוס חלקם של בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה.

** כולל הון מחושב בסך של 288 מיליון דולר (31 בדצמבר 2013: בסך של 283 מיליון דולר) עבור סניפי הבנק שאינם חברות. ההון המחושב, כולל את סכומי הפיקדונות המקוריים שהופקדו בסניפי הבנק בתוספת רווחים או בניכוי הפסדים שנרשמו עד לתאריך המאזן, לרבות התאמות מהצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווים ההון.

ב. נכסי לקוחות

יתרה ליום		
31.12.13	31,033,14	
במיליוני דולר		
8,747	9,385	פיקדונות הציבור, אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,421	8,899	נכסי לקוחות (חוץ-מאזני)
18,168	18,284	סך-הכל

ג. רווח והפסד ותרומת שלוחות הבנק בחו"ל*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.03.13	31,033,14	
במיליוני דולר		
44	40	הכנסות ריבית, נטו
5	-	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
49	40	רווח מימוני, נטו
5	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
44	37	רווח מימוני, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
41	43	עמלות והכנסות אחרות
65	69	הוצאות תפעוליות ואחרות
20	11	רווח לפני מסים
7	9	הפרשה למסים על הרווח
		רווח נקי:
13	2	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	3	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	5	המיוחס לבעלי המניות בבנק

* מבוסס על תוצאות השלוחות בחו"ל ומתורגם לדולר ארצות-הברית, לאחר ביצוע התאמות לכללי החשבונאות המיושמים על-ידי הבנק; הפחתת עודף עלות הרכישה על ההון של השלוחות, ייחוס חלקם של בעלי מניות חיצוניים בתוצאות החברות המאוחדות והשלמה למס הנוסף החל על הבנק בישראל.

31 במרץ 2014:

שם החברה	יתרה ליום 31 במרץ 2014 ⁽¹⁾	תרומה ברבעון הראשון של שנת 2014 בנטרוֹל הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה ברבעון הראשון של שנת 2014 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנקפו לידוח רווח והפסד ברבעון הראשון של שנת 2014* כולל	
				במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סניפי ארצות-הברית ⁽⁴⁾	659	11	7.1%	-	11
סניף לונדון ⁽⁴⁾	268	4	5.6%	-	4
Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.	1,582	15	3.9%	-	15
קבוצת פוזיטיף	500	(19)	(14.2%)	4	(15)
Hapoalim Securities U.S.A. Inc.	122	2	6.8%	1	3
Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A.	146	(3)	(12.0%)	-	(3)
אחרים	359	6	7.2%	-	6
סך-הכל	3,636	16	1.8%	5	21

31 במרץ 2013:

שם החברה	יתרה ליום 31 במרץ 2013 ⁽¹⁾	תרומה ברבעון הראשון של שנת 2013 בנטרוֹל הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה ברבעון הראשון של שנת 2013 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנקפו לידוח רווח והפסד ברבעון הראשון של שנת 2013* כולל	
				במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סניפי ארצות-הברית ⁽⁴⁾	516	12	10.1%	-	12
סניף לונדון ⁽⁴⁾	210	6	10.8%	-	6
Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.	1,485	16	4.3%	-	16
קבוצת פוזיטיף	637	8	5.1%	(20)	(12)
Hapoalim Securities U.S.A. Inc.	126	2	5.9%	(4)	(2)
Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A.	47	(2)	(15.4%)	(2)	(4)
אחרים	355	2	1.7%	(16)	(14)
סך-הכל	3,376	44	5.2%	(42)	2

* מטבע הפעילות של החברות המאוחדות בחו"ל, מוגדר בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, הפרשי השער בגין ההשקעה בבנק הפועלים שויץ נזקפים ישירות, נטו מהשפעת הגידור, להון במסגרת התאמות מתרגום. ביחס ליתר ההשקעות, הבנק מגדר מבחינה כלכלית את חשיפות המטבע הנובעות מההשקעות האמורות.

(1) יתרת ההשקעה בחברות הבנות מוצגת לאחר התאמתה לכללי החשבונאות המיושמים בבנק.
 (2) תרומת השלוחות בחו"ל מורכבת מהרווח הנקי, מתורגם לש"ח, תוך ביצוע התאמות בגין הפחתת עודפי העלות על ההשקעה בגין השלוחות האמורות וייחוס חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווח של חברות מאוחדות בחו"ל בניכוי השלמה לשיעור המס הסטטוטורי החל בישראל בסך 13 מיליון ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד: 19 מיליון ש"ח).

(3) תשואת החברות מחושבת על בסיס שנתי על-ידי חלוקת תרומת החברות הבנות בניכוי הפרשי שער בממוצע ההשקעה.
 (4) יתרת ההשקעה בסניפי הבנק בחו"ל מבוססת על ההון המחושב של הסניפים, הכולל את סכומי הפיקדונות המקוריים שהופקדו בסניפי הבנק בתוספת רווחים או בניכוי הפסדים שנרשמו עד לתאריך המאזן, לרבות התאמות מהצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שוים ההון.

להלן פירוט הרווח הנקי בשלוחות העיקריות לאחר התאמתו לכללי החשבונאות המיושמים בבנק (במטבע מקומי):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.03.13	31.03.14	
במיליונים		
5.3	5.2	סניפי ארצות-הברית - דולר*
1.6	1.0	סניף לונדון - ליש"ט*
4.6	4.7	Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. - פר"ש
7.2	(16.1)	קבוצת בנק פוזיטיף - לירה תורכית
0.3	0.5	Hapoalim Securities U.S.A. Inc. - דולר
(0.6)	(0.8)	Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A. - דולר
0.6	1.5	שלוחות אחרות - דולר

* בסניפי ארצות-הברית ולונדון - הנתונים הינם לפני מס מקומי.

פעילות הבנקאות הפרטית הגלובלית של קבוצת הבנק

במסגרת זו מספקת קבוצת הבנק ללקוחותיה הפרטיים המנהלים את חשבונותיהם בסניפי קבוצת הבנק בחו"ל וכן במרכז לבנקאות פרטית בתל-אביב, שירותים ומוצרים מתקדמים ומקצועיים, הכוללים מוצרי השקעה וניהול נכסים גלובלי. הפעילות פרוסה כיום בישראל, אירופה, ארצות-הברית, אמריקה הלטינית, קנדה ואסיה, וזאת, בין היתר, באמצעות מוקדי פעילות הכוללים חברות בנות בנקאות, סניפים, חברות בנות לניהול נכסים ונציגויות המשמשות ליחסי ציבור בלבד.

להלן פרטים על סניפי הבנק וחברות הבנות העיקריות בחו"ל הפועלים בתחום הבנקאות הפרטית:

Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים שוויץ)

חברה בת בנקאית (בבעלות מלאה של הבנק) העוסקת בעיקר במתן שירותי בנקאות פרטית באמצעות שלושה סניפים: שניים בשוויץ, בציריך ובגינבה ואחד בלוקסמבורג. כמו-כן, פועל הבנק באמצעות חברה לייעוץ השקעות בהונג קונג. הרווח הנקי של הפועלים שוויץ הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 בכ-4.7 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-4.6 מיליון פרנק שוויצרי ברבעון הראשון של שנת 2013. תרומת הפועלים שוויץ בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב-15 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-16 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013. סך-כל ההון של הפועלים שוויץ ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-402 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-395 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013. סך-כל המאזן של הפועלים שוויץ ליום 31 במרץ 2014 הסתכם לכ-3,916 מיליון פרנק שוויצרי וזאת לעומת כ-3,419 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013 עקב גידול בפיקדונות הציבור. סך האשראי של הפועלים שוויץ ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-1,445 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-1,403 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013. סך פיקדונות הציבור של הפועלים שוויץ ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-3,372 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-2,890 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013. במחצית השנייה של שנת 2011 נמסר להפועלים שוויץ, כי מתקיימים מגעים בין רשויות של שוויץ וארצות-הברית במסגרת אמנת כפל המס שבין שתי המדינות. רשויות שוויץ מסרו להפועלים שוויץ, כי כמה בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית. לא נמסרו פרטים או נסיבות המתייחסים להפועלים שוויץ עצמו בקשר עם החקירה.

לפי בקשת רשויות שוויץ, מסרו אותם בנקים מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים לרשויות שוויץ, על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. במסגרת זו, מסר בנק הפועלים שוויץ במחצית השנייה של שנת 2011 מידע סטטיסטי לרשויות שוויץ, מבלי למסור פרטים מזהים על הלקוחות, כגון שמות לקוחות. הפועלים שוויץ משתף פעולה עם רשויות שוויץ ופועל על-פי הוראות הדין החלות עליו.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר המוצע"), לפיו בנקים שוויצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר המוצע יועמדו בתנאים (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מההסדר המוצע. משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר המוצע לא יחול על 14 בנקים שוויצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שוויץ אינו נכלל בהסדר המוצע וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. מלבד מכתב זה, לא היו פניות נוספות להפועלים שוויץ. בנסיבות אלה אין הפועלים שוויץ יכול לאמוד באיזו מידה החקירה האמורה תשפיע עליו.

Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A. (להלן: "הפועלים לוקסמבורג")

חברה בת בנקאית בבעלות מלאה של הבנק העוסקת בפעילות בנקאית-פיננסית בלוקסמבורג ומחוצה לה. הפועלים לוקסמבורג מעניק הלוואות ללקוחות פרטיים ומוסדיים.

במהלך שנת 2013 נבנתה בהפועלים לוקסמבורג התשתית הנדרשת לצורך העמדת אשראי מסחרי ללקוחות ישראלים הפועלים באירופה. החל מהרבעון הרביעי של שנת 2013 קלט הפועלים לוקסמבורג לקוחות שהיו בעבר בסניף לונדון. בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014 עמד סך האשראי על 548 מיליון דולר לעומת 121 מיליון דולר בסוף שנת 2013.

המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בתל-אביב

מרכז המספק לתושבי חוץ מכל רחבי העולם שירותים ומוצרי בנקאות פרטית ומהווה חלק אינטגרלי ממערך ה-GPB.

Poalim Asset Management (Ireland) Ltd.-I Poalim Asset Management (UK) Ltd. (להלן: "חברות PAM")

Pam Holdings Ltd.

חברות PAM (חברות בנות בבעלות מלאה של הבנק) אחראיות לבחירה, מתן תמיכה מקצועית בכל הקשור למוצרי השקעה המוצעים ללקוחות הבנקאות הפרטית הגלובלית ברחבי העולם, תוך שיתוף פעולה עם גופים פיננסיים בינלאומיים מובילים בתחומים אלה. הקבוצה מהווה נדבך מרכזי ביישום אסטרטגיית הצמיחה של הבנק בחו"ל.

נכון ליום 31 במרץ 2014 מחזיקים לקוחות קבוצת הבנק קרנות של גופים פיננסיים בינלאומיים אשר ל-PAM יש עימם שיתוף פעולה בסך של כ-2.7 מיליארד דולר בהשוואה ל-2.5 מיליארד דולר ביום 31 בדצמבר 2013. כמו-כן, חברות PAM עוסקות בפיתוח, תכנון ומתן תמיכה מקצועית במוצרי השקעה נוספים, בהם מוצרים מובנים (Structured Products), בסטנדרטים בינלאומיים, לרבות באמצעות שיתופי פעולה עם גופים פיננסיים מובילים בעולם.

בנוסף, מציעות חברות PAM שירותי ייעוץ ומחקר לחברות הבנות וסניפי הבנק בחו"ל.

Bank Hapoalim (Cayman) Ltd. (להלן: "קיימן")

בנק מסחרי, בבעלות מלאה של הבנק שעל-פי תנאי רישונו רשאי לפעול בכל סוגי הפעילות הבנקאית, למעט פעילות עם תושבים מקומיים בקיימן. נכסי קיימן כוללים השקעה בחברה בת בבעלות מלאה באורוגוואי, Hapoalim (Latin America) S.A.

Hapoalim (Latin America) S.A. (להלן: "הפועלים לטין אמריקה")

בנק בבעלות מלאה של בנק הפועלים קיימן, עוסק במתן שירותי בנקאות פרטית ללקוחות הבנק בדרום אמריקה. הפועלים לטין אמריקה פועל באורוגוואי באמצעות שלושה סניפים במונטווידאו, פונטה דל אסטה וקולוניה.

סניף ניו-יורק – פעילות במגזר העסקי

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בשלושה תחומי פעילות: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות גדולות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, השקעות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC, בדומה לבנקים אמריקאיים.

מתן אשראי עסקי לחברות גדולות במשק האמריקאי בדרך של רכישת השתתפויות בקווי אשראי, המאורגנים על-ידי בנקים מובילים (כ-95% מהיקף האשראי ניתן לחברות בעלות דירוג השקעה, או מוטבט על-ידי גופים בעלי דירוג השקעה, Investment Grade על-ידי חברות הדירוג הבינלאומיות Moody's או Standard & Poor's).

מתן שירותי חדר עסקות, לרבות בשעות בהם סגורים חדרי העסקות בישראל, כחלק מהפעילות הגלובלית של חדרי העסקות של הבנק. בהתאם לאסטרטגיה אשר אושרה לסניף, מפתח סניף ניו-יורק פעילות בתחום ה-Middle Market (להלן: "פעילות מקומית") בארצות-הברית, באמצעות פיתוח מערכת יחסים ומתן אשראי ישיר ללקוחות מסחריים מקומיים, תוך מיקוד עסקי ברור באזורים גאוגרפיים ותחומי פעילות מוגדרים.

הפעילות המקומית מתמקדת בעיקר בחברות פרטיות עם מחזור מכירות עד 500 מיליון דולר לשנה. במקביל, ימשיך הבנק בפעילותו בשוק הסינדיקציות כפעילות משלימה וכן ימשיך בפעילותו עם לקוחות ישראלים, להם פעילות עסקית בארצות-הברית. סך האשראי של הסניף ליום 31 במרץ 2014 הסתכם לכ-2.0 מיליארד דולר בדומה ליתרה בסוף שנת 2013. סך האשראי ללקוחות ה-Middle Market, מתוך סך האשראי, הסתכם בכ-937 מיליון דולר בהשוואה ליתרה של כ-908 מיליון דולר בסוף שנת 2013. כמו-כן, הסניף העמיד מסגרות אשראי בלתי מנוצלות וקווי גיבוי אשר הסתכמו ביום 31 במרץ 2014 לסך של כ-1.8 מיליארד דולר בהשוואה לכ-1.9 מיליארד דולר בסוף שנת 2013. כמו-כן, ליום 31 במרץ 2014 מופקד בפדרל רזרב סך של כ-4.6 מיליארד דולר בהשוואה ל-3.8 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

בנקאות פרטית בארצות-הברית

סניף מיאמי ומחלקת הבנקאות הפרטית בסניף ניו-יורק, מציעים שירותי בנקאות פרטית ללקוחות ה-GPB. הבנקאות הפרטית בארצות-הברית מתמקדת בעיקר בלקוחות מאמריקה הלטינית. הרווח של סניפי ארצות-הברית לפני מס מקומי ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם בכ-5.2 מיליון דולר בהשוואה לכ-5.3 מיליון דולר ברבעון הראשון של שנת 2013. במהלך הרבעון גבה סניף ניו-יורק כ-5 מיליון דולר בקשר עם עסקות MBS שהופחתו בעבר. הכנסה זו קוזזה על-ידי הפרשה להפסדי אשראי בסך כ-4.5 מיליון דולר. סך האמצעים ההוניים של סניפי ארצות-הברית ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-211 מיליון דולר לעומת כ-209 מיליון דולר בסוף שנת 2013. סך-כך המאזן של סניפי ארצות-הברית ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-8.3 מיליארד דולר בהשוואה לכ-7.5 מיליארד דולר בסוף שנת 2013. סך האשראי של סניפי ארצות-הברית ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-2.1 מיליארד דולר בהשוואה לכ-2.2 מיליארד דולר בסוף שנת 2013. סך הפיקדונות של סניפי ארצות-הברית ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-3.5 מיליארד דולר בהשוואה לכ-3.4 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

Hapoalim Securities U.S.A. Inc. (להלן: "הפועלים סקיריטיס")

חברת Broker-Dealer הרשומה ופועלת בארצות-הברית, נתונה לפיקוחן של רשות ניירות הערך הפדרלית בארצות-הברית (ה-SEC), כמו גם של בורסת ניירות הערך של ניו-יורק (New-York Stock Exchange), ה-National Association of Securities Dealers (NASD) ובורסות נוספות בהן היא חברה ופועלת לפי כללים שנקבעים על-ידן. כמו-כן, כפופה פעילות החברה לפיקוחו של הפיקוח על הבנקים בישראל. החברה תומכת בהרחבת עיסוקו של הבנק בתחום המסחר בניירות-ערך עבור לקוחותיו.

סניף לונדון

במסגרת אישור תוכניות העבודה לשנים 2015-2013 החליט הבנק לצמצם את פעילות סניף הבנק בלונדון ולחדול בהדרגה ממתן שירותי אשראי ובנקאות פרטית.

הרווח של סניף לונדון לפני מס מקומי ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם בכ-1 מיליון ליש"ט בהשוואה לכ-1.6 מיליון ליש"ט ברבעון הראשון של שנת 2013.

סך האמצעים ההוניים של סניף לונדון ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-46 מיליון ליש"ט לעומת כ-45 מיליון ליש"ט בסוף שנת 2013. סך-כך המאזן של סניף לונדון ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-102 מיליון ליש"ט בהשוואה לכ-523 מיליון ליש"ט בסוף שנת 2013. סך האשראי של סניף לונדון ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-18 מיליון ליש"ט בהשוואה לכ-374 מיליון ליש"ט בסוף שנת 2013. סך הפיקדונות של סניף לונדון ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-4 מיליון ליש"ט בהשוואה לכ-69 מיליון ליש"ט בסוף שנת 2013. בסוף חודש אפריל 2014 הושלמה העברת כל יתרת ההלוואות והפיקדונות מסניף לונדון.

הפעילות בשווקים מתעוררים

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה וקזחסטן באמצעות החזקת הבנק במניות Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi בתורכיה והחזקת Bank Pozitiv JSC בקזחסטן.

Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi (להלן: "בנק פוזיטיף")

בנק שנתאגד ופועל בתורכיה ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית, הבנקאות להשקעות ובתחום משקי הבית. חלקו של הבנק בבנק פוזיטיף עומד על 69.8%. לבנק פוזיטיף אין היתר פיקדונות מהרגולטור התורכי.

JSC Bank Pozitiv

הבנק התאגד ופועל בקזחסטן, והינו בבעלות מלאה של בנק פוזיטיף. הבנק עוסק במתן שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים ופרטיים.

להלן פרטים מאזניים ותוצאתיים של קבוצת בנק פוזיטיף:

ההפסד של קבוצת בנק פוזיטיף ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם בכ-16.1 מיליון לירות תורכיות (כ-7.5 מיליון דולר) לעומת רווח ברבעון הראשון של שנת 2013 של כ-7.2 מיליון לירות תורכיות (כ-4.0 מיליון דולר). ההפסד נובע בעיקר מפיחות הטנגה הקזחית מול הדולר אשר הביא להפסד של כ-19 מיליון לירות תורכיות ומקיטון בהכנסות ריבית נטו. מנגד, הקטנת ההפרשה הקבוצתית ומרווח ממכירת הלוואות קיזוז הפסד זה.

תרומת קבוצת בנק פוזיטיף בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה בתרומה שלילית של כ-23 מיליון ש"ח לעומת תרומה חיובית של כ-8 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013. סך-כך ההון של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-421 מיליון לירות תורכיות (כ-196 מיליון דולר) בהשוואה לכ-435 מיליון לירות תורכיות (כ-201 מיליון דולר) בסוף שנת 2013.

סך-כך הנכסים של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-2,126 מיליון לירות תורכיות (כ-988 מיליון דולר) בהשוואה לכ-2,293 מיליון לירות תורכיות (כ-1,061 מיליון דולר) בסוף שנת 2013.

סך האשראי לציבור נטו של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 31 במרץ 2014 הסתכם בכ-1,565 מיליון לירות תורכיות (כ-727 מיליון דולר) בהשוואה לכ-1,676 מיליון לירות תורכיות (כ-776 מיליון דולר) בסוף שנת 2013.

סך פיקדונות הציבור בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 31 במרץ 2014 הסתכמו בכ-199 מיליון לירות תורכיות (כ-93 מיליון דולר) בהשוואה לכ-188 מיליון לירות תורכיות (כ-87 מיליון דולר) בסוף שנת 2013.

השקעת הבנק בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-500 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-513 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק

כלים מוניטריים של הבנק המרכזי

לרשות בנק ישראל עומדים מספר כלים באמצעותם הוא קובע את רמת הנזילות של המערכת הבנקאית. הפעילות המוניטרית של בנק ישראל מתחלקת לשני סוגים:

- פעילות במהלך חודש נזילות - חודש נזילות מוגדר על-ידי בנק ישראל כתקופה בת 4-5 שבועות המסתיימת ביום רביעי האחרון של חודש קלנדר. הפעילות מתבצעת באמצעות מכרזי הלוואות ו/או פיקדונות לבנקים המסחריים הכוללים מכרזים לחודש, שבוע, ומכרזים יומיים, וכן באמצעות הלוואות ו/או פיקדונות מוניטריים בריבית השונה מריבית בנק ישראל ב-0.5%±.
- פעילות על פני תקופות ארוכות מחודש נזילות - בנק ישראל קובע בהתאם למצב הכלכלי, גם בארץ וגם בעולם, את רמת הנזילות הרצויה למערכת הבנקאית. בנק ישראל יכול לנקוט במדיניות מוניטרית מרחיבה, ואז הוא מביא את המערכת לעודפי נזילות גבוהים, או במדיניות מוניטרית מצמצמת, בה הוא מביא את המערכת למצב של גירעונות נזילות. הריבית המוניטרית של בנק ישראל, שעמדה בתחילת שנת 2014 על שיעור שנתי של 1.0%, ירדה ב-0.25% בסוף חודש פברואר ל-0.75%.

להלן פירוט הכלים בהם משתמש הבנק המרכזי:

- קביעת הריבית הבסיסית למשק.
 - מכרז מק"מ - בנק ישראל מנהל יתרות מק"מ של כ-129 מיליארד ש"ח, ובאמצעות הקטנה או הגדלה של היתרה, הוא משנה את מצב הנזילות של המערכת הבנקאית.
 - התערבות בשוק מטבע-החוץ - בנק ישראל מבצע קניות או מכירות של מטבע-חוץ מול המערכת הבנקאית.
 - התערבות בשוק אגרות-החוב הממשלתי - בנק ישראל מבצע קניות או מכירות של אגרות-חוב ממשלתי.
 - הפעלה של מכרזי ריפו - פעילות של בנק ישראל מול הבנקים וגופים מוסדיים.
- בסוף הרבעון הראשון של 2014 הסתכמו עודפי הנזילות של המערכת הבנקאית ב-99 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-104 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2013 ירידה של כ-5 מיליארד ש"ח.
- מחד הפעולות הבאות הקטינו את הנזילות:
- בנק ישראל הגדיל את הנפקות המק"מ במהלך הרבעון בסך כ-3 מיליארד ש"ח.
 - פעילות הממשלה בתחום הפיסקאלי ובשוק ההון הסתכמה בספיגה של כ-10 מיליארד ש"ח.
 - גידול בכמות הכסף במחזור שבידי הציבור שעלתה ב-1 מיליארד ש"ח.
 - עלייה בחובת הנזילות של הבנקים שהסתכמה בכ-1 מיליארד ש"ח.
- מנגד קיזזו את הירידה בנזילות:
- רכישות מטבע-חוץ על-ידי בנק ישראל בתקופה האמורה בסך של כ-10 מיליארד ש"ח (3.0 מיליארד דולר, מתוכם 0.9 מיליארד דולר לצורך קיזוז השפעת הפקת הגז).
- מטעמי זהירות הבנק ממשיך להפקיד חלק גדול מיתרות הנזילות במטבע-חוץ בבנק המרכזי בארצות-הברית בריביות נמוכות ומשקיע חלק מעודפי הנזילות בעיקר באגרות-חוב מדינות ומוסדות פיננסיים בדירוגים גבוהים.
- הבנק מקיים מעקב יומי אחר מצב הנזילות הכולל, וכן אחר מצב הנזילות בשקלים ובמטבע-חוץ (כולל סניפי חו"ל) בנפרד. בנוסף למעקב אחר מצב הנזילות השוטף, אומד הבנק את סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי. אומדן הסיכון נעשה תחת הנחות שונות המתחייסות למצבי שוק שונים עבור המערכת הבנקאית בארץ והבנק.

גיוסי הון וחוב מהציבור

קבוצת הבנק מגייסת הן על-ידי הנפקות לציבור והן על-ידי הנפקות פרטיות, אגרות-חוב וכן כתבי התחייבות נדחים המשמשים כחלק מההון הרגולטורי של הבנק.

יתרת אגרות-החוב וכתבי התחייבות ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-31.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. לפרטים נוספים בדבר אגרות-החוב וכתבי התחייבות הנדחים אותם הנפיקו הגופים האמורים, ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים לשנת 2013.

ליום 31 במרץ 2014 יתרת כתבי התחייבות נדחים אשר גייס הבנק עומדת על כ-5.6 מיליארד ש"ח, מהם כתבי התחייבות סחירים בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

בנוסף, מגייס הבנק באמצעות חברות בנות בבעלותו המלאה: הפועלים הנפקות ופועלים אינטרנשיונל, אשר עיקר עיסוקן הינו גיוס מקורות כספיים בארץ ובח"ל, בהתאמה, בדרך של הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות מסוגים שונים (המהווים חלק מההון הפיקוחי של הבנק) והפקדת תמורת ההנפקה בבנק.

ליום 31 במרץ 2014 יתרת כתבי התחייבות אשר גויסו על-ידי קבוצת הבנק עומדת על כ-17.4 מיליארד ש"ח ויתרת אגרות-החוב עומדת על כ-8.3 מיליארד ש"ח.

ברבעון הראשון של שנת 2014 גויסו על-ידי קבוצת הבנק אגרות-חוב בסך של כ-0.1 מיליארד ש"ח ונפרעו אגרות-חוב בסך של כ-2.5 מיליארד ש"ח.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

הבנק פועל בהתאם לתוכנית אסטרטגית תלת שנתית (2013-2015) אשר אושרה בסוף שנת 2012 ועודכנה בסוף שנת 2013. תהליך בניית התוכנית האסטרטגית נעשה תוך התייחסות לשינויים בכלכלה הגלובלית, שינויים בסביבה העסקית בישראל, מהלכי הרגולציה ושינויים בסביבה התחרותית בה פועל הבנק על כלל תחומי פעילותו. התוכנית האסטרטגית התלת-שנתית אשר גובשה ואושרה מהווה המשך לתוכנית האסטרטגית הקודמת, אשר הושקה בראשית שנת 2010 ובהתאם לה התווה הבנק את המפה האסטרטגית ותוכניות העבודה לשנים 2010-2012.

התוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק לוקחת בחשבון את הזהירות המתחייבת מהסיכונים שעדיין קיימים בכלכלה הגלובלית ובמשק הישראלי ומאזנת בין שיקולי תשואה לסיכון. תוכנית זו צפויה לאפשר לבנק, גם לנוכח האתגרים וחוסר היציבות בכלכלה ובמערכת הפיננסית בעולם, להמשיך להתקדם בתוואי של צמיחה יציבה והמשך ביסוס מובילות הבנק במערכת הבנקאות בישראל, תוך השאת ערך למחזיקי המניות וכלל בעלי העניין.

בנוסף, הבנק נערך ליישום הוראות בנק ישראל להגדלת יעדי ההון הכולל, והן נלקחו בחשבון במסגרת גיבוש תוכניתו האסטרטגית לשנים 2013-2015.

תוכנית אסטרטגית זו נבחנת ומתאמת מדי שנה לשינויים בסביבה העסקית בישראל ובעולם וכן לשינויים בסביבה התחרותית בה פועל הבנק.

התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, מתמקדת בחמש תימות מרכזיות:

- 1. שימור וחיזוק מובילות הבנק בישראל**, בתחומים הבנקאיים השונים, על-ידי העמקת הקשר והפעילות עם לקוחות הבנק, בהתבסס על חדשנות בשירותים ואופטימיזציה בערוצי הפעילות, העמקת הערך המוסף, ויצירת פתרונות מותאמים לצורכי הלקוח.
 - 2. צמיחה בינלאומית ממוקדת** מבוססת קשרי לקוח, תוך מינוף החוזקות של הבנק בפעילות מסחרית ועסקית ושירות בנקאות פרטית גלובלית.
 - 3. מצוינות בניהול פיננסי וניהול הון מתקדם**, באמצעות ניהול הון יעיל והרחבת מקורות הכנסה ממוצרים שאינם אשראי.
 - 4. התייעלות ומצוינות תפעולית** בביצוע פעילויות קיימות ובמימוש תוכניות הצמיחה של הבנק, תוך בחינת וייעול הקצאת המשאבים וריסון רמת ההוצאות.
 - 5. מובילות עסקית טכנולוגית** באמצעות פיתוח היכולות הטכנולוגיות של הבנק, תוך התייחסות רחבה לצרכים עתידיים של לקוחות הבנק וניתוח המגמות בתחום השירותים הפיננסיים.
- הפעילות בכלל הצירים תתבצע תוך ניהול סיכונים מתקדם, ההולם את מתווה פעילות הבנק.

הבנק יפעל להתקדם בצירי הפעולה תוך דגש לטיפול ההון האנושי והמצוינות בארגון, בהתבסס על ערכי היסוד של הבנק ובהלימה לעקרונות הקיימות, כפי שהוגדרו בחזון הבנק. בהקשר זה הבנק יפעל להמשיך ולהוביל, כפי שעשה בשנים האחרונות, את המערכת הפיננסית בנושא אחריות חברתית ותרומה לקהילה.

בחטיבה הקמעונאית ימשיך הבנק לפעול בצורה ממוקדת ונחושה לביסוס וחיזוק מובילותו. הבנק יתמקד בשיפור הצעת הערך ללקוחותיו, תוך מתן מענה כולל ומותאם לדרישות וצרכי הלקוח. בין הפעולות שיינקטו - אופטימיזציה של פריסת מערך הסינוף ופיתוח מושכל של רשת הסניפים בפורמטים המותאמים לסביבות העתיד. הבנק ימשיך לפתח את חוויית הלקוח הרב ערוצית תוך שיפור מתמיד והוספה של פעולות ושירותים טכנולוגיים מתקדמים במגוון ערוצים: סלולר, אינטרנט, מכונות לשירות עצמי ועוד. הבנק ימשיך למקד ולפתח פעילותו בתחום העסקים הקטנים ואל מול מגזרים בעלי פוטנציאל עבורם יפתח הבנק הצעת ערך מתאימה וייחודית. הבנק מייחס חשיבות מרובה לתחום השירות ללקוחות והוא שוקד בהתמדה להביא לשיפור משמעותי בשירות, תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים והתאמת השירות לצרכי הלקוח.

בחטיבה העסקית הבנק ימשיך לפעול לשימור מעמדו המוביל של הבנק מול לקוחות המגזר העסקי, החברות והעסקים הגדולים במשק. הבנק שואף ופועל להעמקת ופיתוח פעילותו עם לקוחות אלה, תוך שימת דגש על הרחבת היצע השירותים והמוצרים, ויצירת מעטפת כוללת של שירותים המותאמת במיוחד ועונה בצורה המיטבית לצרכי לקוחות המגזר. הבנק צופה כי פעילות זו תאפשר לו גם להגדיל את הכנסותיו שלא מאשראי במגזר זה. במקביל, הבנק יפעל על מנת להשיג קפיצת מדרגה בפעילותו במגזר העסקים הבינוניים, המהווה חלק חשוב מעמוד השדרה של הכלכלה הישראלית, בין השאר על בסיס תשתית הסניפים העסקיים, תוך שיפור והרחבת הצעת הערך ללקוחות מגזר זה. בנוסף, החטיבה תרחיב את פעילותה בתחום הסינדיקציה ומכירת החובות. ביסוס וחיזוק המובילות יעשו תוך ניהול הדוק של משאבי ההון ונכסי הסיכון ושימור היכולות הגבוהות בניהול סיכונים.

פעילות הבנק בשוקי ההון וניהול ה-Treasury מרוכזים בחטיבת שווקים פיננסיים. חטיבה זו הוקמה כתוצאה מאיחוד פעילויות הברוקראז', סליקה ותפעול של ניירות-ערך ומתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים מחטיבת נכסי לקוחות ופעילויות ה-GT תחת קורת גג אחת. בפעילויות אלו ישם דגש על התאמת הערכות הבנק לצרכים של לקוחותיו בארץ ובח"ל ולתמורות בשוקי ההון והמטבע. הבנק ימשיך לפעול למיצוי הסיבירגיות בריכוז כלל הפעילויות הללו בכפיפה אחת. הבנק יפעל לפתח מובילותו בשוק ההון תוך חיזוק שיתוף הפעולה מול המוסדיים, ולפתח מוצרים, ערוצי מסחר וזירות עשיית שוק חדשות.

בפעילות חו"ל, המובלת על-ידי החטיבה הבינלאומית, יפעל הבנק להמשך פיתוחה של הבנקאות הפרטית הבינלאומית תוך הידוק שיתוף פעולה גלובלי בין היחידות הבינלאומיות. בפעילות זו הבנק שואף להמשיך ולשפר את הצעת הערך ללקוחותיו ולהרחיב את מעטפת השירות הניתנת ללקוחותיו, על מנת לחזק את הפלטפורמה להצמחת תיק הנכסים באופן אורגני, תוך מיקוד בלקוחות עתירי נכסים. הבנק ימשיך לפתח פעילות במגזר המסחרי בארצות-הברית תוך חיזוק הצעת הערך וביסוס המותג בשוק המקומי. השאיפה למצוינות תפעולית ושיפור ניהול ההוצאות ימשיכו להיות דגל מרכזי של הבנק. הבנק יפעל לשיפור יחס היעילות התפעולית לאורך תקופת התוכנית האסטרטגית. החתירה למצוינות תפעולית תאפשר לבנק לנצל בצורה אופטימלית את המשאבים הקיימים לטובת מימוש יוזמות חדשות. הבנק יפעל להמשיך לייעל ולשפר את תהליכי העבודה בהנהלה הראשית ובמטה, בדגש להרחבת ופיתוח המרכז התפעולי הבנקאי מתוך כוונה להסיט אליו פעילויות נוספות שאינן כרוכות בקשר ישיר עם הלקוחות ובכך לשפר את רמת השירות ללקוחות במקביל לחיזוק המצוינות התפעולית.

תימה מרכזית נוספת באסטרטגיית הבנק הינה מובילות עסקית טכנולוגית. הבנק ישיק בפיתוח היכולות והפלטפורמה הטכנולוגית במטרה להבטיח את המובילות הטכנולוגית והעסקית של הבנק. הבנק יעשה זאת תוך הסתכלות רחבה על הצרכים העתידיים של לקוחותינו, הבנת הסיבה התחרותית בה הבנק פועל, איתור מגמות צרכניות וטכנולוגיות חדשות בעולם הפיננסי. הבנק ימשיך לפתח ולהשיק שירותים פיננסיים מתקדמים העונים על צורכיהם המשתנים של לקוחות הבנק בעידן של טכנולוגיה מתקדמת.

יצוין, כי התוכנית האסטרטגית שנקבעה מציבה יעדים שאפתניים לפעילויות השונות. עקב כך, יש להביא בחשבון כי בכל תכנון ובמיוחד בתכנון לטווח של מספר שנים, וביתר שאת בתקופה של שינויים וטלטלות בכלכלה הגלובלית ומערכת הפיננסית בעולם, קיימת מידה לא מבטלת של אי ודאות. גורמים שונים ומגוונים עלולים להביא לידי כך שההנחות השונות העומדות בבסיס וברקע של התוכנית האסטרטגית לא יתקיימו, או לא יתקיימו במלואן, ושהתוכנית לעתיד לא יתממשו במלואן. בין גורמים אלו יש לציין, כי סיכויי ההצלחה של תוכנית מעין זו תלויים במידת ההצלחה של הבנק להגשים את תוכניותיו פנימה, וזאת בנוסף להיותם תלויים בסביבה העסקית בישראל ובעולם ולתנאי המאקרו. חשיבות מיוחדת יש לייחס למצב הכלכלה העולמית, ולמצב הכלכלי, המדיני והביטחוני של ישראל ושל האזור. יש להביא בחשבון שישנה עדיין אי ודאות גבוהה לגבי שיעורי הצמיחה שילוו את התאוששות הכלכלה הריאלית בישראל ובעולם בשנים הקרובות.

יודגש, כי תוכניות העבודה של הבנק כפי שאושרו והנחות העבודה עליהן התבססו, מתייחסות לפעילות עתידית של הבנק. לפיכך, המידע שפורט לעיל בפרק זה בכל הקשור בתוכניות פעולה וכוונות הבנק הינו "מידע צופה פני עתיד".

ניהול הסיכונים

כללי

פעילותו של הבנק כרוכה בסיכונים הפיננסיים הבאים: סיכוני אשראי, המבטאים את הסיכון שלוהו או חייב לא יעמוד בהחזרים ובתשלומים לבנק אשר מוגדרים בהסכם האשראי; סיכוני שוק, הנובעים מחשיפה לשינויים בשערים בשווקים הפיננסיים, כגון: שערי חליפין, ריבית ואינפלציה; סיכון פיננסי נוסף הינו סיכון הנזילות, שהוא הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי, ליציבותו וליכולתו להמשיך בהתנהלותו השוטפת, מחמת אי ודאות לגבי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. סיכונים אלה מנוהלים על-ידי חברי הנהלה ממונים, ובאחריותם. חבר הנהלה האחראי לניהול סיכוני האשראי הוא מר ש. גל וחבר הנהלה האחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות הוא מר ד. קולר. בגין סיכון האשראי וסיכוני השוק קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון.

סיכונים אחרים שאינם פיננסיים הם בעיקר הסיכון המשפטי והסיכונים התפעוליים. הסיכון המשפטי מנוהל על-ידי היועץ המשפטי הראשי, עורך-דין א. מזור. הסיכון התפעולי, למעט הסיכון המשפטי, מנוהל על-ידי כל חבר הנהלה בתחום הפעילות הנתון לאחריותו. סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד העלול להיגרם מתהליכים פנימיים כושלים או לקויים, מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים. גם בגין הסיכון התפעולי קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון.

סיכונים נוספים אליהם חשוף הבנק מטופלים באופן ישיר כחלק מהניהול העסקי והינם: סיכון מוניטין, סיכון תחרות, סיכון רגולציה וחקיקה, סיכון כלכלי וסיכון פוליטי/ביטחוני.

מנהל הסיכונים הראשי וחבר הנהלה האחראי על החטיבה לניהול סיכונים הוא מר צ. כהן.

המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין הנחיות הקשורות בנושא ניהול הסיכונים. ההוראות מפרטות את הסיכונים השונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי, וקובעות עקרונות יסוד לניהול הסיכונים ולבקרתם, ובכללם: מעורבות נאותה והבנה מעמיקה של דירקטוריון התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים, ניהול הסיכונים באמצעות מנהל סיכונים שהוא חבר הנהלה, העמדת כלים להערכת הסיכונים ולמידתם והסדרת אמצעי פיקוח ובקרה, כולל קיום פונקציה עצמאית לבקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בדבר מנהל הסיכונים הראשי ופונקציית ניהול הסיכונים. כמו-כן, קבע הבנק מתודולוגיה ונוהלי עבודה ליישום ההוראות המפקח על הבנקים בנושא חשיפה לסיכונים סביבתיים ולווים גדולים. בדצמבר 2012-ינואר 2013 הופצו על-ידי בנק ישראל מספר עדכונים מהותיים להוראות ניהול בנקאי תקין, ביניהם הוראה 310 "ניהול סיכונים", הוראה 311 "ניהול סיכון אשראי", הוראה 301 "דירקטוריון", הוראה 342 "ניהול סיכון נזילות". הוראה 310 כוללת בין היתר התייחסות לממשל ניהול הסיכונים, תיאבון סיכון ומסגרת ניהול הסיכונים, ניטור ודוח על הסיכונים, ומחדדת את התפקידים של הדירקטוריון, הוועדה לניהול סיכונים, הנהלה ופונקציית ניהול הסיכונים. הוראה 311 מגדירה את העקרונות לניהול סיכוני אשראי, בין היתר, מגדירה את עקרונות מבנה ניהול סיכוני אשראי הנדרש מתאגיד בנקאי וחלוקת הסמכויות בנוגע לניהול סיכוני אשראי בין הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי. על-פי ההנחיות, על מנת לתמוך בקבלת החלטות אשראי נאותות ולאתגר את שיקול הדעת שמפעיל הגורם העסקי, נדרשת מעורבות גבוהה של גורם בלתי תלוי שאינו חלק מהיחידות העסקיות. בפרט, נדרשת מעורבות כזו בגיבוש מדיניות אשראי, סקירת דירוג האשראי, בסיווג חובות וקביעת הפרשות להפסדי אשראי, וכמו-כן נקבע שהחלטות בדבר אישורי חשיפות אשראי מהותיות להגדרתן בהוראה, יתקבלו תוך התייחסות לחוות דעת כתובה של פונקציית ניהול הסיכונים. ההוראות האמורות נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.

הבנק מיישם את דרישות ההוראה בהתאם לתוכנית ההערכות של הבנק הכוללת תגבור מערך ניהול הסיכונים ושינויים והתאמות בתהליכי העבודה הרלוונטיים הכוללים:

1. הוקמה מחלקה ייעודית לניתוח אשראי (להלן: מחלקת ניתוח אשראי) אשר בוחנת את עסקות האשראי היוצרות חשיפת אשראי מהותית בהתאם לדרישות ההוראה.
 2. תהליך העבודה הותאם כך שלבקשת האשראי מצורפת חוות דעת בלתי תלויה של מחלקת ניתוח אשראי בחטיבה לניהול סיכונים והיא מוגשת לבעל הסמכות כחלק מתהליך אישור האשראי.
 3. הוקם צוות מדיניות אשראי בחטיבה לניהול סיכונים אשר מגבש את מסמך מדיניות האשראי של הבנק ושל היחידות העסקיות המוגש לאישור ההנהלה והדירקטוריון תוך שיתוף הגורמים העסקיים הרלוונטיים בבנק.
 4. נושא סיווגים והפרשות עבר לאחריות חטיבה לניהול סיכונים.
 5. הוגדר גורם אחראי ביחידה לניהול סיכונים אשראי לניהול תהליך סיווג חובות בעייתיים וקביעת הפרשה להפסדי אשראי (ראה הרחבה בפרק: זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים).
 4. הפרדה בין נותני האשראי ותפעול האשראי בחטיבה העסקית, וזאת על-פי דרישות ההוראה כי עובדי התפעול יהיו כפופים למנהלים אשר אינם מעורבים בפעילות העסקית ובאישורי אשראי.
 5. אישור דירוגים מהותיים (לפי הגדרתם בהוראה 311) עבר לאחריות החטיבה לניהול סיכונים. במסגרת זו הוגדר תהליך עבודה חדש לפיו מחלקת ניתוח אשראי בוחנת את דירוג האשראי בעת בחינת חשיפות אשראי מהותיות ובמקרים בהם הגורם העסקי מבקש לשנות או לאשר מחדש את דירוג האשראי.
- ניהול הסיכונים מתבצע בראיה גלובלית של פעילות הבנק בארץ ובסניפי הבנק בחו"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות הבנקאיות. ניהול הסיכונים מתבצע בכל חברה בת בנקאית בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי המדיניות המוטות על-ידי הדירקטוריון של כל חברה ואשר מוצגת בפני דירקטוריון הבנק. הבנק מנהל את הסיכונים השונים תוך גידור חלק מהם, כמפורט להלן בפרקים הרלוונטיים. בקרה של הסיכונים ואמידת הסיכונים הפיננסיים והסיכונים התפעוליים מתבצעות על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לאופי המיוחד של הפעילות בכל חברה בת.

מבנה וארגון מערך ניהול הסיכונים

ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים – בבנק פועלת וועדה של הדירקטוריון לנושא ניהול סיכונים. ייעוד הוועדה הינו התוויית מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, לרבות קביעת מסגרות הסיכון בתחומי הפעילות השונים, בחינת פרופיל הסיכונים של הבנק, קיום בקרה אחר יישום מדיניות ניהול הסיכונים כפי שנקבעה ובחינת התהליכים והפעולות שעל הבנק לקיים, על-מנת שימלא אחר כל ההוראות הרגולטוריות הנוגעות לניהול הסיכונים.

הוועדה לניהול ובקרת סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון מקבלות דוח על הסיכונים וביצוע המדיניות שאושרה, לפחות אחת לרבעון.

צוות ההנהלה לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל – צוות ההנהלה לניהול הסיכונים בראשות מנכ"ל הבנק אחראי לעיצוב מדיניות ניהול הסיכונים בבנק, מסגרות הסיכון ונהלי הדיווח והבקרה וכן על בחינת פרופיל הסיכון הכולל של הבנק וההשפעה ההדדית בין סוגי וגורמי הסיכון השונים.

צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל – צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל נועד, בין היתר, לחזק ולבסס את הציות בבנק ולשם טיפול בנושאים הדורשים תשומת לב מיוחדת.

החטיבה לניהול סיכונים – היעד העיקרי של החטיבה הוא להטמיע בקבוצת הבנק תרבות ניהול וניטור סיכונים מתקדמת, תוך התוויית מדיניות ומתודולוגיה לניהול סיכונים, התואמת את מטרות הקבוצה ואת הנחיות באזל והמפקח על הבנקים. החטיבה לניהול סיכונים מוודאת את קיומם ואיכותם של התהליכים המרכזיים לניהול הסיכונים בקבוצה: זיהוי, אמידה, קביעת מגבלות לסיבולת הסיכון, קביעת מנגנוני בקרה, ניטור הפוזיציות ודיווח. החטיבה מובילה ומרכזת את תהליך ICAAP ושותפה פעילה בניהול ההון. החטיבה לניהול הסיכונים מורכבת מארבע יחידות: (1) יחידת ניהול סיכוני האשראי, הכוללת שלוש מחלקות: מחלקה לניתוח וניהול סיכוני אשראי, מחלקת בקרת אשראי ומחלקת ניתוח אשראי; (2) יחידת ניהול סיכונים תפעוליים וסיכוני שוק, הכוללת שתי מחלקות: מחלקה לניהול סיכונים תפעוליים ומחלקת ניהול סיכוני שוק ונזילות; (3) יחידת קצין ציות ראשי הכוללת שלוש יחידות עיקריות: מחלקת ציות, מחלקת איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרוור ויחידה בינלאומית לציות ולאיסור הלבנת הון; ו-(4) יחידת אינטגרציית סיכונים. התפיסה הבקרתית ביחס לכל הסיכונים הפיננסיים והסיכונים התפעוליים בבנק היא של זיהוי ואמידה של הסיכונים ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו בנהלים השונים, בשלושה מעגלי בקרה: מעגל ראשון הכולל את היחידות העסקיות בחטיבות, לרבות חטיבות תמיכה ותפעול, שהם 'וצרי/נוטלי' הסיכונים, ואת 'יחידות הבקרה הפנימיות בחטיבות המספקות בקרה פנימית על 'וצרי/נוטלי' הסיכונים; מעגל בקרה שני הכולל את 'יחידות הבקרה בחטיבה לניהול סיכונים שנחשבת לבלתי תלויה לחלוטין בחטיבות העסקיות, מעגל זה אחראי גם על הצגת תמונה כוללת של הסיכונים. במעגל השני פונקציות בקרה עצמאיות נוספות, כגון: חשבות, יעוץ משפטי ומשאבי אנוש; מעגל בקרה שלישי הכולל את מערך הביקורת הפנימית.

סיכונים פיננסיים

סיכוני אשראי

כללי

סיכון האשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על-פי הסכם האשראי. תיק האשראי הינו מרכיב עיקרי בתיק הנכסים של קבוצת הבנק, ולכן הרעה ביציבותם של הלווים השונים עלולה להשפיע לרעה על שווי הנכסים ועל רווחיות הקבוצה. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בקבוצה מדיניות ניהול סיכוני אשראי, מדיניות אשראי ומגבלות חשיפה לגבי לווים ו/או ענפים ו/או מוצרים במגזרי הפעילות השונים. הבנק בוחן את ההתפתחויות בכלכלה העולמית ובמשק הישראלי תוך התייחסות לענפי הפעילות השונים ומעדכן במידת הצורך את מדיניות האשראי.

ניהול סיכוני אשראי

מטרת ניהול סיכוני אשראי לאפשר ולוודא שהקבוצה פועלת על-פי המדיניות והיעדים האסטרטגיים שנקבעו ובמסגרת תיאבון הסיכון שהוגדר בתחום האשראי מרמת העסקה הבודדת ועד הסתכלות כוללת על תיק האשראי. מדיניות הבנק בניהול סיכוני האשראי מתבססת על פיזור תיק האשראי וניהול סיכונים מבוקר. פיזור הסיכונים מתבטא בפיזור תיק האשראי בבנק בין ענפי המשק השונים, מספר רב של לווים, בין מגזרי הצמדה שונים ובאזורים גיאוגרפיים שונים בחו"ל. מדיניות פיזור הסיכונים בין ענפי המשק מושתתת על הערכת ההתפתחויות הצפויות במגזרי המשק השונים. לשם כך נערכים סקרים ענפיים וסקרי היתכנות כלכליים, אשר מטרתם להעריך את הסיכון ואת הפוטנציאל העסקי בפעילות במגזרי המשק השונים, ועל-פיהם נקבעים היעדים העסקיים של הבנק. מערכת ניהול האשראי מנטרת את חשיפת האשראי של הלקוחות על בסיס יומי ומערכות בקרת האשראי מזהות, מנטרות ומדווחות לגורם המטפל ולמנהלים על תסמינים שליליים אצל לווים. כחלק ממדיניות ניהול סיכוני האשראי מיישם הבנק מספר עקרונות ובהם:

1. אי תלות

עיקרון ה"אי תלות" מהווה נדבך מהותי בממשל תאגידי נכון למניעת ניגודי עניינים ויצירת מערך של בלמים ואיזונים. מטרתו להבטיח כי המידע הקשור לסיכונים המדווח לגורמים מנהלים, ובפרט להנהלה הבכירה ולדירקטוריון, אכן אובייקטיבי באופיו ואינו מושפע משיקולים אחרים ובפרט של הצלחה עסקית ותגמול בגינה.

2. מדרג סמכויות

בבנק קיים מדרג של סמכויות המתווה היררכיה של אישורי אשראי על-פי רמת האובליגו ללווה/קבוצה, דירוג סיכון וסיווג בעייתי ומאפשר בקרה על תהליך אישור עסקות אשראי חדשות. מדרג הסמכויות מגדיר את ספי אישור האשראי האישיים וכן את ספי המעבר לאישורי צוותים ואת הרכב הצוותים.

3. ראייה כוללת של הלקוח/קבוצה

ניהול קבוצות סיכון המאגדות מספר לווים הקשורים מבחינת הסיכון כדוגמת חברה וחברות הבת שלה, זוג נשוי וכדומה. פעילות לקוחות וקבוצות מנוהלת על-ידי מנהל לקוחות אשר אחראי לכלל הפעילות של הלווה/קבוצה. מערכות המידע מספקות באופן שוטף למנהל הלקוחות וצוותו ראייה כוללת של פעילות הלקוח/קבוצה כולל רמת סיכון האשראי.

4. מדיניות ונוהלי אשראי

מדיניות ונוהלי האשראי של הבנק מחייבים את כל העוסקים באשראי בבנק ומפרטים את כל העקרונות והשיקולים במתן אשראי, את הסמכויות למתן אשראי ואת האיסורים והמגבלות החלים על מתן אשראי. הנהלים מהווים אמצעי מרכזי לניהול סיכונים האשראי מאחר והם מגדירים את דרכי הפעולה ועקרונות הבנק בנושא אשראי וביטחונות כולל התייחסות לסוגי לקוחות, ענפי משק, סוגי אשראי וכו'.

5. אחידות הדרכה והכשרה

העוסקים בתחום האשראי עוברים הכשרות והדרכות בתחום האשראי, סחר חוץ ומשכנתאות. הדרכות אלו מקנות הכשרה אחידה לעוסקים בתחום תוך מתן כלים מקצועיים ולימוד מדיניות ועקרונות הבנק בתחום האשראי.

בחברות בנות, בשלוחות ובסניפי הבנק בחו"ל מבוססת מדיניות ניהול סיכונים אשראי על עקרונות דומים למדיניות ניהול סיכונים אשראי בישראל, תוך התאמה לדרישות הרגולטוריות בכל אחת מהמדינות. היחידה לניהול סיכונים אשראי של הבנק פועלת כיחידת המטה של הקבוצה לנושא סיכונים אשראי, זאת במטרה לאפשר ניהול סיכון, דיווח ובקרה באופן אחיד ומרוכז ברמת הקבוצה. מדיניות סיכונים אשראי בחברות בנות ובשלוחות הבנק בחו"ל, מאושרת על-ידי הדירקטוריון המקומי, לאחר התייעצות עם ניהול סיכונים אשראי בבנק, ומוצגת בפני דירקטוריון הבנק.

זיהוי ובקרה של סיכונים האשראי

תהליך הבקרה והזיהוי של סיכונים האשראי מבוצע על-ידי שלושת מעגלי הבקרה. הסיכון ברמת התיק הכולל של הקבוצה מנוטר על-ידי היחידה לניהול סיכונים אשראי (כחלק ממעגל הבקרה השני). היחידה מדווחת להנהלת הבנק ולדירקטוריון על מגמות ושינויים בתיק האשראי לרבות רמת סיכון האשראי בתיק, עמידה במגבלות, אירועים מיוחדים, ניתוח ריכוזיות ותרשישי קיצון והצגת מדדי סיכון כלליים בארץ ובעולם.

זיהוי סיכון האשראי במוצרים קיימים מתבסס על תהליכי ניהול הסיכון, המדידה והבקרה ברמות השונות. עבור מוצרים חדשים זיהוי הסיכון נסמך על מדיניות מוצר חדש המפרטת את התהליכים אותם יש לבצע לגבי כל מוצר חדש בבנק על מנת לזהות את מכלול הסיכונים הכרוכים במוצר, להעריך את גודל ומהותיות הסיכון ולתת מענה למדידה בקרה וגידור הסיכון. על-מנת לזהות סיכון ריכוזיות ולבחון השלכות אפשריות של זעזועים שונים (פיננסיים, פוליטיים ועוד) על האיתנות הפיננסית של הבנק, מוגדר תהליך רבעוני ושנתי הכולל הגדרה, בחינה ודיווח תוצאות תרשישי קיצון, ומיפוי השלכות על הרווח ועל הלימות ההון.

כימות ומדידת הסיכון

כימות ומדידת סיכון האשראי מבוצעים במספר רמות: רמת הלווה הבודד, קבוצות לווים בהתאם לתחומי פעילות, ענפי משק, מגזרי לווים, מוצרים וברמת התיק הכולל של הבנק והקבוצה. עבור כל תחום פעילות וסוג אשראי פותחו ויושמו תהליכי כימות ומדידת סיכון וקביעת דירוג הלווה והאשראי. התהליכים משלבים הערכות מומחים בתחום האשראי, תהליכי קבלת החלטות ומודלים סטטיסטיים מתקדמים. בתחום מימון עסקות של לקוחות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים פותחו בבנק מודלים ממוחשבים למדידת ולבקרת סיכון צד נגדי, הן ברמת העסקה והן ברמת הלקוח, המאפשרים מעקב שוטף אחר מצב הלקוחות. עבור פעילות זו, סיכון האשראי למועד מסוים מוגדר כסך של ערך הפוזיציה הנוכחית, בתוספת סיכון פוטנציאלי להפסד עתידי, שנובע מתנודתיות של נכסי הבסיס בפוזיציה של הצד הנגדי, תוך התחשבות בקיזוז ומתאם בין העסקות, ומייצג את הפסד הבנק במידה שהצד הנגדי יקלע לכשל. נקבעו כללים ונוהלי עבודה לקביעת רמת הבטוחות הנדרשת מול עסקות אלו, וכן כללי הפעולה הנדרשים לסגירת החשיפות מול העסקה והלקוח. מגבלות החשיפה לצד נגדי נקבעות על-ידי סמכויות האשראי המתאימות בבנק.

הכוונת הסיכון

תמהיל תיק האשראי ופרופיל הסיכון שלו מנוהלים באמצעות מספר מגגנונים:

1. מדיניות האשראי מוגדרת לתחומי הפעילות וענפי המשק השונים.
 2. מערכת מגבלות אשר כוללת מגבלות חשיפה במידים השונים כגון ענפי משק, לווים, קבוצות לווים ומוצרים.
 3. מדיניות מחירים הלוקחת בחשבון את הסיכון, תוך כדי ראייה כוללת של לקוח.
 4. ניהול אקטיבי של פרופיל הסיכון של התיק.
- דירקטוריון הבנק קובע מדיניות אשראי אשר נבדקת ומעודכנת באופן שוטף על-פי השינויים בשווקים הפיננסיים ובמשק. המדיניות כוללת מגבלות שונות על תיק האשראי, ובכלל זה, מגבלות חשיפה לפי ענפי משק, מדינות/מוסדות פיננסיים, כפונקציה של רמת הסיכון שהבנק מעריך. כמו-כן, נקבעות מגבלות חשיפה מירבית ללווה בודד, על-פי דירוג האשראי שניתן ללקוח, המשקף את רמת הסיכון שלו ומגבלה מירבית לקבוצת לווים. קיימים נהלים למעקב ולבקרה על עמידה במגבלות ובקרת המגבלות מדווחת רבעונית לדירקטוריון.
- במסגרת מדיניות הבטוחות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הבטוחות, לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה, כגון: אומדן טווח הזמן וההוצאות שיידרשו למימוש הבטוחה, סוג ההצמדה, תנודתיות בשווי הבטוחה, וכדומה. כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין. מערכת ממוחשבת לניהול הבטוחות מופעלת לגבי מרבית הסוגים שלהן. הבטוחות אותן הבנק מקבל להבטחת האשראי כוללות בין השאר, נכסים פיננסיים, נכסי דלא נידי ונכסים אחרים. כנגד אשראי הניתן לחברות מקבל הבנק בטוחות גם באמצעות שעבוד שוטף כללי על נכסי החברה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

במסגרת פעילותה העסקית השוטפת, חשופה קבוצת הבנק לסיכון הנובע מחשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילויות מגוונות מול מוסדות פיננסיים, כגון: עסקות המתבצעות בחדרי העסקות של הבנק - הפקדות יתרות מטבע-חוץ ונגזרים, רכישת אגרות-חוב אשר הונפקו על-ידי אותם מוסדות, מימון סחר חוץ לסוגיו, פעילות בשוק ההון וניהול חשבונות. מוסדות פיננסיים זרים כוללים בנקים, בנקים להשקעות, חברות ביטוח, חברות ברוקר/דילר וגופים מוסדיים הכוללים בעיקר קרנות פנסיה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים מושפעת, הן מחוסנו הספציפי של כל מוסד ומוסד והן מסיכון המדינות בהן הוא פועל, ויכולה להיות מושפעת מאירועים שיתרחשו במדינה הזרה העלולים לגרום להפחתת השווי של נכסי הבנק, או לפגוע ביכולתם של המוסדות הזרים לכבד את התחייבויותיהם, לרבות כלפי קבוצת הבנק, וביניהם: משבר פיננסי או כלכלי, השלכות של שינויים במצב הפוליטי בארצות השונות, אי יציבות חברתית ועוד. יודגש, כי רוב חשיפות האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינן כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפות הן כלפי מערכת הבנקאות במערב אירופה ובצפון אמריקה, בעוד שהחשיפה למוסדות פיננסיים אחרים נמוכה יחסית.

בעקבות המשבר הפיננסי ששיאו בשנים 2008-2009, נקט הבנק צעדים למזעור הסיכונים על-ידי ניתוב הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים אל מוסדות עמם נחתמו הסכמי CSA (Credit Support Annex) שהם הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם. כן נוטרלו סיכוני סליקה על-ידי ביצוע פעילות הסליקה במטבעות באמצעות המסלוקה הבינלאומית הידועה בשם CLS (Continuous Linked Settlement). בחינת מדיניות האשראי נמשכת כל העת תוך התאמתה להתפתחויות בשווקים העולמיים.

בנוסף הבנק מקיים מעקב ובקרה שוטפים אחרי החוסן הפיננסי והחשיפות כלפי כל המוסדות הפיננסיים עמם יש פעילות. המעקב מתבסס, בין היתר, על בחינה שוטפת של מספר אינדיקטורים: התייחסות חברות הדירוג הבינלאומיות, תנודות מחירים בשוקי ההון, לרבות מחירי הביטוח לנכסים פיננסיים (CDS), הדוחות הכספיים, תחזיות והערכות מקרו כלכליות ובחינת יכולת המדינות לתמוך בסקטור הפיננסי במידת הצורך. לפרטים נוספים, ראה פרק "סקירה כלכלית ופיננסית" לעיל.

להלן טבלה המפרטת את החשיפה ליום 31 במרץ 2014 של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	
במיליוני ש"ח			
דירוג אשראי חיצוני⁽⁵⁾			
3,882	1,337	5,219	AAA עד AA-
8,212	601	8,813	A+ עד A-
3,694	173	3,867	BBB+ עד BBB-
8	16	24	BB+ עד B-
2	1	3	פחות מ-B-
205	61	266	כלל דירוג**
16,003	2,189	18,192	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾
-	-	-	מזה: יתרת חובות פגומים
-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
16,003	2,189	18,192	סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
6	1	7	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

* היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות הפיננסיים במדינות הבאות: ספרד - סך חשיפה של כ-104 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-37 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 67 מיליון ש"ח בדירוג BBB-. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-136 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-53 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 81 מיליון ש"ח בדירוג BBB-, והיתרה בסך של 2 מיליון ש"ח בדירוג BB).

אירלנד - סך חשיפה של כ-24 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 21 מיליון ש"ח ללא דירוג. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-27 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 24 מיליון ש"ח ללא דירוג).
איטליה - סך חשיפה של כ-59 מיליון ש"ח, מזה כ-48 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- ויתרה בסך כ-1 מיליון ש"ח בדירוג B. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-52 מיליון ש"ח, מזה כ-41 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- ויתרה בסך כ-1 מיליון ש"ח בדירוג B).

ביון ובפורטוגל החשיפה למוסדות פיננסיים הינה מזערית ומסתכמת בפחות ממיליון ש"ח.

** מזה מסלקות בחו"ל המהוות 16% מהיתרה. הסכום הנותר מפוזר בשורה ארוכה של בנקים ומוסדות פיננסיים. (31.12.13: 12% מהיתרה).

(1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הללו.

(2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

(3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי. אינו כולל סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חוב של לווה.

(4) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(5) לפי הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשראי במטבע-חוץ לטווח ארוך שניתן על-ידי אחת מחברות הדירוג העיקריות S&P-Fitch, Moody's. הדירוג מעודכן ליום 1 במאי 2014. (31.12.13: הדירוג מעודכן ליום 5 בפברואר 2014).

להלן טבלה המפרטת את החשיפה ליום 31 בדצמבר 2013 של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

סיכון אשׂראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשׂראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשׂראי נוכחי כולל	במיליוני ש"ח
דירוג אשׂראי חיצוני⁽⁵⁾			
3,757	1,712	5,469	AAA עד AA-
7,443	691	8,134	A+ עד A-
3,096	86	3,182	BBB+ עד BBB-
21	13	34	BB+ עד B-
1	-	1	פחות מ-B-
143	74	217	כלל דירוג**
14,461	2,576	17,037	סך-הכל חשיפות האשׂראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
-	-	-	מזה: סיכון אשׂראי בעייתי ⁽⁴⁾
-	-	-	מזה: יתרת חובות פגומים
-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשׂראי על בסיס פרטני
14,461	2,576	17,037	סך-הכל חשיפת אשׂראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשׂראי על בסיס פרטני
9	2	11	יתרת ההפרשה להפסדי אשׂראי על בסיס קבוצתי

להלן פרטים בדבר ההוצאה (ביטול הוצאה) שנזקפה לדוח רווח והפסד בשל חשיפה למוסדות פיננסיים זרים:

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.13	לתקופה שהסתיימה ביום 31.03.14	במיליוני ש"ח
-	-	פיקדונות/אשׂראי בבנקים ומוסדות פיננסיים זרים

- * היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות הפיננסיים במדינות הבאות:
 ספרד - סך חשיפה של כ-104 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-37 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 67 מיליון ש"ח בדירוג BBB-. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-136 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-53 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 81 מיליון ש"ח בדירוג BBB-, והיתרה בסך של 2 מיליון ש"ח בדירוג BB).
 אירלנד - סך חשיפה של כ-24 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 21 מיליון ש"ח ללא דירוג. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-27 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 24 מיליון ש"ח ללא דירוג).
 איטליה - סך חשיפה של כ-59 מיליון ש"ח, מזה כ-48 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- ויתרה בסך כ-1 מיליון ש"ח בדירוג B. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-52 מיליון ש"ח, מזה כ-41 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- ויתרה בסך כ-1 מיליון ש"ח בדירוג B).
 ביוון ובפורטוגל החשיפה למוסדות פיננסיים הינה מזערית ומסתכמת בפחות ממיליון ש"ח.
 ** מזה מסלקות בחו"ל המהוות 16% מהיתרה. הסכום הנותר מפורז בשורה ארוכה של בנקים ומוסדות פיננסיים. (31.12.13: 12% מהיתרה).
 (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הללו.
 (2) פיקדונות בבנקים, אשׂראי לציבור, השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
 (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשׂראי. אינו כולל סיכון אשׂראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חוב של לווה.
 (4) סיכון אשׂראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (5) לפי הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשׂראי במטבע-חוץ לטווח ארוך שניתן על-ידי אחת מחברות הדירוג העיקריות S&P-Fitch, Moody's. הדירוג מעודכן ליום 1 במאי 2014. (31.12.13: הדירוג מעודכן ליום 5 בפברואר 2014).

החשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים הסתכמה ביום 31 במרץ 2014 בכ-18.2 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-1.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-17.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013. עלייה זו נבעה מגידול בחשיפה המאזנית בסך כ-1.5 מיליארד ש"ח ומקיטון בחשיפה החוץ-מאזנית בסך כ-0.4 מיליארד ש"ח. הגידול בחשיפה המאזנית נבעה בעיקר מרכישת אגרות-חוב של בנקים זרים ומגידול בנגזרים.

כ-77% מהחשיפה למוסדות פיננסיים זרים היא מול מוסדות פיננסיים בעלי דירוג A- ומעלה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים של קבוצת הבנק נחלקת ל-87% בבנקים וחברות אחזקה בנקאיות, 12% במוסדות פיננסיים אחרים, ו-1% בחברות ביטוח.

עיקר החשיפה של קבוצת הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים הפועלים בארצות-הברית (34%), ובמדינות מערב אירופה (49%). ענף "בנקים בחו"ל" בתוספת 3 כולל רק את החשיפות בגין בנקים חו"ל, כולל בנקים מרכזיים. מוסדות פיננסיים מוצגים בעיקר בענף שירותים פיננסיים. כמו-כן כולל "סיכון האשראי הכולל" יתרות מאזניות וחוף-מאזניות בגין נגזרים. הטבלה לעיל אינה כוללת חשיפה בגין בנקים מרכזיים כמו גם יתרות חוף-מאזניות בגין נגזרים.

סך "חובות וסיכון אשראי חוף-מאזני" בתוספת 3 כולל אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים אך אינו כולל אגרות-חוב וניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר הכלולים בטבלה לעיל. אשראי מאזני וחוף-מאזני בגין נגזרים אינו נכלל בסך "חובות וסיכון אשראי חוף-מאזני". לעומת זאת, הטבלה לעיל כוללת יתרות מאזניות בגין נגזרים.

חשיפת אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול סיכונים השוק (חשיפות בסיס, מטבע וריבית, ראה פרק ניהול סיכונים השוק והנזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

- סיכון אשראי - סכום ההפסד המרבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
- סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שערי ריבית, אינפלציה וכדומה.
- היעדר סחירות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
- סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול או כתוצאה מהתמשות סיכון תפעולי אחר.

הפעילות מנוהלת ונמדדת באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון: Opics, Summit ו-Derivatech וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק. סיכונים הנובעים מן הפעילות נמדדים במערכת Algorithmics. לפרטים אודות המתודולוגיה למדידת סיכונים השוק, ראה תת פרק "אמידת הסיכונים ובקרתם" להלן.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, או בגישת התרחישים שמחשבת את החשיפה הפוטנציאלית המקסימלית של הלקוח מתוך מגוון של מצבי שוק שונים, או על-פי מודל פנימי שפותח בבנק כמפורט לעיל. שיטת המדידה מותאמת ללקוח בהתאם לאופי הפעילות בתיק הנגזרים שלו.

נקבעו כללים ונוהלי עבודה לקביעת רמת הבטוחות הנדרשת מול עסקות אלו, וכן כללי הפעולה הנדרשים לסגירת החשיפות מול העסקה והלקוח. מגבלות החשיפה לצד נגדי נקבעות על-ידי סמכויות האשראי המתאימות בבנק. ההיבטים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

להלן פירוט חשיפת האשראי בגין שווי הוגן חיובי של מכשירים פיננסיים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, נכון ליום 31 במרץ 2014 (במיליוני ש"ח):

סך-הכל	דירוג האשראי			
	BBB+	A- עד A+	AAA עד AA-	
בנקים מחוץ לישראל:				
1,137	2	1,131	4	ארצות-הברית ⁽¹⁾
958	126	510	322	אנגליה
912	79	833	-	גרמניה
876	-	876	-	צרפת
148	-	147	1	שוויץ
47	3	1	43	אחר
89	82	7	-	גוש האירו-אחר
4,167	292	3,505	370	סך-הכל בבנקים מחוץ לישראל
בנקים בישראל				
1,919				
בורסות				
388				
מחשלות ובנקים מרכזיים				
78				
דילרים/ברוקרים⁽²⁾				
1,084				
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק:				
968				שירותים פיננסיים
142				תחבורה ואחסנה
1,162				חשמל ומים
30				בינוי ונדל"ן
626				אחר
2,928				סך-הכל לקוחות עסקיים לפי ענפי משק
10,564				סך-הכל

(1) מזה JPMorgan Chase, יתרה בסך 947 מיליון ש"ח.
(2) מזה Goldman Sachs, יתרה בסך 628 מיליון ש"ח.

היקף החשיפה למועד הדיווח הוא כ-174 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מקווי נזילות המסופקים לגופי באיגוח.

חשיפת אשראי למדינות זרות

סיכון חשיפת האשראי למדינות זרות מבטא את האפשרות שאירוע כלכלי, פוליטי או אירוע אחר במדינה זרה יפגע בשווי נכסי קבוצת הבנק, או ישפיע באופן שלילי על יכולת החייבים במדינה לעמוד בהתחייבויותיהם כלפי קבוצת הבנק. סיכון החשיפה למדינות זרות כולל חשיפה מאזנית מעבר לגבול (סך החשיפה המאזנית של הבנק בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות הבנק בחו"ל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה), וכן חשיפה מאזנית של שלוחות הבנק בחו"ל לתושבים מקומיים באותן מדינות בניכוי התחייבויות השלוחות. סיכון חשיפה מאזנית מעבר לגבול הינו הסיכון שפעולות שיינקטו על-ידי ממשלות זרות ימנעו את היכולת להמיר מטבע ו/או להעביר כספים מחוץ למדינה (Transfer Risk), ובכך ישפיעו על יכולת החברות והלקוחות לבצע עסקות מעבר לגבול.

ניהול סיכון החשיפה למדינות זרות בבנק מתבצע על-ידי בחינה פרטנית של הסיכונים הנובעים מהמדינות השונות, תוך הסתייעות בדירוגי המדינות של המדרגים הבינלאומיים - S&P-i Fitch, Moody's, בתוספת 4 לסקירת ההנהלה מפורטת סך החשיפה המאזנית לפי סיכון מדינה ובחלוקה לסקטורים (ממשלות, בנקים ואחרים). סך החשיפה למדינות זרות כולל את החשיפות המאזניות בגין יתרות חוב מאזניות בניכוי התחייבויות מקומיות, ניירות-ערך והשקעות אחרות המיוחסות למדינות שאינן ישראל. החשיפה המאזנית הותאמה על בסיס הסיכון הסופי, תוך התחשבות בחיזוקי אשראי הכוללים ערבויות, ביטחונות מוחשיים ונזילים, חוזי ביטוח, השתתפויות בסיכון ונגזרי אשראי. לפרטים נוספים, ראה פרק "הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק" לעיל.

הבנק מבצע בקרה ומעקב שוטפים אחרי המצב המקרו כלכלי של המדינות מולן קיימת פעילות אשראי ונעזר לשם כך בין היתר בביתוחי ודיווחי חברות הדירוג הבינלאומיות.

לפרטים נוספים, ראה פרק "סקירה כלכלית ופיננסית" לעיל.

החשיפה המאזנית למדינות זרות ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-50.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-45.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013. החשיפה החוץ-מאזנית למדינות זרות ליום 31 במרץ 2014 הסתכמה ב-13.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-18.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 31 במרץ 2014 (במיליוני ש"ח):

שיעור מהחשיפה המאזנית	סך-הכל חשיפה	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	מדינה
36.6%	25,499	6,976	18,523	ארצות-הברית*
13.2%	6,933	242	6,691	שוויץ
13.5%	8,814	1,938	6,876	אנגליה
3.6%	1,898	56	1,842	גרמניה
4.6%	3,090	752	2,338	צרפת
0.4%	385	200	185	אירלנד**
0.2%	130	19	111	ספרד***
0.0%	6	5	1	פורטוגל
0.0%	1	1	-	יוון
0.1%	116	44	72	איטליה
21.3%	12,202	1,394	10,808	מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾
3.2%	3,045	1,401	1,644	תורכיה
3.3%	1,932	274	1,658	מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾
100%	64,051	13,302	50,749	סך-הכל החשיפות למדינות זרות

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 31 בדצמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

שיעור מהחשיפה המאזנית	סך-הכל חשיפה	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	מדינה
33.7%	23,080	7,703	15,377	ארצות-הברית
14.0%	6,667	299	6,368	שוויץ
14.8%	11,508	4,751	6,757	אנגליה
3.5%	1,743	142	1,601	גרמניה
4.7%	3,898	1,746	2,152	צרפת
0.3%	367	211	156	אירלנד
0.3%	205	63	142	ספרד
0.0%	7	5	2	פורטוגל
0.0%	1	1	-	יוון
0.2%	107	37	70	איטליה
21.3%	11,311	1,604	9,707	מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾
4.3%	3,530	1,558	1,972	תורכיה
2.9%	1,651	331	1,320	מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾
100%	64,075	18,451	45,624	סך-הכל החשיפות למדינות זרות

* הגידול בחשיפה לארצות-הברית בהשוואה לסוף שנת 2013 נובע בעיקר מגידול בפיקדונות ב-Federal Reserve בארצות-הברית.
 ** החשיפה באירלנד כוללת - 4 מיליון ש"ח לבנקים באירלנד ו-381 מיליון ש"ח ללקוחות. מתוך סך החשיפה ללקוחות, כ-174 מיליון ש"ח נובעים מקו גיבוי שניתן על-ידי הבנק ל-SPE המאוגד באירלנד העוסק באיגוח של חייבים אשר אינם תושבי אירלנד.
 *** החשיפה לספרד כוללת - 120 מיליוני ש"ח לבנקים ו-10 מיליוני ש"ח ללקוחות. מתוך סך החשיפה לבנקים כ-16 מיליון ש"ח מהווה סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין נגזרים כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות לווה. החבות החוץ-מאזנית כוללת בין היתר חשיפה בגין מקדם ה"תוספת" המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת חיי חוזה הנגזר.
 יצוין כי נגזרים אלה נעשו עם צדדים עמם נחתם הסכם קיזוז (CSA) לתיחום ולמצער סיכוני האשראי בפעילות בנגזרים.
 (1) לאחר ניכוי התחייבויות לתושבים מקומיים של שלוחות הבנק בחו"ל.
 (2) החשיפות העיקריות נובעות ממדינות קנדה, לוקסמבורג והולנד.
 (3) מדינות פחות מפותחות (LDC) - נקבעות לפי הגדרת הבנק העולמי המבוססת על ההכנסה הלאומית לנפש - החשיפות העיקריות נובעות ממדינות קזחסטן ורוסיה.

זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים

הבנק הגדיר תהליכים לזיהוי ולטיפול בלוויים, אשר להערכת הבנק קיים חשש שלא יעמדו בהתחייבויותיהם מול הבנק. לגבי לווים אלו מתקיימים מעקב ובקרה הדוקים יותר והבנק פועל לצמצום החשיפה מולם, וזאת, בדרך של פירעון האשראי ממקורותיהם של הלוויים ו/או קבלת ביטחונות נוספים. במקרים מסוימים מועבר הטיפול בלקוחות לאגף המתמחה בליווי ושיקום לווים, או ליחידות גבייה. בנוסף על כך, הבנק בוחן באופן שוטף את רמת סיכון האשראי בתיקי הלוויים, על בסיס הנחות שמרניות, מסווג את סיכון האשראי הבעייתי בהתאם לכללי הוראות בנק ישראל (פגום, נחות והשגחה מיוחדת) ורושם הפרשה נאותה להפסדי אשראי בגין כלל סיכון האשראי בבנק.

לגבי אשראי המסווג כ"פגום", ההפרשה להפסדי אשראי נגזרת מבחינה פרטנית של הסכום הניתן לגבייה מהלקוח (תזרימי מזומנים ו/או מימוש ביטחונות צפוי), ולאחר היוון הסכומים בהתאם לצפי מועדי הגבייה והמימוש. חובות שלא צפוי לגבותם בזמן סביר, נמחקים חשבונאית, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות בנק ישראל. בקביעת הסכום הניתן לגבייה נלקחים מרווחי ביטחון שתכליתם לתת מענה למצבי אי ודאות באשר ליכולת פירעון האשראי. עם זאת, לפי שמדובר במשתנים כלכליים, אין ודאות כי בסופו של דבר הסכום הניתן לגבייה לא יהיה נמוך מהאומדן שנקבע וזאת בין מחמת שינוי לרעה במאפיינים הכלכליים, או מכל סיבה אחרת. אישור נאותות הסיווג של החוב והסכום הניתן לגבייה מבוצע על-ידי היחידה לניהול סיכוני אשראי. לצורך זה קיים תהליך לפיו מתבצע לגבי כל לקוח כנ"ל, אחת לרבעון, דיון לגבי נאותות הסיווג והסכום הניתן לגבייה.

במחצית הראשונה של שנת 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים מהותיים למספר הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכונים (הוראות מספר 310, 311, 314 ועוד). במסגרת יישום הוראות אלה נערך הבנק לעדכן ולשדרג את הנהלים, השיטות, הבקורות והמערכות הממוחשבות גם בנושא זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים.

הערכות הבנק ליישום הוראה מספר 311 בשנת 2014 כללה את המהלכים המפורטים להלן:

- האחריות לטיפול בנושא סיווגים והפרשות עברה לחטיבה לניהול סיכונים.
- הוקם צוות סיווגים והפרשות (מחליף את צוות אשראי בנושא) בראשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.
- הבנק מינה אחראי לנושא סיווגים והפרשות והוחלט שניתוח הלקוחות וחוות הדעת מבוצעות על-ידי מחלקת בקרת אשראי.
- מחלקות ניתוח אשראי ובקרת אשראי נדרשות להתייחס במסגרת חוות הדעת שהן מכינות האם נדרש להכליל את הלקוח הספציפי ברשימות הלקוחות בפיקוח של הבנק, האם דרוג הלקוח מחייב סיווג והאם נדרשת הפרשה להפסדי אשראי. לקוחות שהוצפו לפיקוח ידונו במסגרת תהליך נאותות הסיווג הרבעוני, וזאת במסגרת צוות בין אגפי בראשות הממונה על היחידה לניהול סיכוני אשראי ובמסגרת צוות סיווגים והפרשות ברשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.
- הוקם צוות לכתיבת מדיניות הסיווגים וההפרשות של הבנק.

לגבי אשראי תקין או בעייתי שאינו פגום (נחות או השגחה מיוחדת), מחושבת "הפרשה קבוצתית" בהתאם לענף המשק אליו משויך הלקוח. לצורך חישוב ההפרשה הקבוצתית, הבנק קובע אחת לרבעון, לכל ענף משק שני שיעורי הפרשה (לסיכון אשראי בעייתי ולסיכון אשראי תקין), על-פי ניתוח של היסטוריית הפסדי האשראי, מחיקות חשבונאיות נטו, איכות תיק האשראי בענף וניתוח מגמות השוק, בהתאם להנחיות בנק ישראל. לאור טיטוט הנחיות חדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא ההפרשה הקבוצתית כפי שפורסמו באפריל 2013 צפוי הבנק לעדכן את השיטה להערכה, בקרה ותיעוד של שיעורי ויתרות ההפרשה הקבוצתית.

לגבי לווים במגזר מימון לדיר, מחושבת הפרשה על-פי הוראות המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור של הלווה, כך שככל שמעמיק הפיגור כן גדל שיעור ההפרשה מסך האשראי.

על פי עדכון הנחיות מיום 21 במרץ 2013, הנחה בנק ישראל כי על הבנקים לבחון ובמידת הצורך לעדכן את השיטות לחישוב ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיר, כאשר בכל מקרה, יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיר לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות. הבנק העמיד ברבעון הראשון של שנת 2013 את יתרת ההפרשה בגובה ההפרשה המינימלית הנדרשת. בהתאם להנחיות בנק ישראל פיתח הבנק שיטה פנימית לקביעת שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין תיק הלוואות לדיר. השיטה מתבססת על מודל סטטיסטי האומד את שיעורי הפסד הצפוי בשנה הקרובה בתיק זה תוך ביצוע התאמות לסביבה הכלכלית ולתחזיות לגבי פרמטרים מאקרו כלכליים. על-פי שיטה זו נקבעת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיר תוך התחשבות בשיעור המינימום לעיל והיא מחליפה את החישוב הקודם אשר חושב בגין תיק הלוואות לדיר בשיעור מינוף גבוה.

היחידה לניהול סיכוני אשראי

היחידה לניהול סיכוני אשראי משמשת כגוף מטה בלתי תלוי לניהול וניתוח סיכוני האשראי. היחידה כפופה למנהל החטיבה לניהול סיכונים והינה עצמאית אל מול תהליכי החיתום ואישור האשראי. תפקיד היחידה לגבש מתודולוגיות לניהול סיכוני אשראי התואמות את היעדים האסטרטגיים של קבוצת הבנק, להטמיע בארגון תרבות לקיחת סיכונים מושכלת במסגרת המגבלות, כלומר ביצוע עסקות שאינן חורגות מהמגבלות במחיר התואם את הסיכון ולבצע בקרה שהבנק פועל בהתאם למדיניות שנקבעה. היחידה משמשת כיחידת המטה האחראית על בקרת התהליכים ומתודולוגיות ניהול סיכוני האשראי בחברות הבנות, בקבוצת הבנק. היחידה קיבלה לתחום אחריותה את ריכוז נושא סיווגים והפרשות בבנק כחלק מההיערכות ליישום הוראה מספר 311 והוגדר גורם מרכז לנושא ההפרשה הפרטנית וההפרשה הקבוצתית בגין סיכוני אשראי. במסגרת היחידה לניהול סיכוני אשראי פועלות שלוש מחלקות:

המחלקה לניהול סיכוני תיק האשראי אחראית על פיתוח מתודולוגיות לזיהוי, לבקרה ולניהול סיכוני אשראי, פיתוח מודלים למדידת דירוג סיכון האשראי ותימחורו ברמת הלווה הבודד וברמת התיק, פיתוח מודלים להקצאת הון כלכלי בגין סיכון האשראי לסגמנטים השונים, קידום היערכות למדידה של סיכוני אשראי בהתאם לגישת המודלים הפנימיים, פיתוח מתודולוגיות לחישוב הפרשה קבוצתית עבור יישום הוראת חובות פגומים, ניטור חשיפת האשראי, רמת סיכון האשראי ועמידה במגבלות האשראי של הקבוצה ודיווח התוצאות להנהלת הבנק ולדירקטוריון, אחריות על ביצוע תרחישי קיצון ברמת הבנק והקבוצה ועל ניטור, מדידה וניהול של סיכון ריכוזיות האשראי.

במסגרת הוראה מספר 311 הוקם צוות אשר ירכז את תהליך כתיבת ואישור מדיניות האשראי של הבנק.

המחלקה לבקרת אשראי מבצעת הערכות בלתי תלויות של רמת סיכון האשראי לכל הלווים העסקיים הגדולים של הבנק בסבב תלת שנתי או בתדירות גבוהה יותר לאותם לוויים שהוערכו כבעלי פוטנציאל סיכון. כמו-כן מתבצעת בדיקת מהימנות דירוג האשראי של הלווים שנבדקו. המחלקה אחראית על פעילות בקרת אשראי בסניפי הבנק וחברות הבת בחי"ל ובמסגרת זו מבוצע מעקב הן לגבי תהליכי הבקרה והן לגבי היקפי הבקרה ועמידה בתוכניות העבודה. במסגרת יישום הוראה מספר 311 תבחן המחלקה את נאותות הסיווג וההפרשה הפרטנית בבנק ותביא המלצותיה לקביעת סיווגים והפרשות לחובות פרטניים בהתאם למדרג הסמכויות.

המחלקה לניתוח אשראי הוקמה במסגרת הערכות להוראה 311 ובוחנת עסקות אשראי מהותיות/שינוי מהותי בתנאי אשראי וכן בקשות להעלאות דירוג. המחלקה תספק חוות דעת של פונקציית הסיכון כחלק מתהליך אישור האשראי.

סיכוני השוק והנזילות

כללי

סיכון שוק – סיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים שיפורטו להלן.

- סיכון ריבית – סיכון להפסד או ירידת-ערך כתוצאה משינויים בשערי ריבית במטבעות השונים.
- סיכון אינפלציה/או סיכון שער חליפין – סיכון להפסד כתוצאה משינויי שער חליפין או כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן.
- סיכון מחיר מניות – סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי המניות או מדדי המניות. הקבוצה מחזיקה מניות בעיקר לצורכי השקעה (לא למסחר), וירידה בערך עשויה לפגוע בהון הבנק. היקף החזקות הקבוצה במניות זמינות למכירה עומד נכון למועד הדוח על כ-2,341 מיליון ש"ח ועל כ-47 מיליון ש"ח במניות למסחר.
- סיכון מרווח – סיכון להפסד כתוצאה משינויים במרווחים בין עקומי ריבית שונים.

סיכון נזילות – מוגדר כסיכון לרווח התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צורכי נזילותו. הבנק רואה את ניהול הנזילות בפרספקטיבה רחבה הכוללת גם שמירה על יכולת של הבנק לעמוד בכל התחייבויותיו הנוכחיות (לרבות התחייבויותיו החוץ-מאזניות), וגם כיכולת לעשות זאת מבלי לפגוע בהתנהלות השוטפת (קרי ביכולתו של הבנק להמשיך ולממן עסקים חדשים לפי הצורך/הרצון) וביכולות הקיימות של הבנק ומבלי להיקלע להפסדים חריגים.

ניהול סיכוני השוק והנזילות

ניהול סיכוני השוק והנזילות מתבצע בראיה גלובלית של הפעילות בבנק בארץ ובסניפי הבנק בחי"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות הבנקאיות. תחומי הפעילות ומסגרות הסיכון מאושרים על-ידי ההנהלה והדירקטוריון. מדיניות ניהול סיכוני השוק מכוונת להגדלת תוחלת הרווח על בסיס כלכלי, תוך שמירה על רמות סיכון מאושרות ומבוקרות.

הניהול הגלובלי של הנכסים וההתחייבויות בתיק הבנקאי (בניהול אגף נני"ה) ושל התיק למסחר (שעיקרו בחדרי העסקות) נעשה תחת אחריות מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ובהנחייתו. הניהול השוטף והפיקוח על ניהול הנכסים וההתחייבויות והמסחר הינם באחריות המנהלים באגף לניהול נכסים והתחייבויות ובאגף חדרי עסקות וברוקראז' בחטיבת שווקים פיננסיים בתל-אביב, וביחידות לניהול נכסים והתחייבויות ובחדרי העסקות בסניפי הבנק בניו-יורק ובלונדון. הסניפים כפופים מקצועית בנושאים אלה למנהל חטיבת שווקים פיננסיים. הבקרה השוטפת והמעקב על הפעילות בחו"ל מתבצעים על-ידי יחידות מקומיות, בתיאום מלא ותוך דיווח שוטף ליחידות המקבילות בהנהלה הראשית, בהתאמה לתפישה הבקרתית (מעגלי הבקרה).

בנוסף על אמידת הסיכונים, בחינת התוצאות ובקרה שוטפת על העמידה במגבלות, מתבצעת עבודת בקרה תפעולית על-ידי יחידות שונות בחטיבת שווקים פיננסיים. מטרתיה של בקרה זו הן בדיקת תקינות, שלמות והתאמה בין בסיסי הנתונים השונים במערכות דיווח שונות ואיתור גיאות תפעוליות.

מסגרות הסיכון משקפות את תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים שוק. דהיינו, רמת הסיכון שההנהלה והדירקטוריון מוכנים לשאת במסגרת הפעילות העסקית על מנת להשיג תשואה/ערך. המסגרות מאושרות על-ידי הדירקטוריון ומעוגנות בנהלים הכוללים, בין היתר, מגבלות על רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בגורמי סיכון עיקריים ומגבלות ייעודיות לתחומי המסחר השונים. גורמי הסיכון העיקריים אליהם חשוף הבנק הם שערי הריבית של השקל במגזר הצמוד והלא-צמוד, אינפלציה ושער החליפין שקל/דולר. התיאבון לסיכון שוק בבנק נקבע במונחי VaR ו/או רגישויות ו/או תרחישים.

הדירקטוריון והוועדה לניהול ובקרת סיכונים מקבלים דיווח על הפעילות, החשיפות, תוצאות הפעילות וביצוע המדיניות שאושרה, לפחות אחת לרבעון. הדיווחים כוללים: סקירת נושאים שנדונו ודווחו בצוותים, לרבות החלטות עיקריות; עיקרי החשיפות ורמות הסיכון המנוצלות מתוך המסגרות המאושרות; תוצאות הפעילות; סיכום אירועי דיווח (הפסדים, חריגות מנהלים, אירועים חריגים); בקשות ואישורים להרחבת פעילויות והרשאות העסקות לפעילויות השונות בהתאם למדרג הסמכויות; תמונת סיכון כלל הבנק וחברות בנות בנקאיות בקבוצה; דוח בקרת סיכונים שוק רבעוני.

מדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות, סיכונים השוק וסיכון הנזילות מותוות ומבוקרת על-ידי צוות ניהול נכסים והתחייבויות גלובלי, וצוות הנהלה השקעות המורכבים מחברי הנהלת הבנק בראשות מנכ"ל הבנק. המדיניות, לרבות המגבלות שנקבעו, מובאים לדיון ולאישור, לפי העניין, לצוותי ההנהלה, לוועדות הדירקטוריון, או למליאת הדירקטוריון.

הפעילות השוטפת, מתנהלת על-ידי צוותי משנה בהשתתפות בעלי תפקידים בכירים בבנק, האחד בראשות מנהל חטיבת שווקים פיננסיים והשני בראשות מנהלת אגף נני"ה. צוות מקומי פועל גם בניו-יורק, פעילות הצוותים היא במסגרת החלטות הדירקטוריון וועדותיו, בדבר חשיפות לסיכונים שוק ונזילות ובכפוף להוראות הפיקוח על הבנקים, או הרגולטור המקומי, לפי העניין.

ניהול סיכונים השוק והנזילות מתבצע בכלל חברה בת בנקאית בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי מדיניות הנקבעת על-ידי הדירקטוריון של כל חברה ובהתאמה למדיניות הקבוצתית. אמידה ובקרה של סיכונים שוק ונזילות מתבצעות על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לגודל ההון ולאופי המיוחד של הפעילות בכל חברה בת בנקאית. החשיפה לסיכונים שוק ונזילות של החברות הבנות נבחנת על-ידי המחלקה לניהול סיכונים שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים ומדווחת להנהלה ולדירקטוריון הבנק בתדירות התואמת את רמת הסיכון.

סיכוני השוק

בניהול סיכוני שוק בבנק, מבחינים בין חשיפות הנוצרות כחלק מניהול שוטף של הנכסים וההתחייבויות של הבנק (נני"ה - התיק הבנקאי, "Non Trade") לבין החשיפות בתיק למסחר ("TRADE"). תיאור מפורט לגבי ניהול סיכוני השוק בפעילות בתיק הבנקאי ובפעילות למסחר מופיע בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

סיכון הנזילות

סיכון הנזילות בבנק, במטבע-חוץ ובשקלים, מנוהל ומבוקר באופן שוטף, בהתאם למדיניות קבוצתית, במטרה להבטיח את היכולת להתמודד באופן תחרותי גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים. ניהול הנזילות השוטף הינו באחריות אגף נני"ה ומתבצע באמצעות יחידות הנזילות בשקלים ובמטבע-חוץ. דוח סיכון נזילות יומי מופק ממערכת ממוחשבת מקיפה לניהול נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות", הבנק מפעיל מודל פנימי לאמידת סיכון הנזילות. המודל מבוסס על היציבות המוכחת של הפיקדונות בבנק לאורך תקופות ארוכות וכולל תרחישים שונים, לגבי שיעורי המחזור והפירעון של הנכסים וההתחייבויות. בכל תרחיש מחושב יחס נזילות, אשר לא יפחת מרמת מינימום המוגדרת בהוראה. התרחישים המופעלים במודל הפנימי מתייחסים למצבי שוק שונים: מצב עסקים רגיל, ומצבים חריגים הנוגעים לכלל המערכת וספציפית לבנק. בכל אחד מהתרחישים נבחן פער הנזילות, לתקופה של עד חודש, למול הנכסים הנזילים. התרחישים נבדלים בעיקר בהנחות לגבי מחזור פיקדונות. התקופות העולות על חודש נבחנות באופן שוטף למול פעילות הבנק, וכן מחושבים מדדי סיכון נוספים, בשקלים ובמטבע-חוץ.

הבנק הכין תוכנית לטיפול במשבר נזילות ברמות שונות. התוכנית כוללת מערכת ניטור של מדדים העשויים להצביע על מצב של משבר והצעדים המתחייבים בהתממשות תרחישים מוגדרים. הצעדים כוללים התכנסות צוותים, מערכת דיווח וסדרת פעולות להתמודדות עם משבר אפשרי. כן נקבעו תרחישים לבחינת השפעת שינויים בקצב הביצוע של התוכנית העסקית על צורכי הנזילות בטווח של שנה.

בחודש פברואר 2014 פרסם בנק ישראל לבנקים טיוטא של הוראת באזל 3 בנושא נזילות ופנה לבנקים בבקשה לבצע סקר לבחינת ההשפעה הכמותית של ההוראה. הבנק העביר את הנתונים כנדרש. במהלך חודש מרץ 2014 פרסם בנק ישראל טיוטת הוראת דיווח המתייחסת בין היתר לסיכון הנזילות. הבנק יערך ליישום ההוראות.

אמידת הסיכונים ובקרתם

זיהוי ואמידת הסיכונים, בקרת המגבלות על היקף הסיכונים והדיווח על הממצאים מבוצעים, או מבוקרים, על-ידי החטיבה לניהול סיכונים, באופן בלתי תלוי בביתושים השוטפים ובדיווחים המבוצעים כחלק מפעילות חטיבת שווקים פיננסיים. המחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים אחראית לגיבוש מתודולוגיה לאמידת סיכוני שוק ונזילות, של קבוצת הבנק. כמו-כן, הינה אחראית לביצוע בקרה בלתי תלויה על סיכוני השוק והנזילות בקבוצה. רמת הסיכון של הבנק נמדדת ומבוקרת על-פי נהלים, הכוללים, בין היתר, מגבלות על רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בגורמי הסיכון העיקריים. בנוסף, מחושב אומדן סיכון בשיטת הערך בסיכון (VaR), בה אומדים את ההפסד המקסימלי הצפוי לתאגיד, בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת מובהקות סטטיסטית שנקבעה מראש על-ידי הבנק ואושרה על-ידי הדירקטוריון. המגבלות העיקריות מפורטות בתת פרק "נהלי חשיפות לסיכוני שוק ונזילות" להלן. אמידת הסיכון וכן בדיקת העמידה במגבלות של הפעילות למסחר מתבצעות לפחות פעם ביום.

המתודולוגיה לאמידת סיכוני השוק

המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק אשר בשימוש בבנק אושרה על-ידי הדירקטוריון והנהלה. המתודולוגיה כוללת גם חישובי VaR וגם הפעלת תרחישי קיצון (Test Stress) על כל תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי. המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק תואמת את היעדים האסטרטגיים בבנק ואת דרישות ועדת באזל ועומדת בסטנדרטים בינלאומיים. אומדן הסיכון בפעילות המסחר מחושב לפחות פעם ביום, באופן של עשרה ימי עסקים וברמת מובהקות של 99%. ההתייחסות הינה לסיכון הגבוה מבין שתי שיטות אמידת סיכון מקובלות ("סימולציה היסטורית" עם משקל זהה לכל התצפיות "סימולציה מונטה-קרלו" תוך מתן משקל גדול יותר לתצפיות האחרונות). מתודולוגיה זו תואמת את ההמלצות הרלוונטיות של ועדת באזל בעקבות המשבר בשווקים בארצות-הברית. האומדן מספק התראה מהירה יחסית על רמת סיכון השוק בתקופות של עלייה בתנודתיות. שערך מלא של התיק למסחר מתבצע לפחות אחת ליום, בתרחישים שונים, לצורך אומדן.

אמידת הסיכון של פעילות התיק הבנקאי מתבצעת אחת לחודש בשיטה ההיסטורית ובאופק של חודש. בנוסף, מבוצע באופן שוטף תהליך בחינה בדיעבד (Backtest), במטרה לבחון את תקפות מודל אמידת הסיכון בתיק למסחר. מספר החריגות נבחן על-פי קריטריונים שהוגדרו בהמלצות ועדת באזל כאשר עד ארבע חריגות מתוך כמאתיים חמישים תצפיות בשנה נחשב כ"תחום הירוק" (לרמת מובהקות של 99%). תוצאות הבדיקה מדווחות שנתיית להנהלה ולדירקטוריון. מתחילת 2014 לא נצפו חריגות בבחינה. על-פי תוצאות הבדיקה, המודל עומד בקריטריונים שהוגדרו על-ידי ועדת באזל לקבלת המודל. המתודולוגיה להערכת סיכונים שוק בבנק כוללת גם הפעלת תרחישים (Stress Tests) על תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי בנוסף לחישוב ה-VaR. המחלקה לניהול סיכונים שוק מפעילה סוגי תרחישים על-פי המקובל בעולם. באשר לסקירה נרחבת של המתודולוגיה, ראה פרק זה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

חשיפות כלל הבנק

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום 31 במרץ 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014	מקסימום מתחילת שנת 2014	ליום 31 במרץ 2014
במיליוני ש"ח		
(78)	(89)	(78)
תרחיש		
ירידה של 1% במדד		

הבנק פעיל בשוקי המטבע הן באמצעות עסקות ספוט ופורוורד והן באמצעות אופציות, הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. כתוצאה מכך, הבנק פעיל במרבית המטבעות הסחירים בעולם, הן בשווקים המפותחים והן בשווקים המתפתחים. בשל קיומן של מגבלות על חשיפות המטבע, שעיקרן מופיע בריכוז המגבלות בהמשך, חשיפת המטבע נטו נמוכה באופן יחסי.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי המטבע העיקריים (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש), כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד כל המטבעות האחרים), ליום 31 במרץ 2014:

התחזקות של 10%	התחזקות של 5%	היחלשות של 5%	היחלשות של 10%
במיליוני ש"ח			
115	24	(3)	(8)
43	12	16	40
5	-	22	63
2	-	7	14
23	7	2	9
8	3	-	3
מטבע			
דולר			
אירו			
יין יפני			
דולר קנדי			
לירה שטרלינג			
פרנק שוויצרי			

קיימות מגבלות על רגישות הון הבנק (כולל חברות בנות פיננסיות המנוהלות על-ידו) לתרחיש שינוי בעקומי הריבית השקלית, המדדית והדולרית.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום 31 במרץ 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014		מקסימום מתחילת שנת 2014		31 במרץ 2014		
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח						
תרחיש						
תזוזה בריבית צמודה למדד:						
136	(126)	169	(158)	(13)	136	(126)
בבנק						
137	(127)	169	(157)	(13)	137	(127)
מזה: בתיק הבנקאי						
1	(1)	(2)	2	-	(1)	1
בתיק למסחר						
תזוזה בריבית לא-צמודה:						
22	(22)	152	(140)	(14)	152	(140)
בבנק						
35	(123)	141	123	(13)	141	(123)
מזה: בתיק הבנקאי						
11	2	(13)	(17)	(1)	11	(17)
בתיק למסחר						
תזוזה בריביות במטבע-חוץ:						
(34)	33	(61)	62	6	(61)	62
בבנק						
(15)	39	(63)	60	6	(63)	60
מזה: בתיק הבנקאי						
2	2	(19)	19	-	2	2
בתיק למסחר						

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום 31 בדצמבר 2013:

מינימום בשנת 2013		מקסימום בשנת 2013		31 בדצמבר 2013		
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח						
תרחיש						
תזוזה בריבית צמודה למדד:						
51	(39)	213	(189)	(20)	213	(189)
בבנק						
50	(38)	214	(190)	(20)	214	(190)
מזה: בתיק הבנקאי						
-	-	4	(4)	-	(1)	1
בתיק למסחר						
תזוזה בריבית לא-צמודה:						
32	(6)	(242)	246	6	(59)	61
בבנק						
(255)	(22)	(246)	245	5	(48)	50
מזה: בתיק הבנקאי						
(11)	17	44	(26)	1	(11)	11
בתיק למסחר						
תזוזה בריביות במטבע-חוץ:						
4	(4)	(29)	30	1	12	(10)
בבנק						
(2)	2	(36)	38	-	24	2
מזה: בתיק הבנקאי						
-	(1)	(12)	(12)	1	(12)	(12)
בתיק למסחר						

בטבלה לעיל מוצג ניתוח רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בעקומי הריבית, המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בעקום ריבית שאינו מביא בחשבון את מרווח סיכון האשראי של הצד הנגדי. זאת בשונה מחישוב שווי הוגן המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בשיעורי הריבית המשקפים את רמות הסיכון. במסגרת בחינת תרחיש קיצון, נבחנת רגישות השווי הכלכלי של הבנק לתרחיש ההיסטורי הגרוע ביותר שארע בחמש השנים האחרונות, הכולל שינויים בגורמי הסיכון השונים בטווח של חודש. יצוין כי מתחילת שנת 2014, הרגישות כאמור לא עלתה על 453 מיליון ש"ח.

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 31 במרץ 2014 לפי מגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
358,195	12,327	8,729	57,203	58,407	221,529	נכסים פיננסיים*
647,537	34,403	34,172	201,112	14,069	363,781	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
334,578	9,103	14,283	66,875	45,222	199,095	התחייבויות פיננסיות*
648,628	36,093	28,298	194,000	19,061	371,176	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
22,526	1,534	320	(2,560)	8,193	15,039	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 31 בדצמבר 2013 לפי מגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
362,182	11,576	9,633	52,525	60,404	228,044	נכסים פיננסיים*
510,427	23,581	24,307	170,777	14,376	277,386	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
338,421	7,317	14,457	67,975	48,729	199,943	התחייבויות פיננסיות*
511,904	25,506	19,163	158,390	19,107	289,738	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
22,284	2,334	320	(3,063)	6,944	15,749	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
 *** סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.

להלן השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא-כספיים ליום 31 במרץ 2014:

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית**						
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	מטבע-חוץ*			מטבע ישראלי		
			אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח								
השינוי בשיעורי הריבית								
(1.6%)	(352)	22,174	1,438	264	(2,599)	8,157	14,914	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.2%)	(50)	22,476	1,520	304	(2,562)	8,187	15,027	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
2.0%	447	22,973	1,616	366	(2,431)	8,209	15,213	קטון מידי מקביל של אחוז אחד

להלן השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא-כספיים ליום 31 בדצמבר 2013:

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית**						
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	מטבע-חוץ*			מטבע ישראלי		
			אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח								
השינוי בשיעורי הריבית								
(1.2%)	(260)	22,024	2,232	279	(3,093)	6,805	15,801	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.2%)	(39)	22,245	2,318	316	(3,066)	6,924	15,753	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1.5%	344	22,628	2,423	376	(2,946)	7,089	15,686	קטון מידי מקביל של אחוז אחד

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
 ** שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך-הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא-כספיים) בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

חשיפות בפעילות למסחר

החשיפות למסחר הן תוצאה של פעילות הבנק כעושה שוק ושל ניהול דינמי של תיק נכסים פיננסיים נזילים. מטרת הפעילות להשיא את תוחלת הרווח, תוך שמירה על רמת סיכון מבוקרת ומאושרת. ההרשאות לפעילות, כמו גם הסיכון שבפעילות, נמדדים, לפי העניין, במונחים של הערך בסיכון (VaR), במונחים של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות בתרחישי קיצון. במונחים של רגישות לגורמי סיכון וכמו-כן במונחים של היקף הפעילות. אמידת הסיכון, וכן בדיקת העמידה במגבלות של הפעילות למסחר, מתבצעות לפחות אחת ליום. בנוסף על הרשאות ספציפיות לכל פעילות בנפרד, נקבעה הסמכה כוללת במונחים של הערך בסיכון (VaR) לפעילות המסחר בחדרי העסקות בבנק.

• חשיפות מטבע – עשיית שוק ומסחר

בכל אחד משני חדרי העסקות של הבנק פועל דסק ספוט-פורוורד במטבע-חוץ ובשקלים. בחדר העסקות בתל-אביב פועל גם דסק אופציות במטבע-חוץ ובשקלים. פעילות המסחר ועשיית השוק במטבע ובאופציות נעשית בכפוף למגבלות סיכון שונות ובמסגרת הרשאה כוללת לחשיפת ש"ח/מטבע-חוץ המוקצית לפעילות זו מתוך המגבלה הכוללת של חשיפת ההון הפיננסי של הבנק למטבע-חוץ.

• חשיפות ריבית – עשיית שוק ומסחר

חדר העסקות בתל-אביב פעיל גם בתחום חשיפות למסחר בריבית, ומנהל דסק למסחר במכשירי ריבית בשקלים לרבות עשיית שוק באופציות ריבית ודסק למסחר באגרות-חוב ממשלתיות. פעילות הדסקים מתנהלת בכפוף למגבלות על אומדני סיכון ומגבלות אחרות שאושרו על-ידי ההנהלה והדירקטוריון.

להלן אומדני הסיכון של הפעילות למסחר (VaR) ליום 31 במרץ 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014	מקסימום מתחילת שנת 2014	ממוצע מתחילת שנת 2014	ליום 31 במרץ 2014
במיליוני ש"ח			
12	36	24	16

סך-הכל מסחר בחדרי העסקות

נוהלי חשיפות לסיכונים שוק ונזילות

מדי שנה מוצג לאישור הדירקטוריון מסמך חשיפות לסיכונים שוק ונזילות לשנת הפעילות הקרובה, במסגרתו מאושרים, בין היתר: מסגרת כוללת לאומדן הסיכון בכלל הבנק, מגבלות על רגישות כלל הבנק לגורמי סיכון, מסגרות לפעילות ההשקעות לנוסטרו ומסגרות סיכון לתחומים השונים בפעילות המסחר. מסמך החשיפות לשנת 2014 משקף את תוכנית העבודה של חטיבת שווקים פיננסיים, לרבות הרחבת הפעילות בתיק ההשקעות וגיוון הכלים בפעילויות השונות.

להלן המגבלות העיקריות על חשיפות לסיכוני שוק בכלל פעילות הבנק ובפעילות המסחר בנפרד, ליום 31 במרץ 2014:

מגבלה	במיליוני ש"ח	% מההון הפיננסי הפעיל
ככל פעילות הבנק	אומדן סיכון כולל (VaR)	950
רגישות השווי הכלכלי לשינויים של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
שקל צמוד מדד	500	
שקל לא-צמוד	620	
מטבע-חוץ	370	
רגישות הנגזרים בתיק הבנקאי לשינוי של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
שקל צמוד מדד	150	
שקל לא-צמוד	150	
חשיפות בסיס במגזר:		
שקל צמוד מדד	+/-100	
מטבע-חוץ לרבות צמודי מטבע-חוץ		
	+/-30	
רגישות לשינוי של 10% בשער החליפין שקל/דולר		
	500	
היקף השקעה כולל לנוסטרו***		
	**14,500	
מזה: היקף השקעה במניות		
	***3,000	
קיבולת סיכון - הפסד תיאורטי בתרחיש קיצון בתיק ההשקעות***		
	*3,250	
תיאבון הסיכון***		
	1,200	
מזה: תיק למסחר		
אומדן סיכון כולל (VaR)		
	200	
חשיפת ש"ח/מטבע-חוץ		
	+/-10	
רגישות לשינוי של 10% בשער החליפין שקל/דולר		
	200	
חשיפת מטבע-חוץ/מטבע-חוץ במסחר ובמטבעות		
	800	

* לא כולל השקעה באגרות-חוב ממשלת ישראל, וכן סכומים מוגבלים של אגרות-חוב הבאות: אגרות-חוב ממשלת ארצות-הברית המוחזקות בסניף ניו-יורק, אגרות-חוב של ממשלת שוויץ (או בערבותה) המוחזקות בשוויץ ואגרות-חוב ממשלת תורכיה המוחזקות בתורכיה.
 ** לא כולל השקעה באגרות-חוב ממשלת ישראל ואגרות-חוב ארצות-הברית לזמן קצר.
 *** לא כולל השקעות בפועלים שוקי הון.

הבנק נדרש לשמור על יחס הון מזערי בגין סיכוני השוק, על-פי מודל סטנדרטי שהוגדר על-ידי בנק ישראל. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני הריבית והמניות בתחומי המסחר בלבד, כפי שהוגדרו לעיל, ועל סיכוני המטבע בקבוצת הבנק.

המחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "ניהול סיכונים", קיימת בבנק יחידה העוסקת בניהול סיכונים תפעוליים וסיכוני שוק. יחידה זו כפופה לחבר ההנהלה הממונה על החטיבה לניהול סיכונים. אמידת סיכוני השוק והנזילות וקיום הבקרה עליהם מתבצעים במחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות, באופן בלתי תלוי, זאת בנוסף על המעקב והניתוח המבוצעים כחלק מפעילותה של חטיבת שווקים פיננסיים.

סיכונים תפעוליים ומשפטיים

א. הסיכונים התפעוליים

כללי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד העלול להיגרם מתהליכים פנימיים כושלים או לקויים, מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. כשל הקשור לאחד הגורמים האמורים עלול להביא לפגיעה אפשרית ברווחיות. הבנק מפעיל יחידות בקרה, לרבות יחידת קצין ציות ואיסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור, נהלים ומערכות בנושאי משאבי אנוש, אבטחת מידע, ביטחון, בקרות תהליכים, פעילות בחירום, תוכניות להמשכיות עסקית ועוד.

ניהול הסיכונים התפעוליים

מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה ומיקסום התועלת העסקית, בהתייחס לעלות במונחי סיכון, על-ידי כל גורם אחראי בכל הרמות של הארגון. התהליך הניהולי מוכוון להתבצע על בסיס הגדרת האחריות על הסיכונים (Risk Ownership). המטרה היא, שהתקשור והטיפול המושכל בסיכונים התפעוליים יתרמו לקבלת החלטות ניהוליות, תוך שיקולי תועלת עסקית מול עלות במונחי סיכון, הן ברמת הנהלת הארגון והן ברמת היחידות השונות. האחריות על הניהול השוטף של הסיכון התפעולי וביצוע הפעילויות למזעור הסיכון חלה על מנהלי החטיבות ועל מנהלי חברות הבת בקבוצת הבנק. עבודת המטה בתחום זה מוטלת על המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים בחטיבה לניהול סיכונים. ביחידות הבנק והקבוצה מתנהלת פעילות שוטפת של רשת בקרי סיכונים תפעוליים, לפי העיקרון של ניהול מטריציוני, שמבוסס על כפיפות ארגונית למנהלי החטיבות/מנכ"ל חברות הבת והכוונה מתודולוגית מצד המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים. הפעילות לניהול הסיכון התפעולי מפוקחת ומכוונת על-ידי שלושה פורומים:

- ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים.
 - צוות ההנהלה לניהול הסיכונים בראשות המנכ"ל.
 - צוות המשנה לניהול הסיכונים התפעוליים בראשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.
- מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים אושרה על-ידי ההנהלה ודירקטוריון הבנק. מסמך המדיניות מהווה מסגרת לניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצה, בהתאם לעקרונות וחובות דיווח אחידים שיעדם ניהול תקין על-פי אמות המידה של באזל 2 (Sound Practices). פעילות הבנק בנושא מתבצעת על-פי כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, המתייחסת בין היתר להקצאת ההון בגין הסיכונים התפעוליים, וכן על-פי כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא ניהול הסיכון התפעולי, התואמת את ההנחיות המעודכנות במסמך של באזל מיוני 2011 בנושא Sound Practice בניהול הסיכון התפעולי. מאז שנת 2010 הבנק פועל על-פי הגישה הסטנדרטית של באזל 2 והדרישות התואמות לניהול בנקאי תקין. התוכנית האסטרטגית לשנים הבאות כוללת, בין היתר, העמקה והרחבה של חלק מהפעילויות והתאמה לעדכונים במסמכים והנחיות רגולטוריות רלוונטיים. במסגרת הגישה הסטנדרטית מתנהלים בין היתר פרויקטים ופעילויות, כמפורט להלן:
- דיווחים רבעוניים מוגשים לצוות המשנה לניהול הסיכונים התפעוליים, צוות ההנהלה לניהול הסיכונים, ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים ומליאת הדירקטוריון. הדיווחים כוללים עדכונים בדבר יישום הגישה הסטנדרטית בקבוצה, תוכנית העבודה, סטטוס הפרויקטים בביצוע, מידע אודות אירועים תפעוליים וממצאי הסקרים.

- איסוף מידע על אירועים תפעוליים בקבוצת הבנק. בסיס המידע לעניין זה הוקם בסוף שנת 2002 ומשמש בין היתר לניתוח האירועים, המגמות והדפוסים, ותומך במיפוי ובהערכת הסיכונים התפעוליים שהקבוצה חשופה אליהם. מתבצעים מהלכים שוטפים לזיהוי, מיפוי והערכת סיכונים תפעוליים ובקורות ביחידות הבנק והקבוצה, לרבות מיפוי סיכוני מעילות והונאות. הפעילות מתבצעת על בסיס מתודולוגיה אחידה התואמת את דרישות ועדת באזל והוראות בנק ישראל בנושא, לרבות מעקב אחר יישום ההמלצות. אחת לשלוש שנים מתבצע מהלך של מיפוי מקיף של הסיכונים התפעוליים בכל יחידות הקבוצה. בהמשך, מתבצעים תחזוקה, עדכון והרחבה של הממצאים באמצעות ניתוחים נוספים, ניתוחי עומק וניתוח סיכונים במוצרים/פעילויות חדשים.
- מטרת הפעילות לזהות מוקדי סיכון מהותיים, להגדיר אחריות על הסיכונים (Risk Ownership), להעריך את הסיכונים (הממוצעים והקיצוניים) והבקורות הקיימות ולהוסיף בקורות במידת הצורך, תוך הפעלת שיקולי עלות תועלת.
- מערכת מיכונית לניהול הסיכון התפעולי, "באזל 2 - פמל"ה", הוטמעה ביחידות הבנק. המערכת פועלת בתחומים של איסוף מידע אודות אירועים תפעוליים, מיפוי והערכת הסיכונים והבקורות, איסוף KRI (אינדיקטורים עיקריים לסיכון), נושאים לטיפול, הפקת לקחים ודיווחים.
- גובשה ומיושמת מסגרת כוללת של עקרונות וסטנדרטים בנושא תפישת בקרה אחידה בקבוצת הבנק.
- הוגדרה תשתית מתודולוגית לניהול סיכונים תפעוליים בתהליכי IT מהותיים.

סיכוני אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות – בתחום אבטחת מידע מתנהלת פעילות כנדרש בהוראות בנק ישראל, חוק הגנת

הפרטיות, התשמ"א-1981 וחוקים אחרים בהתאם לעניין, במטרה להגן על מערך טכנולוגי המידע ולמזער את סיכוני אבטחת המידע. מטרתן של מתקפות קיברנטיות, הינה ניצול לרעה של מערכות מחשב ורשתות בארגונים מבוססי טכנולוגיה, לערער או לפגוע במערכות מבוססות מחשב או לעקוב אחר פעולות אלקטרוניות של יחידים ללא רשותם. המתקפות יכולות להתבצע ללא ידיעת המשתמשים, להפריע לפעילות השוטפת, לפגוע בשירותי המחשוב עד למניעת פעילותם, להשביתם או להאט אותם באופן משמעותי או לחלופין לאסוף מודיעין ומידע. בשנים האחרונות חל גידול בתכיפות ובחומרת התקריות הקיברנטיות להן הבנק חשוף, וישנה אפשרות כי בעקבות התקפות קיברנטיות הבנק יישא בעלויות ויסבול מהשלכות שליליות כגון שיבוש הפעילות של הבנק, גניבת נכסים פיננסיים של הבנק או לקוחותיו או פגיעה במוניטין המשפיעה על אמונם של לקוחות או של משקיעים. הבנק משקיע אמצעים רבים (אנושיים ומיחשוביים) כדי למזער ואף למנוע את הסיכון, אך לא ניתן להבטיח הגנה מושלמת.

היערכות לחירום – במטרה לשמור על הרציפות העסקית, השרידות והמשכיות הפעילות של הבנק באירוע חירום, בהתאם להוראה

355 בנושא ניהול המשכיות העסקית ובהתאם להוראת בנק ישראל 357 בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, קיימת בבנק היערכות רציפה המבוססת על תוכניות פעולה מפורטות, נוהלי עבודה ותרגולים תקופתיים המוגדרים במערכת נהלים לשעת חירום. כחלק מהיערכותו לחירום ביצע הבנק מהלך רחבי של קביעת מדיניות, הגדרת תרחישי יחוס, מיפוי וניתוח תהליכים קריטיים והמשאבים הנדרשים לאישושם בחירום ועדכון תוכניות הפעולה על בסיס מתודולוגיות מקובלות בעולם. בנוסף, מבצע הבנק מספר תרגילי חירום כל שנה, הכוללים הן תרחישים תפעוליים והן תרחישים עסקיים מורכבים, בהשתתפות היחידות השונות, מרמת הסניפים, מנהלות, יחידות, חטיבות ועד רמת הנהלת הבנק. הבנק מקים אתר מחשוב מרכזי חדש מרוחק להבטחת זמינות ומיגון למערכות המידע המרכזיות.

במסגרת היערכות העסקית הבנק נערך לקבוצה של תרחישי חירום, שבגינם עלול להיגרם לזק משמעותי, שעבורם מנטרות מערכות התרעה של "אורות אדומים" וקיימות תוכניות מגירה להמשכיות עסקית. תרחישי הקיצון נבחנים ונידונים תקופתית בצוות הנהלה תרחישי קיצון וריכוזי סיכון. הפעלת תוכניות המגירה היא באחריות הנהלה או של צוות הנהלה לטיפול בהיבטים הפיננסיים שעל הקמתו יוחלט על-פי צירטר צוות הנהלה לטיפול במשברים פיננסיים. מדיניות המשכיות העסקית אומצה גם בחברות בנות בארץ ובעולם וכן בסניפי חו"ל של הבנק בהתאמה, על בסיס המתודולוגיה המקובלת בארץ. מערך ניהול המשכיות העסקית בבנק אושר על-ידי מכון התקנים הישראלי כתואם את דרישות התקן הבינלאומי ISO22301.

ביטוח – לבנק פוליט ביטוח בנקאי המגדרת סיכונים וכוללת: (1) ביטוח בנקאי לכיסוי נזקים העלולים להיגרם כתוצאה ממעילות עובדים, אובדן מסמכים, זיוף מסמכים ועוד; (2) ביטוח אחריות מקצועית להגנה בפני תביעת לקוח שנגרם לו נזק כתוצאה מפעולה בנקאית רשלנית; (3) ביטוח פשעי מחשב לכיסוי נזקים לבנק וללקוחות הבנק כתוצאה מפריצה במזיד למערכות המחשב של הבנק. הפוליסות הבנקאיות כפופות לחריגים המקובלים בפוליסות ביטוח של תאגידים בנקאיים בישראל (לרבות החרגת נזק הנגרם כתוצאה מעבירה על הוראות הקשורות בהלבנת הון ומימון טרור).

בנוסף, המערך הביטוחי של הבנק כולל גם ביטוח רכוש, צד ג', חבות מעבידים, ביטוח דירקטורים ונושאי משרה וביטוחים נוספים. גבולות האחריות בפוליסות נקבעו על-ידי הבנק בהתאם לצרכיו וכחלק ממדיניות ניהול הסיכונים הכוללת. במסגרת מילוי הדרישות לניהול תקין על-פי הנחיות באזל (Sound Practice), קיים שיתוף פעולה תוך חילופי מידע בין המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים ובין היחידה המטפלת בביטוח הבנקאי.

ג. יחידת קצין ציות ראשי ואכיפה בניירות-ערך

קצין הציות הראשי של הבנק משמש כקצין הציות לפי הוראת ניהול בנקאי 308, כאחראי על מילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון, כממונה על האכיפה בניירות-ערך לפי חוק ליעול הליכי אכיפה ברשות ניירות-ערך והחל מחודש מרץ 2014 גם כקצין אחראי על-פי ה-FATCA. יחידת קצין ציות ראשי והממונה על האכיפה בניירות-ערך, מורכבת מיחידת מיחידת ציות להוראות צרכניות, יחידת איסור הלבנת הון, יחידת אכיפה בניירות-ערך, יחידת ציות בינלאומי (העוסקת בציות ביחידות הבנק מחוץ לישראל), יחידת FATCA ויחידת מטה.

יחידת קצין ציות ראשי נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים של הקבוצה תוך מזעור החשיפה לסיכוני ציות ומוניטין. יעדי יחידת קצין ציות ראשי הינם:

- להגיע ליישום מלא של הוראות החוק בכל יחידות הבנק בארץ ובעולם, תוך הבנת הצרכים של היחידות העסקיות ותמיכה בפעילותן.
 - הפנמה של התנהלות עסקית מקצועית, ערכית והוגנת בקרב עובדי הבנק ומנהליו.
 - שמירה מירבית על הבנק, מנהליו, עובדיו ושמו הטוב, תוך מיצוי היכולות המקצועיות של עובדי הבנק והעצמתן.
- האחריות על הניהול השוטף של הסיכון של הבנק בהיבטי הציות וביצוע הפעילויות למזעור הסיכון חלה על מנהלי החטיבות ועל מנהלי חברות הבנות בקבוצת הבנק. האחריות המקצועית בתחום זה מוטלת על יחידת קצין ציות ראשי בחטיבה לניהול סיכונים. ביחידות הבנק והקבוצה מתנהלת פעילות שוטפת של מערך קציני ציות, על בסיס ניהול מטריציוני, שמבוסס על כפיפות ארגונית למנהלי החטיבות/מנכ"ל חברות הבת והכוונה ובקרה על-ידי יחידת קצין ציות ראשי. הפעילות של יחידת קצין ציות ראשי ואכיפה בניירות-ערך מפוקחת באמצעות שלושה ערוצים:
- ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים וליישום הוראות באזל 2.
 - צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל.
 - דיווחים רבעוניים ושנתיים לדירקטוריון הבנק, למנכ"ל ולמנהלי החטיבות. הדיווחים כוללים עדכונים בדבר חשיפות עיקריות ומוקדי סיכון בקבוצה, התקדמות בתוכנית העבודה, פעילויות שבוצעו ובכללן: בקרות, מיפוי פערי ידע, למידה ארגונית, פרויקטים טכנולוגיים ואחרים בתחום, דיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון, הפרות ודיווח על אירועים חריגים.
- מדיניות הציות קובעת כללים לגבי מכלול הנושאים המרכיבים את איסור הלבנת הון וציות להוראות צרכניות. המדיניות שמה דגש על השליטה התאגידית ועל האינטראקציה עם חברות בנות וסניפים מחוץ לישראל ומתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308, חוק איסור הלבנת הון, חוק איסור מימון טרור והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411. מדיניות זו נכנסה לתוקפה בסוף דצמבר 2010 ועודכנה מספר פעמים מאז. לקראת סוף שנת 2012 אישר הדירקטוריון גם מדיניות אכיפה פנימית בניירות-ערך והוחל במהלכי הטמעה רחבי היקף של נושא זה בבנק. בחודש מרץ 2014 אישר הדירקטוריון את פרק מדיניות הציות הקבוצתית העוסק ב-FATCA.

לצורך העמידה בהוראות החוק ובמדיניות הציות הקבוצתית מתנהלות בבנק מספר פעילויות כמפורט:

- איתור חשיפות עיקריות ומוקדי סיכון בקבוצה ומעקב אחר תוכנית העבודה לסגירתם.
- בקרות תהליכיות, איכותיות וכמותיות אחר קיום ההוראות המסדירות את יחסי הבנק והלקוח, איסור הלבנת הון ומימון טרור ודיני ניירות-ערך, ניתוחן ובניית תוכנית עבודה לצמצום הפערים שנתגלו.
- פיתוח מערך הדרכה של תחום הציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור ודיני ניירות-ערך הכולל מצגות רענון ידע ממוקדות, מדריכים מעשיים לבנקאים, סדנאות, דפיות הדרכה, מבזקי למידה, ניהול ידע בפורטל הארגוני וכדומה.
- איסוף מידע על התקדמות הלמידה בארגון בתחום הציות להוראות המסדירות יחסי בנק ולקוח ואיסור הלבנת הון ומימון טרור.
- קיום מהלכים שוטפים לזיהוי, מיפוי והערכת סיכונים הציות ופערים בנהלי הבנק ובמערכתיו באמצעות סקר תשתיות.
- ביצוע מהלך של אבחון יחידות מקצועיות בבנק בהיבטי ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור ודיני ניירות-ערך ובניית תהליכי בקרה והדרכות המותאמים לאופי הפעילות של היחידות במטרה לצמצם את החשיפות לסיכונים אלה.
- גיבוש הגדרות התפקיד של קציני הציות ונאמני האכיפה בניירות-ערך במערך העסקי.
- ביצוע ניתוחי נתונים על מנת להעריך את הסיכונים בבנק וכתשתית לבניית בקרות חדשות ומערכי למידה חדשים במידת הצורך.
- ניתוח מוצרים ושירותים חדשים ופעילויות עסקיות חדשות בהיבטי ציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך.
- פיתוח שיפורים במערכות הטכנולוגיות ובניית תשתיות חדשות לתחום הציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך, לרבות מערכות העוסקות בדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון ומערכות בקרה ומעקב בתוך הבנק.
- פיתוח מדדי סיכון ומדדי ביצוע בתחום הציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך, לרבות הכללתם במפות האסטרטגיות של חטיבות הבנק וב-KPIs של המנהלים.
- שילוב מדדי ציות במודל התגמול של החטיבה הקמעונאית ובמדדי ההישגיות של מנהלי קשרי לקוחות וניהול אשראי בחטיבה העסקית.
- קיום סורים ביחידות העסקיות בבנק לצורך מתן מענה נקודתי בסוגיות בהן קיימת חשיפה לבנק בהיבטי ציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך, חידוד תהליכי עבודה ואתור מוקדי סיכון ביחידות אלו.
- כינוס פורומים של קציני ציות של הקבוצה לצורך עדכוני חקיקה, הטמעה של תהליכי עבודה חדשים, מערכות ויישומים חדשים ושינויים בנהלים, הצגת מצגות הדרכה ורענון ידע לצורך הדרכת שאר קציני הציות במערך וכדומה.
- ניהול של יחידות הציות בסניפי חו"ל, מתן תמיכה שוטפת ליחידות חו"ל ומעקב אחר תהליכי הציות בהן.
- בניית מנגנונים לבדיקת כשלים, לתיקון הפרות, להפקת לקחים ולמניעת הישנותם ולאכיפה כנגד מפרי הוראות הרשות לניירות-ערך.
- תמיכה ביחידות העסקיות של הבנק בטיפול בלקוחות האמריקאים.
- טיפול באירועים המצריכים הליכי בירור מעמיק והפקת לקחים.

ג. סיכון משפטי

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה כתוצאה מאירועים בלתי צפויים, כגון תביעות משפטיות, לרבות תביעות ייצוגיות, חוסר יכולת לאכוף חוזים, או פסיקות לרעת הקבוצה, שעלולים לגרום לפגיעה ברווחיות הקבוצה. הקבוצה נעזרת במערך ייעוץ משפטי פנימי וחיצוני. על-פי הגדרת בנק ישראל, סיכון משפטי הינו "סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". סיכונים מעין אלה בעבודת הבנק יכולים לנבוע כתוצאה ממכלול רחב של נסיבות שונות. כך, למשל, סיכונים יכולים לנבוע כתוצאה מהעדר מסמכים כתובים בקשר להתקשרויות שנעשו בין הבנק ללקוחותיו, בין הבנק לספקיו או לאחרים, מליקויים בחתימה ו/או העדר פרטים בהסכמים כתובים; מהיותם של הסכמים מנוסחים שלא כהלכה ו/או נתונים לפרשנות שאינה משקפת את כוונת הבנק; מהיותם של הסכמים ברי ביטול (במלואם או בחלקם) ו/או כוללים הוראות שאינן ניתנות לאכיפה וליקויים משפטיים נוספים. הבנק נוקט התייחסות מרחיבה באשר לסיכונים המשפטיים וכולל בהם סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה ראשית ומשנית, הוראות רגולטוריות, פסיקה של בתי משפט, בתי דין וגופים אחרים שיש להם סמכות מעין-שיפוטית, סיכונים הנובעים מפעילות שאינה מגובה ביעוץ משפטי, או ביעוץ משפטי לקוי וסיכונים הנובעים מהליכים משפטיים.

הסיכונים המשפטיים שלובים מטבעם בסיכונים תפעוליים. כך, למשל, אפשרות העדרו של הסכם כתוב, מלא וחתום כדין לעסקה פלוגית, למרות שהסכם מסוג זה מצוי ברשות הבנק ומשמש אותו במהלך העסקים הרגיל שלו.

בבנק אושר מסמך מדיניות לניהול הסיכון המשפטי אשר במסגרתו מושם דגש על:

- איתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות.
 - הכנת הסכמים, הנחיות ונהלים מתאימים, כדי לוודא נקיטת צעדים למניעת הסיכונים.
 - בדיקת השלכות הוראות החקיקה (לרבות פסיקה) והוראות הרשויות, ובחינת השלכותיהן על עבודת הבנק.
 - הפקת לקחים משינויים בחקיקה (לרבות פסיקה) ויישום לקחים אלה במסמכים המשפטיים הנהוגים בבנק והעברת חוות-דעת בנושא ליחידות הרלוונטיות בבנק.
- לגבי חברות בנות בארץ ובח"ל, מתווה התוכנית מדיניות כללית של ניהול סיכונים שעל כל חברה להתאימה לנסיבותיה ולפעולותיה. כן נדרשו מנגנונים של דיווח מחברות אלו למנהל הסיכונים המשפטיים.

סיכונים אחרים

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין מוגדר כסיכון קיים או עתיד לפגיעה בהכנסות או בהון כתוצאה מתדמית שלילית על-ידי בעלי העניין הרלוונטיים כגון: לקוחות, צדדים לעסקות, בעלי מניות, משקיעים, או גופים רגולטוריים. מדיניות ניהול סיכון המוניטין בקבוצת הבנק אושרה על-ידי ההנהלה והדירקטוריון ומיושמת ביחידות הקבוצה.

סיכון תחרות

קיימים סיכונים של תחרות מהמערכת הבנקאית בארץ וכן ממוסדות פיננסיים שונים כמו חברות ביטוח, מנהלי תיקי השקעות, בנקים מחו"ל וכדומה, שעלולים לגרום למעבר של לקוחות לגופים אלה, תוך העברת כלל פעילותם או רכישה סלקטיבית של שירותים מספקים שונים, וכן סיכון לשחיקה ברווחיות הנובעת מהלחץ התחרותי להקטנת גובה העמלות והמרווחים מריבית. כתוצאה מכך, עשויים להיפגע נתח השוק של הקבוצה ורווחיותה. במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק וכן בתוכניות העבודה השנתיות מוגדרות דרכי פעולה להתמודדות עם התחרות.

סיכון רגולציה וחקיקה

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, שנובע מחקיקה ו/או מהוראות של גופים רגולטורים שונים, שגורמים לשינויים בסביבה העסקית של הקבוצה. שינויים אלה עלולים להשפיע לעיתים על יכולת הקבוצה להציע שירותים מסוימים ו/או לחייבה לבצע השקעות טכנולוגיות ואחרות בעלות ניכרת ותוך פגיעה בלוח הזמנים לפיתוח שירותים מתוכננים אחרים.

שינויים בחקיקה וכן התפתחויות רגולטוריות שונות, מכוחם מוטלות, בין היתר, מגבלות על החזקה במניות הבנק ועל החזקה על-ידי הבנק במניות של גופים קשורים לבנק, יש להם השפעה על פעילותו של הבנק ועשויים להשפיע על תוצאותיו העסקיות.

כ"בנק" וכ"תאגיד בנקאי" מוזכרת ותחומה פעילותו של הבנק במערכת של חוקים, צווים ותקנות (ובהם, בין היתר, פקודת הבנקאות, 1941, חוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, חוק הבנקאות, חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981), כמו גם בחוקים אחרים שיש להם השלכות על פעילותו, דוגמת חוק ניירות-ערך, התשכ"ח-1968, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני) התשס"ה-2005, חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, וכן בתקנות וכללים ובהם כללים של נגיד בנק ישראל ובהוראות, הנחיות והבעות עמדה של המפקח על הבנקים.

בדיני הבנקאות מצויות הוראות, החלות על תחומים רבים של פעילות הבנק, עד כי ניתן לומר, שאין - או כמעט שאין - תחום בפעילותו, שאינו מושפע מהם במידה כלשהי. דיני הבנקאות משפיעים גם על חברות בנות, לרבות אלו שאינן נחשבות ל"תאגיד בנקאי" ובמידה פחותה, גם על חברות קשורות של הבנק.

מכוח דיני הבנקאות נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים. כמו-כן, נתון הבנק לפיקוח של רשויות של משרדי ממשלה, ובמיוחד משרד האוצר.

דיני הבנקאות מתייחסים להונו של הבנק ולדרכי ניהולו, לרבות הפעלת ביקורת חיצונית ופנימית ובקרה פנימית, וכן הם קובעים את תחומי הפעולה, שהבנק רשאי לקיים, ואת הישיות המשפטיות האחרות, שבהן הינו רשאי לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בשיעורים מסוימים, ואף מגבילים את מידת השפעתו של הבנק על חברות נשלטות, קשורות ואחרות, שבהן הינו מחזיק אמצעי שליטה.

דינים אלה מגבילים את חופש ההשקעה של הבנק, וזאת במיוחד ב"תאגידים ריאליים" כהגדרתם בחוק הבנקאות. דיני הבנקאות כופים על הבנק שימושים מסוימים בנכסיו, והם מטילים הגבלות ומכתיבים תנאים לשימושים אחרים בהם. הבנק עוקב אחרי הצעות החקיקה, התקינה וההוראות של הגופים הרגולטורים שלפיקוחם הוא נתון ו/או שעלולים להשפיע על פעילות קבוצת הבנק ו/או על תוצאותיה העסקיות.

FATCA-Foreign Account Tax Compliance Act

בחודש מרץ 2010 חוקק ה-Foreign Account Tax Compliance Act, המוכר כחקיקת ה-FATCA, על-ידי הקונגרס האמריקאי. חקיקה זו מחייבת מוסדות פיננסיים לא-אמריקאים, בין השאר, לדווח לרשויות המס בארצות-הברית על חשבונות של לקוחות אמריקאים ושל ישויות משפטיות זרות מסוימות בבעלות אמריקאית. משטר ה-FATCA ייכנס לתוקף ביולי 2014. כמו-כן, בעקבות חקיקת ה-FATCA, נכרתו מספר הסכמים בילטרליים לחילופי מידע בנושאי מס בין ארצות-הברית לבין מספר מדינות אחרות, לרבות מדינות שבהן יש לקבוצת הבנק נוכחות, אשר קובעים משטר דיווח שונה מזה הקבוע ב-FATCA. קבוצת הבנק נערכת לעמוד בדרישות המתחייבות מחקיקה זו, ומרגולציות נוספות הנגזרות ממנה (ובמדינות הרלבנטיות - מהנגזר מההסכם הביילטרלי הרלבנטי), הן תפעולית והן נהלית. לאחרונה פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא הקוראת לבנקים להיערך לדרישות ה-FATCA ולהתאים את מדיניות הבנק, תהליכים אלה בוצעו בבנק וממשיכים להתבצע באופן התואם את ההנחיות. כמו כן, הבנק נרשם בהתאם לדרישות ה-FATCA וקיבל מספר GIIN, כנדרש גם במסגרת הסכם בין מדינתי המצוי בתהליכי גיבוש.

סיכון כלכלי - מצב המשק בישראל

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה כתוצאה מהאטה כלכלית בפעילות המשק, שעלולה להשפיע לרעה על מצבם של חלק מהעסקים השונים במשק, על רמת ההכנסות ועל רמת האבטלה במשק. תהליך מעין זה עלול לגרום להרעה במצבם של חלק מהלווים של הקבוצה, קרי-עלול להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי. כמו-כן, האטה כלכלית במשק עלולה לגרום לירידה בהכנסות שאינן מאשראי, כגון: הכנסות מפעילות בשוק ההון ומפעילות בסחר חוץ, ולגרום לשינוי לרעה בהרכב המקורות הפיננסיים, כדוגמת עלייה בעלות המקורות וירידה בזמינותם. צמיחת המשק בשנתיים האחרונות הייתה יציבה ברמה של כ-3.3%. יחד עם זאת, הצמיחה בשנה האחרונה כוללת את ההשפעה של זרימת הגז הטבעי ממאגר תמר. שיעור הצמיחה ללא השפעת הגז הוא כנראה סביב 2.5%. צמיחה זו נמוכה יחסית לעבר והיא הושפעה מהקיפאון ביצוא הסחורות. המשך הייסוף בשער השקל מהווה איום על רווחיות היצוא הישראלי.

סיכון כלכלי - מצב המשק בעולם

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, כתוצאה מהאטה משמעותית בפעילות הכלכלית בשוק העולמי, שעלולה להשפיע לרעה על מצבם של חלק מהעסקים בישראל ועל היקפי הפעילות העסקית. השפעה זו יכולה להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי ו/או להקטין את ההכנסות מעמלות ו/או מפעילות בשוק ההון ו/או מפעילות הקבוצה בחו"ל ו/או ממתן שירותים הקשורים לפעילות סחר חוץ ו/או מפעילות של משקיעים זרים ו/או ממתן שירותים ללקוחות ישראלים שפעילים בחו"ל. ניכרת ירידה מסוימת ברמת הסיכונים הגלובליים ובפרט בכלכלת גוש האירו ובארצות-הברית, עכשיו הסיכונים עברו למשקים המתעוררים: הצמיחה בסין נמצאת במגמת האטה וקיימת אי-ודאות סביב חוסנה של המערכת הפיננסית בה, לאור רמות מינוף גבוהות במיוחד. מספר מדינות מתעוררות עברו בשנה האחרונה טלטלות פוליטיות, ובראשן אוקראינה, בה הוחלף השלטון, ובמקביל רוסיה השתלטה על חצי האי קרים. המתיחות בין רוסיה למדינות המערב גברה, אך לעת עתה אין עיצומי סחר והזרמת הגז הטבעי מרוסיה לאירופה נמשכת. בהתאם לכך ולמצב המשק בישראל, הבנק ממשיך לנטר את הסיכונים והמגזרים אשר עשויים להיות מושפעים משינויים אלה, ומתאים את מדיניותו ופעילותו הבקרה לפי צורך.

סיכון פוליטי - ביטחוני

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, שנובע מחוסר יציבות ביטחונית/פוליטית. הרעה במצב הביטחוני עלולה לגרום להאטה כלכלית במשק כולו, ולפגיעה לרעה בענפים מסוימים, כגון ענף התיירות ובתי מלון, ענף התעופה, ענף המסחר וענף הבנייה ופעילות בסחר חוץ. כמו-כן, קיים סיכון לפגיעה ביחסים המסחריים בין מדינת ישראל למדינות אחרות. מצבים אלו, שתוארו לעיל, עלולים להשפיע לרעה על יכולת גיוס מקורות במטבע-חוץ, על משקיעים שונים, על מצבם של חלק מלווי הקבוצה ועל סיכויי גביית האשראי מלווים אלה.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן, היכול להתממש באם יישא הבנק באחריות ישירה למפגע סביבתי, לרבות האפשרות שהבנק ידרש להסיר מפגע סביבתי או שמא יהיה אחראי בגין מפגע סביבתי כלפי צד שלישי, או כתוצאה מירידת-ערך של ביטחונות שמומשו. הסיכון אף עשוי להתממש בעקיפין, כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של אחר בשל עלויות סביבתיות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. כמו-כן, ייתכן ויתממש סיכון מוניטין כתוצאה מייחוס לבנק קשר לגורם למפגע סביבתי.

ביום 11 ביוני 2009 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא החשיפה לסיכונים סביבתיים וניהולם. המכתב כולל היבטים לחשיפה של הבנק לסיכונים סביבתיים. סיכונים סביבתיים יכול ויכללו במסגרת סיכונים אחרים כגון, סיכונים תפעוליים, סיכוני שוק, סיכוני אשראי ועוד. במכתב מודגש כי זיהוי הסיכונים הסביבתיים והערכתם הינם חלק בלתי נפרד מתהליך נאות של הערכת הסיכונים בבנק, ולכן נדרש הבנק לפעול להטמעת ניהול הסיכונים הסביבתיים במכלול הסיכונים המנוהלים על ידו, לרבות באמצעות הטמעת נהלים לזיהוי סיכון סביבתי מהותי בעת מתן אשראי ובאמצעות שילוב הערכת הסיכון הסביבתי בהערכה של איכות האשראי שהועמד ללקוחות על-ידי הבנק.

בהתאם לכך אושרו בהנהלת הבנק מדיניות ומתודולוגיה לזיהוי, אפיון וניהול סיכוני סביבה לצורך טיפול בהשפעת הסיכון הסביבתי על סיכון האשראי של הלווים הגדולים. בגיבוש תהליכי כתיבת המדיניות ונהלי העבודה, נבחנו מתודולוגיות מקובלות בבנקים בחו"ל ונעשה שימוש ביועצים המתמחים בתחום.

הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2.

בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרש הבנק לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. ביום 24 באפריל 2014 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2013. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

אימוץ הוראות באזל 3

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

ידגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הני"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017. הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי ההון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

יישום והשפעה של הוראות רגולטוריות חדשות העוסקות בנושאי מדידה והלימות הון:

1. דרישות גילוי בגין תגמול

ביום 26 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הוראות שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל 2 - דרישות גילוי בגין תגמול". החוזר מפרט את הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול - גילויים איכותיים בדבר הגופים המפקחים על התגמול, מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול, תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול, וכן תיאור הדרכים שבהן הבנק יוצר קשר בין הביצועים לבין רמות התגמול. כמו-כן, נדרש גילוי כמותי בדבר השווי הכולל של מענקי התגמול הקבועים והמשתנים שהוענקו לנושאי משרה בכירה ולעובדים מרכזיים אחרים. דרישות גילוי אלו יחולו על דוחות שנתיים בלבד, החל מהדוחות לשנת 2014.

2. סיכון נזילות

בחודש ינואר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 342 בדבר ניהול סיכון נזילות. תיקון ההוראה מיועד לחזק ולשפר את ניהול סיכון הנזילות בתאגידים הבנקאיים והוא מהווה שלב ביניים לקראת אימוץ בישראל של המלצות באזל 3 בנושא הנזילות. בחודש פברואר 2014 פרסם בנק ישראל לבנקים טיוטא של הוראת באזל 3 בנושא נזילות ופנה לבנקים בבקשה לבצע סקר לבחינת ההשפעה הכמותית של ההוראה. הבנק העביר את הנתונים כנדרש. במהלך חודש מרץ 2014 פרסם בנק ישראל טיוטת הוראת דיווח המתייחסת בין היתר לסיכון הנזילות. הבנק ייערך ליישום ההוראות. למידע נוסף בנושא ניהול סיכון נזילות בבנק ראה פרק ניהול סיכונים בדוח זה.

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾		במיליוני ש"ח
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
28,421 ⁽⁴⁾	29,223	30,036	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
30,890 ⁽⁴⁾	31,177	31,990	הון רובד 1
16,341	15,697	15,632	הון רובד 2
47,231 ⁽⁴⁾	46,874	47,622	סך-הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
276,763	292,814	290,357	סיכון אשראי
4,748	4,748	6,328	סיכונים שוק
21,769	21,769	21,553	סיכון תפעולי
303,280	319,331	318,238	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.37%	9.15%	9.44%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.19%	9.76%	10.05%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.57%	14.68%	14.96%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% ⁽³⁾	9.00%⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% ⁽³⁾	12.50%⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2012, בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 2011-2012 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

(3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

(4) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3 (המשך):

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾		באחוזים
4. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
	17.40%	17.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.60%	17.40%	17.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.70%	18.20%	18.80%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% ⁽³⁾	9.00%⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% ⁽³⁾	12.50%⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ⁽⁴⁾			
	26.56%	22.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
26.56%	26.56%	22.39%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
27.13%	27.13%	22.48%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
בנק פודיסיף			
			יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.56%		16.31%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
16.51%		17.04%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
12.00%		12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, 201-299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (4) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.
- (5) בנק פודיסיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל 2	באזל 3		במיליוני ש"ח
הון רובד 1			
7,984	7,984	8,012	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*20,071	20,177	20,824	עודפים
250	227	223	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
-	701	832	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
207	198	187	מכשירים הוניים אחרים
(91)	(64)	(42)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*28,421	29,223	30,036	סך-הכלל הון עצמי רובד 1
2,469	1,954	1,954	מכשירים מורכבים חדשניים
*30,890	31,177	31,990	סך-הכלל הון רובד 1
הון רובד 2			
-	1,386	1,407	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
-	3,441	3,428	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	10,870	10,797	זכויות מיעוט בחברות בת
3,872	-	-	הון רובד 2 עליון
12,532	-	-	הון רובד 2 תחתון
(63)	-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,341	15,697	15,632	סך-הכלל הון רובד 2
*47,231	46,874	47,622	הון כולל כשיר

* בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים.

הלימות ההון

להלן מידע על רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

31 בדצמבר 2013		31 במרץ 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון**	נכסי סיכון	דרישות הון*	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי				
218	2,426	269	2,151	חובות של ריבוניות
376	4,175	500	3,998	חובות של ישויות סקטור ציבורי
564	6,268	869	6,954	חובות של תאגידים בנקאיים
11,216	124,625	15,603	124,822	חובות של תאגידים
4,863	54,028	6,646	53,166	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,351	37,235	4,780	38,237	חשיפות קמעונאיות ליחידים
495	5,499	727	5,817	הלוואות לעסקים קטנים
2,695	29,940	3,869	30,949	הלוואות לדיור
8	87	11	87	איגוח
1,123	12,480	2,189	17,513	נכסים אחרים
24,909	276,763	35,463	283,694	סך-הכולל בגין סיכון אשראי
-	-	833	6,663	סיכון אשראי בגין CVA
427	4,748	791	6,328	סיכונים שוק
1,959	21,769	2,694	21,553	סיכון תפעולי
27,295	303,280	39,781	318,238	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
			30,036	הון עצמי רובד 1
			31,990	הון רובד 1
	***47,231		47,622	הון כולל
באחוזים				
9.37%		9.44%		יחס הון עצמי רובד 1/ליבה לרכיבי הסיכון
10.19%		10.05%		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
15.57%		14.96%		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
		9.00%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
		12.50%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
9.00%				יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים

* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.

** דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

*** בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח.

נושא	הפניה
מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון	בדוח הכספי - עמוד 111
הרכב ההון הפיקוחי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 5
הרכב המאזן הפיקוחי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 11
הלימות ההון	בדוח הכספי - עמוד 112
חשיפות סיכון אשראי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 15
הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	בדוח הכספי - תוספת 3
הפחתת סיכון האשראי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 17
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 21
חשיפות איגוח	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 22
דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 23
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	בדוח הכספי - עמוד 96
מאפיינים עיקריים של מכשירי הון פיקוחיים	באתר האינטרנט

גילוי על המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2013. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

פועלים בקהילה – מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

האסטרטגיה והחזון

כחלק מהחזון, מהאסטרטגיה ומהערכים של קבוצת בנק הפועלים, רואה עצמו הבנק מחוייב למעורבות פעילה ומובילה בחברה ובקהילה, לצד מנהיגותו העסקית ויוזמותו בתחום הכלכלי, וזאת באמצעות "פועלים בקהילה".

מעורבות זו היא חלק מתפיסה ניהולית מתקדמת, הגורסת כי גוף אשר פועל בתוך הקהילה ושואב מתוכה את עובדיו ואת לקוחותיו כאחד - הינו חלק ממנה, וכגורם מוביל עסקית, עליו גם לחזק, להוביל ולתרום לקידום ולשיפור תנאיהם של בני הקהילה, ובמיוחד החלשים שבהם.

ברוח פילוסופיה עסקית זו, מתנהלת בבנק פעילות קהילתית מגוונת ורחבת היקף, אשר מוצאת ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובפעילות התנדבותית עניפה, בה משתתפים חברי ההנהלה והעובדים גם יחד. פעילות זו הינה גורם חשוב בתחושת "גאווה היחידה" של העובדים.

פעילות שוטפת

כלל פעילות הבנק, אשר מבוצעת לטובת הקהילה, מרוכזת תחת מסגרת "פועלים בקהילה", כאשר חלק מהפעילות מבוצע באמצעות "עמותות פועלים בקהילה (ע"ר)" והחלק האחר באפיקים אחרים אשר יפורטו בהמשך.

"פועלים בקהילה" מקדישה תשומת לב מיוחדת לעשייה אל מול ילדים ונוער, מתוך מטרה לקדם את דור העתיד. עם זאת, "פועלים בקהילה" מקיימת פעילות ענפה ומגוונת גם אל מול קהלי יעד נוספים.

ברבעון הראשון של שנת 2014 התמקדה פועלים בקהילה בפרויקטים בתחום החינוך, אל מול ילדים, בני נוער ואוכלוסיות ספציפיות, תוך מתן דגש מיוחד על חינוך להתנהלות כלכלית נבונה. פועלים בקהילה מקדישה כמחצית מתקציבה לתחום החינוך.

באמצעות אפיקי הפעולה המפורטים להלן ובאמצעות מיגוון הפרויקטים שקבוצת הבנק מקדמת, באה המעורבות החברתית של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2014 לידי ביטוי בהוצאה כספית של כ-18.2 מיליון ש"ח. תקציב פעילות זו נקבע מדי שנה על-ידי ועדה בראשות יו"ר הדירקטוריון. ההחלטה מתקבלת פרטנית לשנה הנתונה ומאושרת במסגרת התקציב הכולל של הבנק.

להלן פירוט האפיקים והפרויקטים המרכזיים:

פרויקט התנדבותי של העובדים "פועלים בהתנדבות" – מספר זרועות בתוך הבנק מקיימות שיתוף פעולה, מתוך מטרה לסייע לעובדים אשר מעוניינים להתנדב לפעילות למען הקהילה. הזרועות השותפות לפרויקט זה הן: חטיבת הון אנושי, יעוץ ומשאבים, ארגון העובדים, מנהלת קשרי הקהילה, מינהלות האזור בחטיבה הקמעונאית ועמותות "הרוח הטובה" ו"מתן". במסגרת שיתוף זה, מוצעת לעובדים קשת רחבה של אפשרויות להתנדבות, במסגרת קבוצתית-סניפית, או במסגרת אישית. עובדים אחרים מסתייעים גם הם בבנק, לצורך קיום פעולות התנדבותיות בצורה פרטנית. בשנת 2011 הוקמה יחידה ייעודית לטיפול בנושא אשר ממשיכה את פעילותה באופן שוטף.

"עמותת פועלים בקהילה" – התרומות הכספיות לגופים הרבים הנתמכים על-ידי קבוצת הבנק מתבצעות באמצעות "עמותת פועלים בקהילה". התרומות ניתנות לגופים אשר עונים על קריטריונים שנקבעו, כחלק ממדיניות התרומות של העמותה. כבשנים קודמות, גם ברבעון הראשון של שנת 2014, תרמה עמותת "פועלים בקהילה" למספר רב של תחומים, ביניהם: סיוע לילדים ולנוער, חיזוק אוכלוסיות חלשות ותמיכה במוסדות חינוך, תרבות, רוחחה, בריאות ומדע. באמצעות העמותה תורם הבנק למוסדות להשכלה גבוהה, להענקת מלגות לסטודנטים ולתלמידים נזקקים, למימוש יוזמות של העשרה וקידום חינוכי בקרב ילדים ונוער, וכן לילדים המאושפזים בבתי-חולים הזקוקים לסיוע מיוחד כדי להתקדם בלימודיהם. עמותת "פועלים בקהילה" מסייעת לקידום התרבות והאמנות ותורמת לפעילויות מגוונות ברחבי הארץ, כשהיא מתמקדת בתוכניות העשרה לילדים ולנוער, באמצעות פרויקטים חינוכיים חדשניים. העמותה מסייעת להפעלת סדנאות בבתי-ספר יהודים וערבים ברחבי הארץ, לקידום ההבנה והדו-קיום בין העמים ולעידוד הסובלנות והדמוקרטיה.

תחום חשוב נוסף, לו תורמת עמותת "פועלים בקהילה" בקביעות, הוא תחום הבריאות. עמותת "פועלים בקהילה" תומכת במספר מרכזים רפואיים, והתרומות העיקריות מיועדות לשיפור תנאי הטיפול והאשפוז של החולים. כמו-כן, מקדמת העמותה פרויקטים שמטרתם שילוב אוכלוסיות עם מוגבלויות בחיי הקהילה. בנוסף, תורמת העמותה לעמותות, המסייעות בהגשמת משאלות של ילדים חולי סרטן.

פרויקט קהילתי "תקרא תצליח" – "פועלים בקהילה" נרתמה לשינוי הרגלי הקריאה של הילדים והנוער בישראל. בנוסף לפעילותה הקהילתית השוטפת, החליטה לצאת בשנת 2004 ביזמה ממוקדת, שמטרתה שינוי יסודי של הרגלי הקריאה של ילדים ובני נוער בישראל. הפרויקט נמשך גם בשנים 2005 עד 2014. מטרת הפרויקט היא להעלות את עידוד הקריאה על סדר היום הציבורי. הפרויקט כולל מסע הסברה ציבורי, מימון שעות סיפור ברחבי הארץ, פעילויות בשבוע הספר ושיתופי פעולה עם ערוץ הילדים ואמצעי תקשורת אחרים.

חסויות בעלות אופי חברתי – "פועלים בקהילה" מעורבת בפעילויות חברתיות שונות בקהילה באמצעות מתן חסויות בעלות אופי חברתי, ובעיקר בטיפוח המצוינות בספורט, מימון אירועי תרבות וסיוע למוסדות בריאות.

תרומת מחשבים וציוד נלווה – הבנק מודע לחשיבות הרבה הקיימת בהשקעה טכנולוגית, בחינוך ובקידום ילדים ובני נוער, ועל-כן תורם מחשבים וציוד נלווה מדי שנה. ברבעון הראשון של שנת 2014 תרם הבנק כ-234 מערכות מחשב ובנוסף ציוד נלווה.

"פועלים למען תרבות וטבע בישראל" – הבנק רואה חשיבות עליונה בקירוב העם למורשתו ולתרבותו. במסגרת זו החליט, לאפשר להורים ולילדיהם בכל הארץ לטייל בחג וליהנות ממגוון של אתרים פרושים ברחבי המדינה, מבלי שביקורים אלה יטילו עול כספי כבד על שכמן של המשפחות. בחג הפסח בשנת 2005 השיק הבנק פרויקט מיוחד, שבמסגרתו הוזמנו כל תושבי המדינה לביקור – ללא תשלום – באתרים ברחבי ישראל, במהלך חול המועד. מאז, פרויקט זה הפך למסורת והתקיים גם בחג הפסח בשנת 2014.

תמיכה בקידום התרבות והאמנות – מדי שנה מסייע הבנק לקידום התרבות והאמנות באמצעות תרומות וחסינות. בין השאר, הבנק מסייע למוזיאונים ברחבי הארץ. כמו-כן, הבנק מלווה ותומך, במספר מוסדות תרבות בעלי הכרה בינלאומית, אשר חרטו על דגלם מובילות ומצוינות בתחומם: הבנק תומך בפעילות להקת בת שבע בתזמורת הפילהרמונית הישראלית, באופרה הישראלית ובתיאטראות הקאמרי, הבימה, גשר ואחרים. בנוסף, מקיים הבנק תערוכות אמנות בבניין ההנהלה הראשית במתחם שפיים, שהכנסותיהן קודש לעמותות שונות הנוטלות חלק ביוזמה.

פרויקט "פועלים משלוש לחמש" – הבנק נרתם, בשיתוף עם רשת אורט וביזמת הטכניון, לסייע לתלמידים מיושבים מרוחקים, הבאים מרקע סוציו-אקונומי נמוך לשפר את הישגיהם הלימודיים במתמטיקה. המטרה היא להעלות בכ-5 אחוזים את מספר הניגשים לבחינות הבגרות במתמטיקה בהיקף של 5 יחידות לימוד.

פרויקט חינוך פיננסי עם רשת אורט – הבנק נרתם, בשיתוף עם רשת אורט, לקדם את הנושא של חינוך פיננסי וחינוך להתנהלות כלכלית נבונה בקרב בני נוער ושיפור הדיאלוג הפיננסי בין ההורים לילדיהם. עם השלמת פיתוח הסביבה הלימודית וכתובת תכני הלימוד בחודשים האחרונים, יוצאת התוכנית להטמעה בכל בתי הספר ברשת אורט.

"מתן – משקיעים בקהילה" (להלן: "מתן") – מאז שנת 1999 נרתם הבנק לפעילות למען הקהילה בשיתוף עם עמותת מתן. באמצעות "קמפיין מתן" נחשפים עובדים מתנדבים לצורכי הקהילה ולחשיבות הנתינה ומעבירים מסר זה לחבריהם. המודל מבוסס על שותפות בין ההנהלה והעובדים במקום העבודה. כל תרומות העובדים וההנהלה ל"מתן" מיועדות למגוון רחב של נושאים חברתיים, במטרה לסייע לקבוצות חלשות בחברה ולחזק אותן. התרומות מחולקות בהליך מיוחד, הכולל בדיקה של הצרכים ושל האפקטיביות. עובדי הבנק נוטלים חלק כמתנדבים בועדת ייעוד הכספים של "מתן", אשר מחליטה על חלוקת הכספים בקהילה וכ"משקיפי מתן", המסייעים בתהליך הבקרה על השימוש בכספי התרומות. "מתן" מחויבת להעביר את התרומות לעמותות, או לנושאים חברתיים על-פי בחירת העובד.

קיימות ואחריות חברתית

בנק הפועלים אימץ את הקיימות והאחריות החברתית כיסודות מובילים בפעילותו במסגרת התפישה האסטרטגית שלו. זאת מתוך אמונה עמוקה כי זו חובתו המוסרית המקצועית וכי הקהילה שבתוכה הבנק פועל וממנה הוא שואב את כוחו מצפה לזאת ממנו. על בסיס תפישה זו מוביל הבנק תוכנית רחבה וארוכת טווח להטמעת האחריות החברתית בכל רובדי פעילותו: בהתנהלות הסביבתית, בשותפות עם העובדים, בשירותיו ללקוחותיו ובתרומתו לקהילה ולחברה.

פירוט נרחב על הפעילות בתחום הקיימות והאחריות החברתית נמצא בדוח האחריות החברתית של הבנק הממוקם באתר האינטרנט של הבנק. בגרסאות עברית ואנגלית. הבנק הינו הארגון העסקי הראשון בארץ שכל דוחותיו קיבלו את הדירוג המרבי.

להלן דיווח ראשוני על מספר מדדים בתחום האחריות החברתית לשנת 2013 במסגרת ריכוז מידע לדוח השנתי הנערך בימים אלה: נגישות: הבנק הנגיש 116 סניפים באופן מלא לטובת אנשים עם מוגבלות ועוד עשרות סניפים נמצאים בתהליך מתקדם להנגשה מלאה. הושלמה הנגשה של בנקטים לעיוורים ב-87% מהסניפים ברחבי הארץ;

חרות פיננסית: כחלק מהמהלך לקידום המודעות להתנהלות פיננסית נבונה עבור הציבור הרחב, הצטרפו ב-2013 145,000 לקוחות נוספים לשירות לשירותי הכלי לניהול תקציב באינטרנט;

התנדבות בקהילה: עובדי הבנק ביצעו כ-125,000 שעות התנדבות לטובת הקהילה ו-1,200 מילדי העובדים התנדבו בפעילויות חברתיות שונות למען הקהילה, בחופשת הקיץ;

שיעור נשים במשרות ניהול בבנק: שיעור הנשים המנהלות בבנק ממשיך לעלות ועומד על 51.7% לעומת שיעור של כ-34% בשוק העבודה;

שיעור האקדמאים בבנק: שיעור העובדים האקדמאיים עולה ועומד על 59.5%. בשנת 2013 למדו 200 עובדים לתארים אקדמיים במימון הבנק;

העסקה מגוונת: 20% מהעובדים החדשים שנקלטו בבנק מגיעים מאוכלוסיות ששיעור השתתפותן בשוק התעסוקה נמוך; הקטנה בשימוש בנייר: החיסכון המצטבר בצריכת הנייר הנמדד החל משנת 2007 עמד על 5,274 טונות. חיסכון זה שווה ערך למניעת הכריתה של כ-80,000 עצים לצורכי ייצור הנייר; התייעלות אנרגטית תוך הפחתת פליטת פחמן: בשנת 2013 נרשם צמצום נוסף בסך של 3.19% בצריכת החשמל של הבנק.

הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

לפרטים, ראה ביאור 19(ג)(11), ו-19'19 בדוחות הכספיים של שנת 2013 ובביאור 16'16 לתמצית הדוחות הכספיים.

עניינים אחרים

ביום 11 בפברואר 2014 התכנסה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק. האסיפה אישרה את מדיניות התגמול לנושאי משרה של הבנק, בתחולה מיום 1 בינואר 2013.

ביום 12 במרץ 2014 התכנסה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק. האסיפה אישרה את הארכת כהונתו של מר יוסף ירום כדירקטור בבנק, לתקופה נוספת של שלוש שנים, החל מיום 21 במרץ 2014, כשהוא נחשב לדירקטור חיצוני לפי הוראה 301.

דירקטוריון הבנק קיים 11 ישיבות בתקופה ינואר-מרץ 2014. ועדות הדירקטוריון השונות קיימו 52 ישיבות בתקופה ינואר-מרץ 2014.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, יחתמו מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה על אחריותם לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, לרבות הערכת האפקטיביות של בקורות אלו, בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם "חוק Oxley Sarbanes" שנחקק בארצות-הברית.

ההוראות של שני הסעיפים בחוק הני"ל אוחדו על-ידי המפקח על הבנקים בחודש ספטמבר 2008 בהוראת ניהול בנקאי תקין (הוראה 309), ובינוי 2009 שולבו בהוראות הדיווח לציבור.

הוראת סעיף 302 בדבר קיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי מקוימת בבנק בתדירות רבעונית, והוראת סעיף 404 בדבר בקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי מקוימת עבור סוף כל שנה, כנדרש בהוראות.

במסגרת היישום של הוראת סעיף 404, ביצע הבנק, בסיוע חברת יעוץ ששכר, מיפוי ותיעוד של כל תהליכי הבקרה המהותיים בהתבסס על הוראות ה-SEC (הרשות לניירות-ערך בארצות-הברית) ועל-פי המתודולוגיות המקובלות, תוך התבססות על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO | 1992). כמו-כן, הבנק ביצע, על-פי הדרישות, בחינה של אפקטיביות ניהול הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי באמצעות בדיקה בפועל של אפקטיביות הבקורות העיקריות.

הבנק יבצע במהלך שנת 2014, כמדי שנה, בסיוע חברת יעוץ, על-פי המתודולוגיות המקובלות, עדכון לתיעוד של תהליכי הבקרה המהותיים, וכן בחינת אפקטיביות של ניהול הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, באמצעות בדיקה מחודשת של הבקורות העיקריות עבור השנה השוטפת. פעילות זו, על-פי המתוכנן, החלה ברבעון הראשון, תתפרס על פני כל השנה ועיקרה יושלם במהלך המחצית השנייה של השנה.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרץ 2014 את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק, על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי הסיקו, כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



ציון קינן
מנהל כללי



יאיר סרוסי
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 21 במאי 2014

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾

תוספת 1

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
4.64%	2,488	218,267	3.68%	1,984	218,436
בישראל					
3.70%	180	19,707	3.76%	170	18,352
מחוץ לישראל					
4.56%	⁽⁴⁾ 2,668	237,974	3.69%	⁽⁴⁾ 2,154	236,788
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.04%	4	791	2.27%	7	1,242
בישראל					
פיקדונות בבנקים:					
1.33%	9	2,728	1.41%	17	4,834
בישראל					
0.71%	4	2,265	0.15%	1	2,689
מחוץ לישראל					
1.05%	13	4,993	0.96%	18	7,523
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.72%	70	16,384	0.91%	32	14,169
בישראל					
0.23%	11	18,824	0.23%	7	12,443
מחוץ לישראל					
0.92%	81	35,208	0.59%	39	26,612
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	57	-	-	51
בישראל					
-	-	-	-	-	15
מחוץ לישראל					
-	-	57	-	-	66
סך-הכל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
 (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
 (4) עמלות בסך 168 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 (31 במרץ 2013: 86 מיליוני ש"ח).
 לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) בדוחות הכספיים.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
2.41%	264	44,272	1.51%	183	48,813
בישראל					
2.21%	32	5,833	1.91%	31	6,526
מחוץ לישראל					
2.38%	296	50,105	1.56%	214	55,339
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
2.27%	12	2,132	1.53%	4	1,053
בישראל					
0.34%	1	1,168	0.37%	1	1,077
מחוץ לישראל					
1.59%	13	3,300	0.94%	5	2,130
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
5.33%	4	306	1.35%	2	597
בישראל					
28.62%	10	154	-	-	-
מחוץ לישראל					
12.74%	14	460	1.35%	2	597
סך-הכל					
3.76%	3,089	332,888	2.99%	2,439	330,297
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	13,346	-	-	13,593
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	23,447	-	-	29,564
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	369,681	-	-	373,454
סך-כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
2.00%	238	47,951	2.06%	210	41,102
לפעילויות מחוץ לישראל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 בסך של 558 מיליוני ש"ח (31 במרץ 2013: 542 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
*1.32%	702	*213,626	0.66%	350	211,226
0.95%	120	50,547	0.46%	70	61,007
1.44%	582	163,079	0.75%	280	150,219
*0.53%	25	*18,956	0.45%	18	16,147
0.37%	6	6,498	0.26%	5	7,745
0.61%	19	12,458	0.62%	13	8,402
*1.26%	727	*232,582	0.65%	368	227,373
פיקדונות הממשלה:					
3.70%	6	657	2.27%	3	533
3.70%	6	657	2.27%	3	533
פיקדונות מבנקים:					
0.86%	8	3,722	1.03%	10	3,902
8.09%	32	1,630	3.18%	16	2,035
3.02%	40	5,352	1.76%	26	5,937
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	559	-	-	-
2.49%	2	324	9.63%	5	215
0.91%	2	883	9.63%	5	215

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
4.44%	370	33,906	1.99%	161	32,577
בישראל					
4.81%	24	2,032	4.90%	26	2,163
מחוץ לישראל					
4.46%	394	35,938	2.17%	187	34,740
סך הכל					
התחייבויות אחרות:					
10.80%	2	77	27.44%	1	16
בישראל					
52.42%	4	36	-	-	-
מחוץ לישראל					
22.99%	6	113	27.44%	1	16
סך הכל					
*1.72%	1,175	*275,525	0.88%	590	268,814
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
			41,279		
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
			13,842		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
			20,336		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
			344,439		
סך-כל ההתחייבויות					
			26,712		
סך-כל האמצעים ההוניים					
			373,454		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
*2.04%			2.11%		
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.50%	1,763	284,937	2.38%	1,704	289,195
בישראל					
1.27%	151	47,951	1.42%	145	41,102
מחוץ לישראל					
2.32%	1,914	332,888	2.26%	1,849	330,297
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
*1.52%	87	*22,978	1.27%	65	20,560
לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(3) לרבות מכשירים נגזרים.

(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2013			2014		
שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא-צמוד					
4.36%	2,093	194,944	3.89%	1,923	200,443
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.61%)	(596)	149,322	(0.98%)	(367)	149,638
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.75%			2.91%		
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד					
3.62%	536	60,070	0.71%	103	58,076
					סך נכסים נושאי ריבית
(3.69%)	(438)	48,110	(1.11%)	(122)	44,040
					סך התחייבויות נושאות ריבית
(0.07%)			(0.40%)		
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
3.00%	222	29,923	2.67%	203	30,676
					סך נכסים נושאי ריבית
*(0.39%)	(54)	*55,115	(0.26%)	(36)	54,576
					סך התחייבויות נושאות ריבית
*2.61%			2.41%		
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
4.06%	2,851	284,937	3.12%	2,229	289,195
					סך נכסים נושאי ריבית
*(1.73%)	(1,088)	*252,547	(0.85%)	(525)	248,254
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.33%			2.27%		
					פער הריבית

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור:		
(504)	(506)	2
בישראל		
(10)	3	(13)
מחוץ לישראל		
(514)	(503)	(11)
סך-הכל		
נכסים נושאי ריבית אחרים:		
(118)	(132)	14
בישראל		
(18)	(8)	(10)
מחוץ לישראל		
(136)	(140)	4
סך-הכל		
(650)	(643)	(7)
סך-כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור:		
(352)	(348)	(4)
בישראל		
(7)	(4)	(3)
מחוץ לישראל		
(359)	(352)	(7)
סך-הכל		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:		
(211)	(202)	(9)
בישראל		
(15)	(19)	4
מחוץ לישראל		
(226)	(221)	(5)
סך-הכל		
(585)	(573)	(12)
סך-כל הוצאות הריבית		
(65)	(70)	5
סך-כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית		

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על-ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על-ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 31 במרץ 2014

תוספת 2

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

מטבע ישראלי לא-צמוד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾	149,726	14,170	29,323	14,984	4,336	4,521	1,249
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	60,647	98,719	87,235	65,251	22,564	21,978	471
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,019	1,045	1,760	21	791	1,297	-
סך-הכל שווי הוגן	212,392	113,934	118,318	80,256	27,691	27,796	1,720

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	144,378	10,643	15,402	20,863	3,263	2,112	2,340
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	60,197	109,770	78,611	68,883	25,427	22,514	484
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	1,563	1,500	2,158	7	62	-	-
סך-הכל שווי הוגן	206,138	121,913	96,171	89,753	28,752	24,626	2,824

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	6,254	(7,979)	22,147	(9,497)	(1,061)	3,170	(1,104)
החשיפה המצטברת במגזר	6,254	(1,725)	20,422	10,925	9,864	13,034	11,930

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9א לתמצית הדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הכולל של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- רכיבים אופציונליים המשבצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרמי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 במרץ 31			2014 במרץ 31			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
0.47	3.04	228,027	0.44	3.57	212,210	0.58	2.84	221,512	3,193	10
1.08		271,154	0.97		247,664	0.96		356,865	-	-
1.21		6,249	0.84		4,951	2.14		6,933	-	-
⁽²⁾ 0.81		505,430	⁽²⁾ 0.73		464,825	⁽²⁾ 0.83		585,310	3,193	10
0.53	2.08	199,943	0.36	2.85	188,287	0.54	1.86	199,095	94	-
1.06		284,512	0.98		256,904	0.97		365,886	-	-
0.75		5,226	1.62		4,965	0.33		5,290	-	-
⁽²⁾ 0.84		489,681	⁽²⁾ 0.73		450,156	⁽²⁾ 0.81		570,271	94	-
		15,749			14,669			15,039	3,099	10
								15,039	11,940	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 31 במרץ 2014

תוספת 2 (המשך)

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנים
במיליוני ש"ח						

חטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

1,977	7,447	14,012	21,188	9,568	2,047	1,860	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾
263	3,738	4,402	3,461	1,659	437	109	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,240	11,185	18,414	24,649	11,227	2,484	1,969	סך-הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

12,927	6,632	5,594	11,345	5,003	2,094	1,584	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
270	3,479	5,956	4,202	3,610	918	626	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
13,197	10,111	11,550	15,547	8,613	3,012	2,210	סך-הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

(10,957)	1,074	6,864	9,102	2,614	(528)	(241)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
7,928	18,885	17,811	10,947	1,845	(769)	(241)	החשיפה המצטברת במגזר

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
 (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
 (3) הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדירור. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-15 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.18 שנה.

הערות כלליות:

- א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
 ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר הנחות השימוש לחישוב השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9א לתמצית הדוחות הכספיים.
 ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו.
 ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 ה. רכיבים אופציונליים המשויכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 במרץ 31			2014 במרץ 31			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
3.24	2.42	60,404	3.22	2.74	61,315	3.16	2.38	58,407	130	178
4.10		14,376	3.82		15,333	4.02		14,069	-	-
⁽²⁾ 3.40		74,780	⁽²⁾ 3.34		76,648	⁽²⁾ 3.33		72,476	130	178
3.70	1.45	48,729	3.72	1.62	52,223	3.95	1.15	45,222	-	43
3.22		19,107	3.32		19,043	3.24		19,061	-	-
⁽²⁾ 3.57		67,836	⁽²⁾ 3.61		71,266	⁽²⁾ 3.74		64,283	-	43
		6,944			5,382			8,193	130	135
								8,193	8,063	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 31 במרץ 2014

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

חטבע-חוץ⁽³⁾

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽⁴⁾	41,526	11,535	5,781	6,113	5,700	6,131	540
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	74,140	82,093	52,195	25,306	10,001	15,466	618
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,727	2,992	4,032	53	64	-	-
סך-הכל שווי הוגן	118,393	96,620	62,008	31,472	15,765	21,597	1,158

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	56,421	15,903	13,461	2,670	1,175	355	186
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	71,260	63,311	55,904	24,136	12,275	19,391	748
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	3,105	2,530	3,644	52	749	1,228	-
סך-הכל שווי הוגן	130,786	81,744	73,009	26,858	14,199	20,974	934

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(12,393)	14,876	(11,001)	4,614	1,566	623	224
החשיפה המצטברת במגזר	(12,393)	2,483	(8,518)	(3,904)	(2,338)	(1,715)	(1,491)

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
- (4) הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9א לתמצית הדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הכולל של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- רכיבים אופציונליים המשוייכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 במרץ 31			2014 במרץ 31			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
1.11	3.08	73,734	0.84	3.32	80,338	1.24	3.13	78,259	765	168
0.99		209,691	1.02		198,218	0.96		259,819	-	-
0.27		8,974	0.24		9,006	0.30		9,868	-	-
⁽²⁾ 1.00		292,399	⁽²⁾ 0.95		287,562	⁽²⁾ 1.00		347,946	765	168
0.24	1.92	89,736	0.28	1.80	90,319	0.25	2.01	90,236	12	53
1.26		193,188	1.26		188,365	1.16		247,108	-	83
0.74		9,884	0.28		8,939	1.36		11,308	-	-
⁽²⁾ 0.93		292,808	⁽²⁾ 0.92		287,623	⁽²⁾ 0.93		348,652	12	136
		(409)			(61)			(706)	753	32
								(706)	(1,459)	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 31 במרץ 2014

תוספת 2 (המשך)

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנים
------------------------	----------------------------	--------------------	-------------------------	-----------------------	------------------------	-------------------------

במיליוני ש"ח

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	193,112	27,752	44,672	42,285	24,048	18,099	3,766
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	134,896	181,249	141,089	94,018	36,967	41,182	1,352
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	4,746	4,037	5,792	74	855	1,297	-
סך-הכל שווי הוגן	332,754	213,038	191,553	136,377	61,870	60,578	5,118

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	202,383	28,640	33,866	34,878	10,032	9,099	15,453
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	132,083	173,999	138,125	97,221	43,658	45,384	1,502
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	4,668	4,030	5,802	59	811	1,228	-
סך-הכל שווי הוגן	339,134	206,669	177,793	132,158	54,501	55,711	16,955

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(6,380)	6,369	13,760	4,219	7,369	4,867	(11,837)
החשיפה המצטברת במגזר	(6,380)	(11)	13,749	17,968	25,337	30,204	18,367

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פירעון".
- (4) הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור. במגזרים לא-צמוד ומטבע-חוץ: השפעת הנחות אלו הינה זניחה. במגזר הצמוד: השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-15 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.18 שנה.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור פא לתמצית הדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הכולל של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- רכיבים אופציונליים המשוייכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרמי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 במרץ 31			2014 במרץ 31			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכלל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכלל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכלל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
1.06	3.28	364,419	1.00	3.80	355,559	1.12	3.15	360,566	6,476	356
1.13		495,221	1.08		461,215	1.03		630,753	-	-
0.65		15,223	0.45		13,957	1.06		16,801	-	-
⁽²⁾ 1.09		874,863	⁽²⁾ 1.04		830,731	⁽²⁾ 1.06		1,008,120	6,476	356
0.91	1.72	338,408	0.87	2.14	330,829	0.92	1.48	334,553	106	96
1.22		496,807	1.19		464,312	1.11		632,055	-	83
0.74		15,110	0.76		13,904	1.03		16,598	-	-
⁽²⁾ 1.09		850,325	⁽²⁾ 1.05		809,045	⁽²⁾ 1.05		983,206	106	179
		24,538			21,686			24,914	6,370	177
								24,914	18,544	

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 31 במרץ 2014									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)			
הוצאות מחיקות יתרת (הכנסות) חשבונאיות ההפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי	פגום	בעיית (5)	* מזה: חובות (2)	סך-הכל (5)	סך-הכל	בעיית (5)	סך-הכל	סך-הכל	
ציבור - מסחרי									
חקלאות	16	3	2	34	60	2,131	2,805	60	2,811
תעשייה	701	35	73	1,669	4,503	22,117	42,749	4,620	43,689
בינוי ונדל"ן - בינוי (6)	662	(18)	(14)	1,131	1,895	18,337	50,337	1,940	50,600
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	466	(18)	(38)	818	1,427	18,608	23,075	1,427	23,337
חשמל ומים	9	-	1	76	111	5,249	7,806	111	9,785
מסחר	530	44	53	969	1,989	21,373	31,433	1,989	31,801
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	92	3	(2)	548	574	7,273	8,294	574	8,316
תחבורה ואחסנה	20	6	(55)	32	93	6,336	8,125	93	8,273
תקשורת ושירותי מחשב	126	(1)	(9)	220	1,007	4,459	6,547	1,072	6,974
שירותים פיננסיים	357	3	(70)	743	1,103	10,962	21,524	1,133	25,725
שירותים עסקיים אחרים	125	3	32	336	509	11,018	15,566	510	15,661
שירותים ציבוריים וקהילתיים	50	(4)	(6)	48	164	6,250	8,040	164	8,046
סך-הכל מסחרי	3,154	56	(33)	6,624	13,435	134,113	226,301	13,693	235,018
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	412	1	(4)	-	752	53,250	55,317	752	55,317
אנשים פרטיים - אחר	665	33	14	684	931	44,617	81,311	931	81,337
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	4,231	90	(23)	7,308	15,118	231,980	362,929	15,376	371,672
בנקים בישראל (7)	-	-	-	-	-	26	1,411	-	4,885
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	395	1,548	-	52,647
סך-הכל פעילות בישראל (1)	4,231	90	(23)	7,308	15,118	232,401	365,888	15,376	429,204

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 232,401, 53,725, 50, 5,016 ו-138,012 מיליוני ש"ח בהתאמה. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בבנקים אחרים בסך של כ-10,374 מיליוני ש"ח), למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-741 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,732 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

2. בגין פעילות לווים בחו"ל

ליום 31 במרץ 2014									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי לתקופה שהסתיימה ביום 31.03.2014 ⁽⁴⁾		פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל	סך-הכל	
הוצאות (הכנסות)	מחיקות	ייתר	נטו	בגין הפסדי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
4	-	-	25	25	132	162	25	162	צ'בור - מסחרי
18	-	(5)	27	91	2,942	4,729	91	5,961	חקלאות
50	4	(2)	321	321	4,575	6,918	321	7,269	תעשייה
6	-	-	-	-	385	1,401	-	1,713	בינוי ונדל"ן
19	15	18	36	49	1,255	2,060	49	2,163	חשמל ומים
10	-	2	59	151	1,879	2,139	151	2,169	מסחר
2	-	2	25	25	203	343	25	438	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
18	-	(1)	-	171	257	442	171	764	תחבורה ואחסנה
35	-	12	54	55	6,250	10,706	55	13,573	תקשורת ושירותי מחשב
4	2	2	4	6	458	630	6	773	שירותים פיננסיים
7	-	(21)	4	11	932	1,163	11	1,270	שירותים עסקיים אחרים
173	21	7	555	905	19,268	30,693	905	36,255	שירותים ציבוריים וקהילתיים
5	-	-	-	11	589	619	11	619	סך-הכל מסחרי
43	3	1	42	71	2,157	3,306	71	3,366	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
221	24	8	597	987	22,014	34,618	987	40,240	אנשים פרטיים - אחר
6	-	-	-	-	24,484	25,202	-	34,866	סך-הכל צ'בור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	985	1,991	-	4,671	בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾
227	24	8	597	987	47,483	61,811	987	79,777 ⁽¹⁾	ממשלות חו"ל
4,458	114	(15)	7,905	16,105	279,884	427,699	16,363	508,981	סך-הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 17,553 ו-5,521 מיליוני ש"ח בהתאמה. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים, למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 31 במרץ 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הוצאות (הכנסות) מחיקות יתרת הפסדי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל	סך-הכל
הפסדי אשראי לתקופה שהסתיימה ביום 31.03.2013 ⁽⁴⁾								
הוצאות מחיקות יתרת הפסדי	מחיקות הפסדי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל
צ'בור - מסחרי								
תקלאות	19	3	(1)	97	122	2,214	2,796	122
תעשייה***	589	51	36	1,594	3,437	20,847	39,356	3,591
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	498	(8)	(13)	1,747	2,515	18,110	49,034	2,558
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	445	(3)	12	865	1,081	20,557	24,406	1,081
חשמל ומים	10	-	(1)	78	82	3,799	6,072	82
מסחר	404	15	(8)	572	911	19,839	29,585	913
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	112	7	6	454	689	6,676	7,655	689
תחבורה ואחסנה	91	-	(1)	81	901	6,253	7,751	946
תקשורת ושירותי מחשב	137	(11)	55	326	1,035	6,411	9,300	1,035
שירותים פיננסיים***	540	197	43	1,022	1,117	15,050	24,214	1,248
שירותים עסקיים אחרים	107	13	27	404	507	9,813	14,062	507
שירותים ציבוריים וקהילתיים	45	26	(1)	65	123	6,614	8,325	123
סך-הכל מסחרי***	2,997	290	154	7,305	12,520	136,183	222,556	12,895
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	419	17	85	-	775	49,767	51,472	775
אנשים פרטיים - אחר	721	216	16	777	967	42,143	79,479	967
סך-הכל צ'בור - פעילות בישראל***	4,137	523	255	8,082	14,262	228,093	353,507	14,637
בנקים בישראל ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	91	1,528	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	26	1,480	-
סך-הכל פעילות בישראל***	4,137	523	255	8,082	14,262	228,210	356,515	14,637
סך-הכל פעילות בישראל***	4,137	523	255	8,082	14,262	228,210	356,515	14,637

** מספרי ההשוואה הותאמו והם אינם כוללים נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף, המוצגים בסעיף נכסים אחרים.
*** סוג מחדש.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 138,516-1 4,472, 31, 51,671, 228,210 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בבנקים אחרים בסך של כ-10,283 מיליוני ש"ח), למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-662 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-2,037 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (7) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

2. בגין פעילות לווים בחו"ל

ליום 31 במרץ 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾			
הוצאות (הכנסות) מחיקות יתר	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון	הפסדי הפדיון
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
צ'בור - מסחר									
הקלאות	1	-	-	88	135	-	135		
תעשייה***	26	(2)	2	45	45	2,849	4,700	44	5,256
בינוי ונדל"ן	63	(9)	(13)	377	380	7,054	8,663	380	9,271
חשמל ומים	4	-	-	-	419	1,230	-	-	1,355
מסחר	9	-	-	15	26	1,039	2,068	26	2,093
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	27	-	13	1	137	1,655	1,862	137	1,945
תחבורה ואחסנה	12	-	-	43	73	162	292	73	294
תקשורת ושירותי מחשב	1	-	(2)	-	507	744	-	-	811
שירותים פיננסיים	65	-	6	101	137	5,991	11,398	137	14,626
שירותים עסקיים אחרים	4	-	(5)	-	438	644	-	-	697
שירותים ציבוריים וקהילתיים	22	-	(1)	45	77	601	912	77	1,002
סך-הכל מסחריים***	234	(11)	-	627	875	20,803	32,648	874	37,485
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	6	-	(1)	-	19	650	681	19	681
אנשים פרטיים - אחר	46	2	2	56	58	2,186	3,508	58	3,571
סך-הכל צ'בור - פעילות בחו"ל***	286	(9)	1	683	952	23,639	36,837	951	41,737
בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾	6	-	1	-	-	27,025	27,585	-	38,623
ממשלות חו"ל	-	-	-	-	-	741	2,008	-	4,405
סך-הכל פעילות בחו"ל***	292	(9)	2	683	952	51,405	66,430	951	84,765 ⁽¹⁾
סך-הכל***	4,429	514	257	8,765	15,214	279,615	422,945	15,588	507,665

** מספרי ההשוואה הותאמו והם אינם כוללים נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף, המוצגים בסעיף נכסים אחרים.
*** סוג מחדש.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 51,405, 5,965, 0, 5,015 ו-22,380 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים, למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 31 בדצמבר 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013 ⁽⁴⁾	מחיקות	הוצאות (הכנסות)	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל
צ'בור - מסחרי								
הקלאות	16	(8)	40	66	2,127	2,767	66	2,780
תעשייה	675	118	1,624	4,580	21,250	40,335	4,912	42,291
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	660	(111)	42	1,352	2,178	18,283	2,221	49,576
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	482	21	93	929	1,636	18,886	1,636	23,168
חשמל ומים	8	3	(1)	77	77	5,309	77	10,923
מסחר	513	153	146	1,137	1,915	20,707	1,916	31,660
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	98	23	3	555	577	7,067	577	8,055
תחבורה ואחסנה	81	25	(11)	45	748	6,405	844	8,613
תקשורת ושירותי מחשב	134	95	136	226	1,014	5,385	1,081	8,161
שירותים פיננסיים	431	(33)	4	874	1,283	13,064	1,660	30,204
שירותים עסקיים אחרים	99	252	51	340	429	10,557	431	14,717
שירותים ציבוריים וקהילתיים	50	1	(19)	54	143	6,545	143	8,157
סך-הכל מסחרי	3,247	539	619	7,253	14,646	135,585	15,564	238,305
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	417	44	109	-	1,042	53,309	1,042	55,278
אנשים פרטיים - אחר	685	367	125	710	917	43,659	917	80,643
סך-הכל צ'בור - פעילות בישראל	4,349	950	853	7,963	16,605	232,553	17,523	374,226
בנקים בישראל ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	115	-	6,712
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	314	-	50,392
סך-הכל פעילות בישראל	4,349	950	853	7,963	16,605	232,982	17,523	431,330 ⁽¹⁾

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 142,089 ו-5,413, 36, 50,810, 232,982 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לצ'בור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בבנקים אחרים בסך של כ-10,011 מיליוני ש"ח), למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-882 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,764 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (7) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

2. בגין פעילות לווים בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013 ⁽⁴⁾	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
הוצאות (הכנסות) מחיקות חשבונאיות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו	מחיקות חשבונאיות נטו
ציבור-מסחרי									
חקלאות	1	-	1	-	120	147	-	147	
תעשייה	21	14	8	50	99	2,952	4,706	99	5,585
בינוי ונדל"ן	57	(6)	(8)	340	340	6,148	8,088	340	8,698
חשמל ומים	6	-	1	-	-	373	1,482	-	1,692
מסחר	18	11	5	35	35	1,242	2,055	35	2,101
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	9	-	(2)	1	152	1,648	1,867	152	1,902
תחבורה ואחסנה	1	9	(2)	27	27	162	187	27	263
תקשורת ושירותי מחשב	18	-	15	-	183	205	515	183	785
שירותים פיננסיים	41	(42)	(14)	56	56	6,083	11,297	56	15,266
שירותים עסקיים אחרים	4	36	(3)	4	8	507	657	8	791
שירותים ציבוריים וקהילתיים	7	-	15	4	11	790	972	11	1,103
סך-הכל מסחרי	183	22	16	517	911	20,230	31,973	911	38,333
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	5	-	(1)	-	7	590	620	7	620
אנשים פרטיים - אחר	44	2	5	46	65	2,170	3,328	65	3,409
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	232	24	20	563	983	22,990	35,921	983	42,362
בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾	6	-	1	-	-	20,719	21,450	-	33,620
ממשלות חו"ל	-	-	-	-	-	855	2,240	-	5,085
סך-הכל פעילות בחו"ל	238	24	21	563	983	44,564	59,611	983	81,067 ⁽¹⁾
סך-הכל	4,587	974	874	8,526	17,588	277,546	423,488	18,506	512,397

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 5,245, 29, 7,848, 44,564 ו-23,381 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים, למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

חשיפות למדינות זרות⁽¹⁾

תוספת 4

במיליוני ש"ח

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

ליום 31 במרץ 2014													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽⁴⁾				חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾					חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	סך חשיפה חוץ-מאזנית אשראי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך חשיפה מזדה: סיכון חוץ-מאזנית אשראי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית של שלוחות זרה לתושבים מקומיים	חשיפה מאזנית של שלוחות זרה לתושבים מקומיים	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לממשלות ⁽³⁾ לבנקים
2,578	1,651	-	6,976	92	125	18,523	14,294	7,896	22,190	2,681	1,264	284	א. ארצות-הברית
47	141	-	242	-	-	6,691	6,503	-	6,503	55	133	-	ב. שוויץ
5,079	1,737	-	1,938	-	1	6,876	60	-	60	3,165	3,616	35	ג. אנגליה
12	9	-	1,401	94	151	1,644	1,623	1,103	2,726	6	15	-	ד. תורכיה
886	956	-	56	1	1	1,842	-	-	-	725	838	279	ה. גרמניה
1,619	719	-	752	38	43	2,338	-	-	-	500	1,798	40	ו. צרפת
30	155	-	200	-	-	185	-	-	-	181	4	-	ז. אירלנד
72	39	-	19	-	-	111	-	-	-	7	104	-	ח. ספרד
1	-	-	5	-	-	1	-	-	-	1	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
48	24	-	44	-	-	72	-	-	-	53	17	2	יא. איטליה
6,335	5,815	-	1,668	57	189	12,466	316	-	316	6,574	4,415	1,161	יב. אחרות
16,707	11,246	-	13,302	282	510	50,749	22,796	8,999	31,795	13,948	12,204	1,801	סך-כל החשיפות למדינות זרות
874	518	-	1,675	96	154	3,302	1,910	1,103	3,013	870	479	43	מזדה: סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגדי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני חוץ-מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק אי – מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות סך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 31 במרץ 2013													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽⁴⁾				חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾					חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	סך חשיפה חוץ-מאזנית אשראי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך חשיפה מזדה: סיכון חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		לאחרים	לממשלות ⁽³⁾ לבנקים	לממשלות ⁽³⁾ לבנקים	
							חשיפה מאזנית	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות				
1,924	2,004	41	7,469	185	287	22,136	18,208	8,160	26,368	1,809	1,608	511	א. ארצות-הברית
294	274	-	240	-	-	5,580	5,012	-	5,012	305	263	-	ב. שוויץ
3,516	2,269	-	4,321	-	4	6,776	991	157	1,148	2,750	3,035	-	ג. אנגליה
11	10	-	1,243	103	103	1,785	1,764	1,241	3,005	5	16	-	ד. תורכיה
339	1,087	-	308	1	1	1,426	-	-	-	587	691	148	ה. גרמניה
1,083	757	-	1,625	35	45	1,840	-	-	-	490	1,350	-	ו. צרפת
5	61	-	189	-	-	66	-	-	-	62	4	-	ז. אירלנד
119	35	-	81	-	-	154	-	-	-	27	126	1	ח. ספרד
2	-	-	5	-	-	2	-	-	-	2	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
46	9	-	25	-	-	55	-	-	-	52	1	2	יא. איטליה
3,950	6,095	-	1,317	59	187	10,180	135	-	135	6,451	3,126	468	יב. אחרות
11,289	12,601	41	16,824	383	627	50,000	26,110	9,558	35,668	12,540	10,220	1,130	סך-כל החשיפות למדינות זרות
776	359	-	1,756	107	110	3,034	1,899	1,241	3,140	787	241	107	מזדה: סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגדי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני חוץ-מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק אי – מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות סך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽⁴⁾				חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾					חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	סך חשיפה חוץ-מאזנית אשראי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך חשיפה מזה: סיכון חוץ-מאזני פגומים ⁽⁴⁾	סיכון חובות	סיכון מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		לאחרים	לממשלות ⁽³⁾ לבנקים	882	
								חשיפה מאזנית	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות				
2,532	2,353	-	7,703	99	121	15,377	10,492	8,290	18,782	2,581	1,422	882	א. ארצות-הברית
49	119	-	299	-	-	6,368	6,200	-	6,200	38	130	-	ב. שוויץ
3,909	2,162	-	4,751	-	1	6,757	686	76	762	2,678	3,393	-	ג. אנגליה
10	9	-	1,558	59	59	1,972	1,953	1,036	2,989	6	13	-	ד. תורכיה
668	933	-	142	1	1	1,601	-	-	-	582	774	245	ה. גרמניה
1,395	757	-	1,746	38	44	2,152	-	-	-	513	1,639	-	ו. צרפת
1	155	-	211	-	-	156	-	-	-	152	4	-	ז. אירלנד
125	17	-	63	-	-	142	-	-	-	8	134	-	ח. ספרד
2	-	-	5	-	-	2	-	-	-	2	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
47	23	-	37	-	1	70	-	-	-	50	18	2	יא. איטליה
4,851	5,826	-	1,935	61	161	11,027	350	-	350	6,432	3,958	287	יב. אחרות
סך-כל החשיפות למדינות זרות													
13,589	12,354	-	18,451	258	388	45,624	19,681	9,402	29,083	13,042	11,485	1,416	
מזה: סך החשיפות למדינות LDC													
671	337	-	1,889	61	63	3,292	2,284	1,036	3,320	750	219	39	

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני חוץ-מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק ב' – מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך:

פירוט שם המדינה:
קנדה
סכום החשיפות המאזניות המצרפיות למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה הינו 1,079 מיליוני ש"ח ליום 31.3.2014 (ליום 31 במרץ 2013: 2,020 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2013: 1,346 מיליוני ש"ח).

הערה:
בנתוני מרץ 2014 נכללות מדינות שאינן עוברות את סך החשיפה הנדרש, היות שמדינות אלה נכללו בנתוני דצמבר 2013.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות.
תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר פורטו בחלק אי לעיל.

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 31.03.2014					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
370	142	70	2	156	-
23	22	1	-	-	-
32	-	3	-	29	-
1	1	-	-	-	-
(57)	(54)	(2)	(1)	-	-
369	111	72	1	185	-

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 31.03.2013					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
256	133	54	2	67	-
5	6	4	(1)	(4)	-
33	18	7	2	6	-
1	-	1	-	-	-
(18)	(3)	(11)	(1)	(3)	-
277	154	55	2	66	-

לשנת 2013					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
256	133	54	2	67	-
95	(12)	18	(1)	90	-
83	75	7	1	-	-
8	5	2	-	1	-
(72)	(59)	(11)	-	(2)	-
370	142	70	2	156	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

אני, ציון קינן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראוי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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


ציון קינן
מנהל כללי

תל-אביב, 21 במאי 2014

אני, ידן ענתבי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



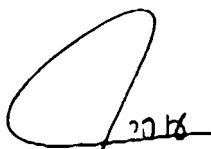
ידן ענתבי
משנה למנכ"ל,
ממונה על החטיבה הפיננסית

תל-אביב, 21 במאי 2014

אני, עופר לוי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 21 במאי 2014

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

מבוא

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

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו 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 מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור ד6(2) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט

רואי חשבון

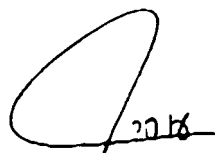
סומך חייקין

רואי חשבון

תל-אביב, 21 במאי 2014

31 בדצמבר	31 במרץ		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
נכסים				
45,709	43,272	39,467		מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,912	59,461	65,333	2	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
65	31	50		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
255,543	251,599	253,994	3	אשראי לציבור
(3,943)	(3,817)	(3,762)	3	הפרשה להפסדי אשראי
251,600	247,782	250,232	3	אשראי לציבור, נטו
1,169	767	1,380		אשראי לממשלות
137	134	141		השקעות בחברות כלולות
3,791	3,673	3,749		בניינים וציוד
19	28	17		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,672	9,515	10,547	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,172	5,654	5,951		נכסים אחרים ⁽¹⁾
380,246	370,317	376,867		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
276,525	265,297	276,014	7	פיקדונות הציבור
5,303	4,893	4,849		פיקדונות מבנקים
613	678	504		פיקדונות הממשלה
242	639	188		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,980	36,222	31,314		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,129	12,454	11,623	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22,144	22,556	22,273		התחייבויות אחרות (מזה: 638;604;690 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
350,936	342,739	346,765		סך-כל ההתחייבויות
29,060	27,279	29,855	4	הון מיוחס לבעלי המניות של הבנק
250	299	247		זכויות שאינן מקנות שליטה
29,310	27,578	30,102		סך-כל ההון
380,246	370,317	376,867		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה ביאור 9.ב.
 (2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה ביאור 2.
 הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



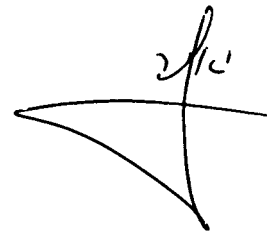
עופר לוי
 משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ידין ענתבי
 משנה למנכ"ל,
 ממונה על החטיבה הפיננסית



ציון קיבין
 מנהל כללי



יאיר סרוסקי
 יו"ר הדירקטוריון

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
12,961	3,089	2,439	10	הכנסות ריבית
(5,018)	(1,175)	(590)	10	הוצאות ריבית
7,943	1,914	1,849		הכנסות ריבית, נטו
874	257	(15)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,069	1,657	1,864		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
480	143	207	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,115	1,250	1,270		עמלות
126	37	29		הכנסות אחרות
5,721	1,430	1,506		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
5,310	1,244	1,245		משכורות והוצאות נלוות
1,609	388	390		אחזקה ופחת בניינים וציוד
12	3	3		הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,034	500	518		הוצאות אחרות
8,965	2,135	2,156		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,825	952	1,214		רווח לפני מסים
1,298	337	479		הפרשה למסים על הרווח
2,527	615	735		רווח לאחר מסים
9	4	13		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
				רווח נקי:
2,536	619	748		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	2	5		הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,580	621	753		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים:				
רווח בסיסי				
1.96	0.47	0.57		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל				
1.94	0.47	0.56		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
2,536	619	748	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	2	5	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,580	621	753	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
81	(98)	216	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(1)	2	1	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
10	3	2	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
90	(93)	219	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(53)	(5)	(78)	השפעת המס המתייחס
37	(98)	141	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	1	(1)	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	(97)	140	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,573	521	889	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	3	4	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,619	524	893	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
29,310	250	29,060	20,177	675	8,208	224	7,984	יתרה ליום 1 בינואר 2014
748	(5)	753	753	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(106)	-	(106)	(106)	-	-	-	-	דיבידנד
(10)	-	(10)	-	-	(10)	-	(10)	רכישה עצמית של מניות
								התאמות ושינויים הנובעים מ:
15	-	15	-	-	15	15	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
3	-	3	-	-	3	(35)	38	מימוש אופציות למניות
141	1	140	-	140	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
30,102	247	29,855	**20,824	815	8,216	204	8,012	יתרה ליום 31 במרץ 2014

* בניכוי 14,893,870 יתרת מניות באוצר.

** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
27,057	302	26,755	17,873	636	8,246	236	8,010	יתרה ליום 1 בינואר 2013
619	(2)	621	621	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(15)	-	(15)	-	-	(15)	-	(15)	רכישה עצמית של מניות
								התאמות ושינויים הנובעים מ:
22	-	22	-	-	22	22	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(7)	-	(7)	-	-	(7)	(21)	14	מימוש אופציות למניות
(98)	(1)	(97)	-	(97)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
27,578	299	27,279	18,494	539	8,246	237	8,009	יתרה ליום 31 במרץ 2013

* בניכוי 14,400,796 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
27,057	302	26,755	17,873	636	8,246	236	8,010	יתרה ליום 1 בינואר 2013
2,536	(44)	2,580	2,580	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
(276)	-	(276)	(276)	-	-	-	-	דיבידנד
(127)	-	(127)	-	-	(127)	-	(127)	רכישה עצמית של מניות
								התאמות ושינויים הנובעים מ:
102	-	102	-	-	102	102	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(13)	-	(13)	-	-	(13)	(114)	101	מימוש אופציות למניות
37	(2)	39	-	39	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2	2	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
29,310	250	29,060	20,177	675	8,208	224	7,984	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

* בינכיו 16,801,221 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת		
2,536	619	748
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:		
(9)	(4)	(13)
739	182	173
31	8	7
874	257	(15)
(541)	(152)	(139)
(30)	(12)	(21)
(11)	-	(1)
100	10	39
345	(9)	(26)
512	(45)	4
(2)	-	-
2,115	682	89
(737)	(678)	(668)
שינוי נטו בכספים שוטפים:		
(457)	(1,370)	(1,149)
(3,631)	810	1,511
(371)	31	(211)
(18)	16	15
(1,043)	109	127
1,900	(763)	433
(1,259)	(155)	141
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
(694)	(1,105)	(459)
5,591	(5,435)	(666)
(16)	49	(109)
(865)	(468)	(54)
(511)	(164)	(524)
(58)	817	72
4,490	(6,770)	(696)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה		
(39)	-	-
רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון		
237	58	6
תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון		
(64,848)	(14,161)	(18,750)
רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה		
28,342	3,029	6,608
תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה		
26,877	4,788	8,013
תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה		
(49)	-	-
רכישת תיקי אשראי		
203	-	2
תמורה ממכירת תיקי אשראי		
5	-	10
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות		
(6)	(3)	(1)
השקעה בחברה כלולה		
(824)	(136)	(133)
רכישת בניינים וציוד		
30	6	4
תמורה ממימוש בניינים וציוד		
(10,072)	(6,419)	(4,241)
מזומנים, נטו, לפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון		
1,834	930	195
הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים		
(3,561)	(143)	(2,505)
פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים		
4	1	2
הנפקת מניות ואופציות		
(276)	-	(106)
דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק		
(127)	(15)	(10)
רכישה עצמית של מניות		
(8)	-	-
דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות		
(2,134)	773	(2,424)
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון		
(7,716)	(12,416)	(7,361)
קיטון במזומנים		
53,937	53,937	43,933
יתרת מזומנים לתחילת התקופה		
(2,288)	(871)	(40)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים		
43,933	40,650	36,532
יתרת מזומנים לסוף התקופה		
ריבית ומסים ששולמו/ואו התקבלו:		
13,861	4,052	3,539
ריבית שהתקבלה		
(5,679)	(1,642)	(1,466)
ריבית ששולמה		
43	11	6
דיבידנדים שהתקבלו		
(1,697)	(446)	(628)
מסים על הכנסה ששולמו		
46	28	50
מסים על הכנסה שהתקבלו		

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013 למעט המפורט בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 21 במאי 2014.

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

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

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

עמלות ליצירת אשראי

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

עמלות הקצאת אשראי

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

שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, יש לבחון האם השינוי בתנאי הלוואה הינו מינורי או לא. במקרים שהשינוי אינו מינורי, 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. בהתאם להוראות המעבר שפרסם המפקח על הבנקים, הבחינה תעשה תוך שימוש באומדנים סבירים וקביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר, אחרת יש לקבוע כי השינוי יהיה מינורי והעמלות יוכרו כהתאמת תשואה. לעניין זה, הבנק מניח כי השינויים בתנאי החוב הינם מינוריים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2014

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

פירעון מוקדם של הלוואה

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

השפעת היישום לראשונה

כאמור הבנק מיישם הוראות אלו החל מיום 1 בינואר 2014, זאת בהתאם להוראות המעבר ולהנחיות הפיקוח על הבנקים. יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא. בעקבות יישום ההוראה עמלות מסוימות סווגו כהכנסות ריבית וכן הכנסות מסוימות אשר סווגו בעבר כהכנסות ריבית מוצגות כעת במסגרת סעיף עמלות. כתוצאה מיישום התקן, הכנסות מעמלות בסך של כ-71 מיליון ש"ח, שהוכרו בעבר באופן מידי כהכנסה מעמלות בדוח רווח והפסד, נדחו. חלקן יוכרו כהכנסות ריבית לאורך חיי הלוואה וחלקן יוכרו בסעיף עמלות בתקופות הבאות. במקביל הכנסות הריבית גדלו בכ-75 מיליון ש"ח. מרבית הגידול, כ-61 מיליון ש"ח, נבע מעמלות שנגבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 והוכרו מיידית במסגרת הכנסות ריבית (ולא נפרסו על פני שלוש שנים או התקופה הנותרת של הלוואה, לפי הקצר מביניהם, כנדרש בעבר). סך הרווח הנקי גדל בכ-3 מיליון ש"ח כתוצאה מיישום התקן.

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

1. אימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים ועסקות תשלום מבוסס מניות ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר אימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית. בהתאם לחוזר, התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה הבנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור. החוזר קובע בין היתר, כי:
 - שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבות בגין זכויות העובדים יתבסס על תשואות שוק של אגרות-חוב ממשלתיות בישראל. כתוצאה מכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים.
 - תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא תשלומים מבוססי מניות כאמור ב-ASC 718 - Compensation. Stock Compensation.דוחות הכספיים לתקופות ביניים בשנת 2014, הבנק נדרש לכל הפחות לתת גילוי לאומדן השפעה הכמותית על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק של חישוב ההתחייבויות בשל זכויות עובדים תוך שימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אגרות-חוב ממשלתיות בישראל.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להערכת הבנק ההשפעה הצפויה על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 31 במרץ 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד הינה כ-460 מיליון ש"ח. יודגש כי לאימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים עשויות להיות השפעות נוספות על הבנק לרבות השפעות על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק, ההשפעה שצוינה לעיל אינה מביאה בחשבון השפעות נוספות כאמור אלא רק את השפעת השימוש בשיעורי היוון כפי שצוין לעיל. יודגש שלצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל 3, 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 תיפרס בשיעורים שווים של 20% עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטייטה מאריכה את התחולה של הוראות השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללה במסגרת מקדם הפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטייטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם הפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של הפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון. ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד. מועד היישום לראשונה טרם נקבע. בשלב זה, אין באפשרות הבנק לאמוד את השפעת אימוץ ההוראה לכשתיושם.

3. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים להבחנה בין התחייבות והון

ביום 24 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת חוזר בדבר דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים לבחינת הסיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים מורכבים. בהתאם לטיטת החוזר תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית, 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.
- נושא 30-505 בדבר מניות באוצר.

ההוראות שנקבעו בטיטת החוזר צפויות לחול מיום 1 בינואר 2015. בעת יישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים אלו בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה, ככל שרלוונטי. הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 ניירות-ערך

ליום 31 במרץ 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניית-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
של מוסדות פיננסיים בישראל	462	43	-	505
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	50,075	502	(8)	50,075
של ממשלות זרות	2,639	54	(7)	2,639
של מוסדות פיננסיים בישראל	689	28	-	689
של מוסדות פיננסיים זרים	3,003	34	(2)	3,003
של אחרים בישראל	1,691	141	-	1,691
של אחרים זרים	2,711	33	(4)	2,711
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה	60,808	792	(21)	60,808
מניות:				
של אחרים	2,341	437	(4)	(1)2,341
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	63,149	(2)1,229	(25)	(1)63,149

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 595 מיליוני ש"ח.
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	817	4	(1)	820
של ממשלות זרות	38	3	-	41
של מוסדות פיננסיים זרים	538	5	(2)	541
של אחרים בישראל	18	-	-	18
של אחרים זרים	246	10	(1)	255
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	1,657	22	(4)	1,675
מניות:				
של אחרים	54	-	(7)	47
סך-כל ניירות הערך למסחר	1,711	(1)22	(1)11	1,722
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾	64,118	1,294	(36)	65,376
ליום 31 במרץ 2014				
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	45			

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.2 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
55	55	-	-	55
625	625	52	-	677
680	680	52	-	732
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
44,169	43,873	312	(16)	44,169
1,923	1,905	19	(1)	1,923
446	434	13	(1)	446
1,679	1,664	17	(2)	1,679
3,160	3,040	122	(2)	3,160
835	818	17	-	835
52,212	51,734	500	(22)	52,212
מניות:				
1,792	1,461	331	-	⁽¹⁾ 1,792
54,004	53,195	⁽²⁾ 831	⁽²⁾ (22)	⁽¹⁾ 54,004

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 529 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	3,397	4	-	3,397
של ממשלות זרות	474	1	(1)	474
של מוסדות פיננסיים זרים	602	2	(2)	602
של אחרים בישראל	8	-	-	8
של אחרים זרים	263	2	(3)	263
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	4,744	9	(6)	4,744
מניות:				
של אחרים	33	-	(9)	33
סך-כל ניירות הערך למסחר	4,777	9 ⁽¹⁾	(15) ⁽¹⁾	4,777
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾	59,461	892	(37)	59,513
ליום 31 במרץ 2013				
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	43			

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) נזקפן לדוח רווח והפסד.
 (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-7.2 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
של מוסדות פיננסיים בישראל	471	45	-	516
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	שווי הוגן*	
		רווחים	הפסדים	
של ממשלת ישראל	46,636	357	(9)	46,984
של ממשלות זרות	2,780	42	(10)	2,812
של מוסדות פיננסיים בישראל	386	18	-	404
של מוסדות פיננסיים זרים	2,352	14	(4)	2,362
של אחרים בישראל	1,459	100	-	1,559
של אחרים זרים	1,959	13	(6)	1,966
סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה	55,572	544	(29)	56,087
מניות:				
של אחרים	1,748	473	-	(1)2,221
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה	57,320	(2)1,017	(2)29	(1)58,308

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	1,499	3	-	1,502
של ממשלות זרות	29	4	-	33
של מוסדות פיננסיים זרים	320	5	(10)	315
של אחרים בישראל	11	-	-	11
של אחרים זרים	232	8	(1)	239
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	2,091	20	(11)	2,100
מניות:				
של אחרים	40	-	(7)	33
סך-כל ניירות הערך למסחר	2,131	(2)20	(2)18	2,133
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾	60,922	1,082	(47)	60,957 ⁽¹⁾
ליום 31 בדצמבר 2013				

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

להלן יתרת החוב הרשומה של:	
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	43

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

31 במרץ 2014							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה			סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל		הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש							
אגרות-חוב ומלוות:							
(4)	-	(4)	105	(4)	-	(4) 317	של ממשלת ישראל
(5)	-	(5)	66	(2)	-	(2) 215	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(2)	-	(2) 370	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	26	(4)	-	(4) 483	של אחרים זרים
(9)	-	(9)	197	(12)	-	(12) 1,385	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
חביות:							
-	-	-	-	(4)	-	(4) 91	של אחרים
(9)	-	(9)	197	(16)	-	(16) 1,476	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 במרץ 2013*							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה			סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל		הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
אגרות-חוב ומלוות:							
(13)	-	(13)	182	(3)	-	(3) 576	של ממשלת ישראל
(1)	-	(1)	46	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(1)	-	(1) 38	של מוסדות פיננסיים בישראל
(1)	-	(1)	37	(1)	-	(1) 325	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(2)	-	(2) 12	של אחרים בישראל
(15)	-	(15)	265	(7)	-	(7) 951	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את ההנחיות שבחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2013 סווגו מחדש כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההנחיות כאמור.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

31 בדצמבר 2013							
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
							(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש (המשך)
							אגרות-חוב ומלוות:
(4)	-	(4)	236	(5)	-	(5)	821 של ממשלת ישראל
(3)	-	(3)	38	(7)	-	(7)	702 של ממשלות זרות
-	-	-	36	(4)	-	(4)	760 של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	20 של אחרים בישראל
-	-	-	-	(6)	-	(6)	871 של אחרים זרים
(7)	-	(7)	310	(22)	-	(22)	3,174 סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,587	6	4,581	729	422	3,430	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(15)	-	(15)	15	(4)	(26)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(265)	-	(265)	(69)	(1)	(195)	מחיקות חשבונאיות
151	-	151	33	-	118	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(114)	-	(114)	(36)	(1)	(77)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,458	6	4,452	708	417	3,327	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2014 ⁽²⁾⁽³⁾ (בלתי מבוקר)
52	-	52	(10)	-	62	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
690	-	690	65	-	625	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,688	5	4,683	969	358	3,356	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
257	1	256	18	84	154	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(650)	-	(650)	(274)	(17)	(359)	מחיקות חשבונאיות
136	-	136	56	-	80	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(514)	-	(514)	(218)	(17)	(279)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,429	6	4,423	767	425	3,231	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2013 ⁽²⁾⁽³⁾ (בלתי מבוקר)
9	-	9	(18)	-	27	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
604	-	604	75	-	529	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2	-	2	2	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 במרץ 2014					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
161,521	25,890	135,631	3,418	-	132,213
שנבדקו על בסיס פרטי					
118,363	-	118,363	43,356	53,839	21,168
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
279,884	25,890	253,994	46,774	53,839	153,381
סך-הכל חובות*					
58,503	-	58,503	-	53,470	5,033
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,660	6	2,654	157	-	2,497
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,108	-	1,108	486	417	205
שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾					
3,768	6	3,762	643	417	2,702
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
261	-	261	-	229	32
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

31 במרץ 2013					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
170,816	27,883	142,933	3,643	-	139,290
שנבדקו על בסיס פרטי					
108,666	-	108,666	40,686	50,417	17,563
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
279,482	27,883	251,599	44,329	50,417	156,853
סך-הכל חובות*					
54,520	-	54,520	-	50,146	4,374
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,752	6	2,746	191	-	2,555
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,073	-	1,073	501	425	147
שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾					
3,825	6	3,819	692	425	2,702
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
282	-	282	-	248	34
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-205 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 188 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 20 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 18 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2013						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
160,190	22,003	138,187	3,481	-	134,706	שנבדקו על בסיס פרטני
117,356	-	117,356	42,348	53,899	21,109	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
277,546	22,003	255,543	45,829	53,899	155,815	סך-הכלל חובות*
57,982	-	57,982	-	53,549	4,433	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,851	6	2,845	180	-	2,665	שנבדקו על בסיס פרטני
1,098	-	1,098	474	422	202	שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾
3,949	6	3,943	654	422	2,867	סך-הכלל הפרשה להפסדי אשראי
275	-	275	-	236	39	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-205 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 188 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.13: 20 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 18 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות**

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2014					
חובות לא פגומים* - מידע נוסף	סך-הכלל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
					בינוי ונדל"ן - בינוי
197	20	18,337	915	370	17,052
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
119	6	18,608	720	583	17,305
					שירותים פיננסיים
22	14	10,962	740	358	9,864
					מסחרי - אחר
115	81	86,206	3,522	3,856	78,828
					סך-הכלל מסחרי
453	121	134,113	5,897	5,167	123,049
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾
484	849	53,250	-	752	52,498
					אנשים פרטיים - אחר
224	68	44,617	678	242	43,697
					סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
1,161	1,038	231,980	6,575	6,161	219,244
					בנקים בישראל
-	-	26	-	-	26
					ממשלת ישראל
-	-	395	-	-	395
					סך-הכלל פעילות בישראל
1,161	1,038	232,401	6,575	6,161	219,665

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
****** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.ג.3 להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-274 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 238 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 (5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 95 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 100 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרץ 2014					
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	4,575	321	-	4,254
69	1	14,693	234	332	14,127
69	1	19,268	555	332	18,381
32	8	2,746	42	40	2,664
101	9	22,014	597	372	21,045
-	-	24,484	-	-	24,484
-	-	985	-	-	985
101	9	47,483	597	372	46,514
1,262	1,047	253,994	7,172	6,533	240,289
-	-	24,510	-	-	24,510
-	-	1,380	-	-	1,380
1,262	1,047	279,884	7,172	6,533	266,179

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
 ** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.ג להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-274 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 238 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרץ 2013*						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
106	66	18,110	1,462	329	16,319	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	30	20,557	768	213	19,576	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	13	14,917	1,011	89	13,817	שירותים פיננסיים
357	108	82,466	3,241	3,631	75,594	מסחרי - אחר
493	217	136,050	6,482	4,262	125,306	סך-הכל מסחרי
840	968	49,767	-	775	48,992	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾
271	88	42,143	771	184	41,188	אנשים פרטיים - אחר
1,604	1,273	227,960	7,253	5,221	215,486	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	91	-	-	91	בנקים בישראל
-	-	26	-	-	26	ממשלת ישראל
1,604	1,273	228,077	7,253	5,221	215,603	סך-הכל פעילות בישראל

* סווג מחדש.

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) סיכון אשראי 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.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.2.2.3 להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-274 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 238 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 95 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 100 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרץ 2013*						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 90 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
89 ימים ⁽⁴⁾						
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
19	-	7,054	377	3	6,674	בינו ונדל"ן
78	44	13,749	249	205	13,295	מסחרי - אחר
97	44	20,803	626	208	19,969	סך-הכל מסחרי
40	21	2,836	56	21	2,759	אנשים פרטיים
137	65	23,639	682	229	22,728	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	27,025	-	-	27,025	בנקים בחו"ל
-	-	741	-	-	741	ממשלות חו"ל
137	65	51,405	682	229	50,494	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,741	1,338	251,599	7,935	5,450	238,214	סך-הכל ציבור
-	-	27,116	-	-	27,116	סך-הכל בנקים
-	-	767	-	-	767	סך-הכל ממשלות
1,741	1,338	279,482	7,935	5,450	266,097	סך-הכל

* סווג מחדש.

** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.2.ג להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-274 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 238 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
48	45	18,283	1,130	445	16,708	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	6	18,886	813	678	17,395	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	-	13,064	873	388	11,803	שירותים פיננסיים
149	64	85,352	3,710	4,514	77,128	מסחרי - אחר
237	115	135,585	6,526	6,025	123,034	סך-הכל מסחרי
844	1,042	53,309	-	1,042	52,267	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ⁽⁵⁾
197	82	43,659	704	199	42,756	אנשים פרטיים - אחר
1,278	1,239	232,553	7,230	7,266	218,057	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	115	-	-	115	בנקים בישראל
-	-	314	-	-	314	ממשלת ישראל
1,278	1,239	232,982	7,230	7,266	218,486	סך-הכל פעילות בישראל

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
****** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.2.2.ג להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-274 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 238 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 (5) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 95 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 100 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	6,148	340	-	5,808	בינוי ונדל"ן
123	5	14,082	177	376	13,529	מסחרי - אחר
123	5	20,230	517	376	19,337	סך-הכל מסחרי
25	7	2,760	46	26	2,688	אנשים פרטיים
148	12	22,990	563	402	22,025	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	20,719	-	-	20,719	בנקים בחו"ל
-	-	855	-	-	855	ממשלות חו"ל
148	12	44,564	563	402	43,599	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,426	1,251	255,543	7,793	7,668	240,082	סך-הכל ציבור
-	-	20,834	-	-	20,834	סך-הכל בנקים
-	-	1,169	-	-	1,169	סך-הכל ממשלות
1,426	1,251	277,546	7,793	7,668	262,085	סך-הכל

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
 ** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.ג. להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-274 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 238 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב שנבחן פרטנית מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2014					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכלל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
4,309	915	581	107	334	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,614	720	562	7	158	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
1,609	740	34	218	706	שירותים פיננסיים
7,625	3,522	1,394	385	2,128	מסחרי – אחר
15,157	5,897	2,571	717	3,326	סך-הכלל מסחרי
1,135	678	277	110	401	אנשים פרטיים – אחר
16,292	6,575	2,848	827	3,727	סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
553	321	168	11	153	בינוי ונדל"ן
341	234	35	49	199	מסחרי – אחר
894	555	203	60	352	סך-הכלל מסחרי
45	42	1	34	41	אנשים פרטיים
939	597	204	94	393	סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל
17,231	7,172	3,052	921	4,120	סך-הכלל ציבור*
* מזה:					
	4,184	905	792	3,279	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	3,080	1,832	233	1,248	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרץ 2013**					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
5,079	1,462	745	46	717	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,935	768	594	9	174	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,983	1,011	74	308	937	שירותים פיננסיים
7,020	3,241	925	498	2,316	מסחרי - אחר
16,017	6,482	2,338	861	4,144	סך-הכל מסחרי
1,210	771	316	141	455	אנשים פרטיים - אחר
17,227	7,253	2,654	1,002	4,599	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
597	377	181	11	196	בינוי ונדל"ן
317	249	37	86	212	מסחרי - אחר
914	626	218	97	408	סך-הכל מסחרי
63	56	3	37	53	אנשים פרטיים
977	682	221	134	461	סך-הכל פעילות בחו"ל
18,204	7,935	2,875	1,136	5,060	סך-הכל*
* מזה:					
	6,076	2,194	858	3,882	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	2,946	1,576	504	1,370	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** סווג מחדש.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2013					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
4,414	1,130	795	117	335	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,743	813	524	8	289	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,721	873	36	268	837	שירותים פיננסיים
7,734	3,710	1,037	422	2,673	מסחרי - אחר
15,612	6,526	2,392	815	4,134	סך-הכל מסחרי
1,147	704	276	127	428	אנשים פרטיים - אחר
16,759	7,230	2,668	942	4,562	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
561	340	176	9	164	בינוי ונדל"ן
283	177	35	52	142	מסחרי - אחר
844	517	211	61	306	סך-הכל מסחרי
49	46	1	35	45	אנשים פרטיים
893	563	212	96	351	סך-הכל פעילות בחו"ל
17,652	7,793	2,880	1,038	4,913	סך-הכל*
* מזה:					
	**4,622	**1,511	802	3,111	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	3,284	2,114	215	1,170	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** סוג מחדש.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
6	7	1,023
1	2	767
3	3	807
11	13	3,614
21	25	6,211
4	10	690
25	35	6,901
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
1	1	331
2	2	214
3	3	545
2	2	44
5	5	589
30	40	7,490

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 124 מיליוני ש"ח (31.3.13: 160 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
3	6	1,443	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	3	817	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	1,124	שירותים פיננסיים
7	9	3,109	מסחרי - אחר
14	20	6,493	סך-הכל מסחרי
5	12	857	אנשים פרטיים - אחר
19	32	7,350	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
1	1	376	בינוי ונדל"ן
-	-	262	מסחרי - אחר
1	1	638	סך-הכל מסחרי
1	1	56	אנשים פרטיים
2	2	694	סך-הכל פעילות בחו"ל
21	34	8,044	סך-הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חכר חוזר ונכסים בנין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 124 מיליוני ש"ח (31.3.13: 160 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2014			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
574	120	454	בינוי ונדל"ן - בינוי
331	46	285	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
110	6	104	שירותים פיננסיים
1,219	79	1,140	מסחרי - אחר
2,234	251	1,983	סך-הכלל מסחרי
604	238	366	אנשים פרטיים - אחר
2,838	489	2,349	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
235	-	235	בינוי ונדל"ן
1	-	1	מסחרי - אחר
236	-	236	סך-הכלל מסחרי
6	1	5	אנשים פרטיים
242	1	241	סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
3,080	490	2,590	סך-הכלל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 במרץ 2014 בסך של כ-425 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 151 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 132 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 במרץ 2013*			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
473	232	241	בינוי ונדל"ן - בינוי
314	67	247	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
208	13	195	שירותים פיננסיים
1,024	94	930	מסחרי - אחר
2,019	406	1,613	סך-הכלל מסחרי
682	266	416	אנשים פרטיים - אחר
2,701	672	2,029	סך-הכלל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
238	-	238	בינוי ונדל"ן
1	-	1	מסחרי - אחר
239	-	239	סך-הכלל מסחרי
6	1	5	אנשים פרטיים
245	1	244	סך-הכלל פעילות בחו"ל
2,946	673	2,273	סך-הכלל

* סוג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2013		
יתרת חוב רשומה		
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
598	148	450
291	53	238
148	7	141
1,394	92	1,302
2,431	300	2,131
622	252	370
3,053	552	2,501
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
223	-	223
1	-	1
224	-	224
7	1	6
231	1	230
3,284	553	2,731

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) צובר הכנסות ריבית.
 (2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל		
ציבור – מסחרי		
22	165	157
7	66	62
172	45	41
201	276	260
1,932	84	74
2,133	360	334
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור – מסחרי		
1	26	21
1	1	1
2	27	22
87	4	4
89	31	26
2,222	391	360

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
24	10	9
6	15	14
3	29	18
133	227	221
166	281	262
1,940	83	83
2,106	364	345
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
1	1	1
115	4	4
116	5	5
2,222	369	350

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

**ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*
בשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 31 במרץ 2014**

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל		
ציבור – מסחרי		
13	6	בינוי ונדל"ן – בינוי
75	11	מסחרי – אחר
88	17	סך-הכל מסחרי
758	19	אנשים פרטיים – אחר
846	36	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור – מסחרי		
4	-	אנשים פרטיים
850	36	סך-הכל ציבור

* 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 הם הפכו לחובות בפיגור.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו* בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל		
ציבור – מסחרי		
7	1	בינוי ונדל"ן – בינוי
1	-	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
58	10	מסחרי – אחר
66	11	סך-הכל מסחרי
759	28	אנשים פרטיים – אחר
825	39	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור – מסחרי		
1	-	מסחרי – אחר
3	-	אנשים פרטיים
4	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
829	39	סך-הכל

* 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 הם הפכו לחובות בפיגור.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות*** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)**, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 במרץ 2014					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	22,641	235	32,240	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
903				מעל 60%	
284	20,056	134	25,935		
1,770	491	-	697		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,957	43,188	369	58,872		סך-הכל

31 במרץ 2013					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	20,391	156	28,814	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
672				מעל 60%	
804	19,350	115	25,511		
869	494	-	466		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,345	40,235	271	54,791		סך-הכל

31 בדצמבר 2013					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה*	מזה: בולט ובלון			
	מבוקר				
	22,390	222	31,421	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
854				מעל 60%	
542	20,231	128	26,058		
1,106	457	-	853		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,502	43,078	350	58,332		סך-הכל

* הוצג מחדש.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-100 בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי לא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 3.3 בציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ביאור 4 הון והלימות הון

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הני"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

א. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 במרץ 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל 2 ⁽²⁾		באזל 3 ⁽¹⁾		
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח				
1. הון לצורך חישוב יחס ההון				
26,913	28,421 ⁽⁴⁾	29,223	30,036	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
29,340	30,890 ⁽⁴⁾	31,177	31,990	הון רובד 1
16,984	16,341	15,697	15,632	הון רובד 2
46,324	47,231 ⁽⁴⁾	46,874	47,622	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון				
269,858	276,763	292,814	290,357	סיכון אשראי
5,944	4,748	4,748	6,328	סיכונים שוק
21,524	21,769	21,769	21,553	סיכון תפעולי
297,326	303,280	319,331	318,238	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים				
3. יחס ההון לרכיבי סיכון				
9.05%	9.37%	9.15%	9.44%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
9.87%	10.19%	9.76%	10.05%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.58%	15.57%	14.68%	14.96%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
		9.00% ⁽³⁾	9.00%⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	12.50% ⁽³⁾	12.50%⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.
- (4) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

א. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

31 במרץ 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
באזל 2 ⁽²⁾		באזל 3 ⁽¹⁾		
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים				
4. חברות בת משמעותיות				
ישראל				
		17.40%	17.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
⁽⁶⁾ 15.90%	17.60%	17.40%	17.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
⁽⁶⁾ 16.20%	17.70%	18.20%	18.80%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
		⁽³⁾ 9.00%	(3)9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	⁽³⁾ 12.50%	(3)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ⁽⁴⁾				
		26.56%	22.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
26.51%	26.56%	26.56%	22.39%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
26.51%	27.13%	27.13%	22.48%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
		8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
באזל 2 ⁽⁵⁾				
בנק פוזיטיף				
			16.31%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
20.75%	15.56%		17.04%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
21.50%	16.51%		12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
12.00%	12.00%			

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2012, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 2011-201 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (4) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.
- (5) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.
- (6) הוצג מחדש כתוצאה מרכישה ומיזוג של חברה אחת של ישראל כרט.

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
		באזל 3 ⁽¹⁾
הון עצמי רובד 1		
29,310	30,102	סך ההון
(23)	(24)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
29,287	30,078	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
19	17	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
21	11	מסים נדחים לקבל
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
24	14	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
64	42	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
29,223	30,036	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף		
1,954	1,954	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
		הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,954	1,954	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
31,177	31,990	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2		
12,256	12,204	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,441	3,428	הון רובד 2 - הפרשות, לפני ניכויים
15,697	15,632	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		ניכויים:
		סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
15,697	15,632	סך-הכל הון רובד 2
46,874	47,622	סך-הכל הון כולל

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, 201-299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (המשך)

31 במרץ 2013	31 בדצמבר 2013	
באזל 2 ⁽¹⁾		
מבוקר		
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1		
27,578	29,204 ⁽²⁾	הון
2,427	2,469	מכשירי הון מורכבים
(28)	(19)	בניכוי: נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
(577)	(701)	בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה
(60)	(63)	בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
29,340	30,890 ⁽²⁾	סך-הכל הון רובד 1
הון רובד 2		
1. הון רובד 2 עליון		
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה		
364	445	
674	674	הפרשה כללית לחובות מסופקים
2,712	2,753	מכשירי הון מורכבים
2. הון רובד 2 תחתון		
13,295	12,532	כתבי התחייבות נדחים
3. ניכויים מהון רובד 2		
(61)	(63)	השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
16,984	16,341	סך-הכל הון רובד 2
46,324	47,231 ⁽²⁾	סך-הכל הון כולל

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

1 בינואר 2014	31 במרץ 2014	
בלתי מבוקר		
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
9.06%	9.38%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.09%	0.06%	השפעת הוראות המעבר
9.15%	9.44%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
 (2) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ד. יעד הלימות הון

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי ההון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

ה. דיבידנדים

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הנה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון.

תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית בגובה של 15% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 21 במאי 2014 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2014 בסך של כ-106 מיליון ש"ח המהווה 8 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. הדירקטוריון קבע את יום 29 במאי 2014 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 12 ביוני 2014 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם מיום 1 בינואר 2013:

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
10.07.2013	05.08.2013	7	92
28.08.2013	30.09.2013	7	92
26.11.2013	18.12.2013	7	92
19.03.2014	10.04.2014	8	106

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2014							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							נכסים
39,467	-	3,708	437	20,843	-	14,479	מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,333	2,388	2,166	1,206	10,488	2,329	46,756	ניירות-ערך
50	-	-	-	-	-	50	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
250,232	315	6,301	5,910	24,629	53,991	159,086	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,380	-	-	637	737	-	6	אשראי לממשלות
141	141	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,749	3,749	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
17	17	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,547	15	429	424	2,116	1,451	6,112	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,951	632	146	463	197	393	4,120	נכסים אחרים
376,867	7,257	12,750	9,077	59,010	58,164	230,609	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
276,014	315	8,018	13,181	61,374	17,528	175,598	פיקדונות הציבור
4,849	-	192	554	2,439	182	1,482	פיקדונות מבנקים
504	-	-	-	117	39	348	פיקדונות הממשלה
188	-	188	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
31,314	-	543	48	1,649	23,010	6,064	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,623	-	520	526	2,215	2,057	6,305	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
22,273	631	188	490	1,171	275	19,518	התחייבויות אחרות
346,765	946	9,649	14,799	68,965	43,091	209,315	סך-כל ההתחייבויות
30,102	6,311	3,101	(5,722)	(9,955)	15,073	21,294	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
		(1,540)	-	-	-	1,540	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
		(1,697)	5,020	11,139	(4,386)	(10,076)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		424	293	(1,578)	-	861	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
		(7)	263	(802)	-	546	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
	6,311	281	(146)	(1,196)	10,687	14,165	סך-הכל כללי
		332	574	(1,317)	-	411	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
		291	699	(2,564)	-	1,574	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא-כסף.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (141) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 במרץ 2013							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
43,272	-	1,843	554	24,841	-	16,034	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,461	1,696	1,809	1,109	7,869	2,880	44,098	ניירות-ערך
31	-	-	-	-	-	31	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,782	190	7,216	6,763	26,751	56,317	150,545	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
767	-	-	255	486	-	26	אשראי לממשלות
134	134	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,673	3,673	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
28	28	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
9,515	8	421	233	3,028	674	5,151	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,654	519	101	495	170	293	4,076	נכסים אחרים
370,317	6,248	11,390	9,409	63,145	60,164	219,961	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
265,297	190	7,062	13,021	62,284	20,061	162,679	פיקדונות הציבור
4,893	-	112	468	2,360	247	1,706	פיקדונות מבנקים
678	-	-	-	129	255	294	פיקדונות הממשלה
639	-	91	-	548	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,222	-	698	52	1,605	27,043	6,824	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,454	-	496	387	3,454	2,173	5,944	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
22,556	535	114	439	1,302	198	19,968	התחייבויות אחרות
342,739	725	8,573	14,367	71,682	49,977	197,415	סך-כל ההתחייבויות
27,578	5,523	2,817	(4,958)	(8,537)	10,187	22,546	עורך נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
		(1,470)	-	(7)	-	1,477	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
		(1,258)	5,078	8,281	(2,212)	(9,889)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		112	(123)	(197)	-	208	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
		81	115	39	-	(235)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
	5,523	282	112	(421)	7,975	14,107	סך-הכל כללי
		120	(169)	250	-	(201)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
		599	460	310	-	(1,369)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא-כסף.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (59) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

		ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד		
נכסים								
45,709	-	3,102	455	17,789	-	24,363	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
60,912	2,254	2,226	922	8,840	2,570	44,100	ניירות-ערך	
65	-	29	-	-	-	36	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
251,600	190	6,159	7,125	24,681	55,560	157,885	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	
1,169	-	-	560	599	-	10	אשראי לממשלות	
137	137	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות	
3,791	3,791	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
19	19	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
10,672	20	470	390	2,532	1,437	5,823	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	
6,172	499	74	462	397	131	4,609	נכסים אחרים	
380,246	6,910	12,060	9,914	54,838	59,698	236,826	סך-כל הנכסים	
התחייבויות								
276,525	190	6,215	13,061	62,805	18,368	175,886	פיקדונות הציבור	
5,303	-	267	859	2,327	204	1,646	פיקדונות מבנקים	
613	-	-	-	117	39	457	פיקדונות הממשלה	
242	-	242	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
33,980	-	491	30	1,564	25,775	6,120	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
12,129	-	502	489	2,587	2,104	6,447	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	
22,144	527	128	490	1,037	247	19,715	התחייבויות אחרות	
350,936	717	7,845	14,929	70,437	46,737	210,271	סך-כל ההתחייבויות	
29,310	6,193	4,215	(5,015)	(15,599)	12,961	26,555	עורך נכסים (התחייבויות)	
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	
		(1,498)	-	-	-	1,498	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	
		(2,873)	4,645	16,440	(4,064)	(14,148)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
		362	64	(1,015)	-	589	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
		42	207	(567)	-	318	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
	6,193	248	(99)	(741)	8,897	14,812	סך-הכל כללי	
		443	89	(1,065)	-	533	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
		86	(124)	(621)	-	659	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא-כסף.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (128) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים**			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאדניים:							
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
11	1	10	1,270	1,394	1,363	1	1
1. אשראי תעודות							
22	18	22	6,748	6,550	6,665	18	18
2. ערבויות להבטחת אשראי							
76	74	83	16,330	15,809	17,102	74	74
3. ערבויות לרוכשי דירות							
199	191	219	19,515	20,462	20,585	191	191
4. ערבויות והתחייבויות אחרות							
55	58	54	31,066	31,382	30,873	58	54
5. מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
-	-	-	10,011	10,283	10,374	-	-
6. מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים							
101	96	111	37,214	34,655	36,985	96	111
7. מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו							
78	78	90	29,417	29,178	30,575	78	90
8. התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***							
96	88	101	21,462	19,555	20,758	88	101
9. התחייבויות להוצאת ערבויות							
ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:							
			185	208	191		
1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך							
			126	108	162		
2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם							
3. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות*:							
			174	163	172		
בשנה הראשונה							
			168	161	167		
בשנה השניה							
			155	153	152		
בשנה השלישית							
			143	140	140		
בשנה הרביעית							
			136	129	137		
בשנה החמישית							
			712	757	689		
מעל חמש שנים							
			1,488	1,503	1,457		
סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד							

* מספרי ההשוואה ליום 31 במרץ 2013 הוצגו מחדש.

** יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

*** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקן 451, נהלים למתן הלוואות לדירור.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

31 במרץ		
2013	2014	
-	2	הערך בספרים של האשראי שנמכר
-	2	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ד. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכוי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 31 במרץ 2014, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (reasonably possible), מסתכם בכ-89 מיליוני ש"ח.

1. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה ביאור 19(ד) (א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור 19(ד) (א) בדוחות הכספיים הני"ל בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק.

2. כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

א. ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד חברת ישראלכרט בע"מ, שהנה חברת בת של הבנק (להלן: "ישראלכרט") וכנגד לאומי קארד בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ. סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של כ-1.7 מיליארד ש"ח.

לטענת המבקשים שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קבל אישור, לפיו הן מחייבות את בתי העסק לשלם להן עבור עסקות דביט ו-Prepaid עמלה צולבת גבוהה של כרטיסי אשראי ושלפיו הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי עסק לפרק זמן ממוצע של כ-20 יום לאחר שהכסף נלקח כבר מחשבונו של המחזיק, וכן כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחיד.

הסעדים המתבקשים הם פיצוי בסכום כמפורט לעיל, מתן צו האוסר על חברות כרטיסי האשראי להמשיך ולהיות צד להסדר הכובל הנטען וסעדים הצהרתיים.

ב. ביום 12 בינואר 2014 הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא 546 מיליוני ש"ח.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- לטענת המבקשים, הבנק התקשר בהסדר עם קבוצת ישראל כרטיסי אשראי בנקאיים עבור לקוחותיו אלא שהתנאים שנקבעו באותו הסדר הובילו לכך שעמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראל היא הגבוהה ביותר ביחס לעמלות שמשלמים לקוחותיהם של בנקים אחרים שהתקשרו עם קבוצת ישראל כרטיסי אשראי בנקאיים. לטענת המבקשים, הבנק פועל בניגוד עניינים ומעדיף את אינטרס הבנק וקבוצת ישראל כרטיסי אשראי בנקאיים.
- ג. ביום 9 בינואר 2014 הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא כ-230 מיליוני ש"ח.
- עניין התביעה והבקשה נוגע לגביה של עמלות בגין ביצוע העברת מטבע-חוץ מחשבון לקוח בבנק בארץ לחשבון מוטב בחו"ל. לטענת המבקשים, הבנק לא גילה ללקוחותיו את כל המידע בנוגע לחלופות הקיימות בחלוקת העמלות בין המעביר למוטב וכן את העובדה שלאופן הבחירה של חלוקת העמלות יש השפעה באם יחויבו בעמלת כתב או לא.
- לטענת המבקשים, ההטעיה לכאורה של הבנק, גרמה ללקוחות המעבירים מטבע-חוץ לחו"ל לשלם עמלת כתב גם כאשר יכלו שלא לשלמה.
- ד. ביום 30 באוקטובר 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על סכום של 2 מיליארד ש"ח.
- לטענת המבקשים הבנקים המשיבים גובים מלקוחותיהם אשר מבקשים לחדש אשראי שניתן להם בעבר, עמלת טיפול באשראי ובביטחונות, וזאת, לטענת מבקשים בניגוד להוראות הדין. המבקשים טוענים, כי התנהלותם של הבנקים המשיבים מפרה את הוראות פקודת הניזקין, חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973, חוק עשיית עושר ולא במשפט ואת חובת הנאמנות שיש להם כלפי לקוחותיהם.
- ה. ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ומנכ"ל הבנק, ארבעה בנקים אחרים ומנכ"ליהם וכן נגד המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והמומנה על הגבלים עסקיים כמשיבים פורמליים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על סכום של כ-10.5 מיליארד ש"ח.
- לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים גובים שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות, עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע-חוץ. לטענתם, לקוח המבצע פעולת המרה של מטבע-חוץ, משלם בגין שירותי המרה עמלה נוספת על זו המפורטת בתעריפון הבנק, שהיא, כך נטען, הפרש בין השער בו קונים הבנקים מטבע-חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים מטבע-חוץ ללקוחות וזאת ללא גילוי נאות ובניגוד לדין. כן נטען כי בפעילות זאת הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל.
- ביום 1 באוקטובר 2013 הגישו התובעים בקשה להסתלקות מן התביעה כנגד המנכ"לים של חמשת הבנקים. ביום 26 בינואר 2014 אישר בית המשפט את הבקשה.
- לאחר קבלת אישור בית המשפט הגישו המבקשים בקשה מתוקנת להכרה בתביעה כתובענה ייצוגית במסגרתה הועמד סכום התביעה הייצוגית על כ-11.15 מיליארד ש"ח.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

ביום 26 באפריל 2009 פרסמה הממונה על הגבלים עסקיים קביעה לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 שכותרתה "בעניין: הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע הנוגעת לעמלות" (להלן: "הקביעה"). לפרטים ומידע אודות הקביעה ראה ביאור 19(ג)(1) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. ביום 27 במרץ 2014 נחתם צו מוסכם על-ידי חמשת הבנקים נשוא הקביעה, בו הגיעו הצדדים להסכמה כי הקביעה תבוטל והבנק ישלם במסגרת הצו המוסכם סך של כ-21.5 מיליון ש"ח לקופת אוצר המדינה, אולם לבנק ישנה אפשרות לשלם סכום זה כפיצוי במסגרת הסכמי פשרה עם מבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד הבנקים בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה. בהתאם לקבוע בסעיף 50(ד)(1) לחוק ההגבלים העסקיים על הממונה לפרסם, שלושים ימים לפחות טרם הגשת הבקשה, הודעה בשני עיתונים יומיים בדבר כוונתו להגיש צו מוסכם לאישור בית המשפט; בהודעה כאמור יוזמן כל אדם העלול להיפגע מן הצו המוסכם וכן ארגון צרכנים או איגוד עסקי, להביא את טענותיהם בקשר לצו בפני הממונה; בהתאם פורסמה הודעה באתר רשות ההגבלים העסקיים.

ו. ישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 31 במרץ 2014 הסתכם ב-174 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בדומה ליתרה בסוף שנת 2013. עד ליום 31 במרץ 2014 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. הרכב הסעיף:

31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	**2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
35,784	28,836	35,768	אינם נושאים ריבית
57,972	47,943	62,425	נושאים ריבית
93,756	76,779	98,193	סך-הכל לפי דרישה
159,440	163,906	152,465	לזמן קצוב
253,196	240,685	250,658	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
7,999	6,703	8,078	אינם נושאים ריבית
6,920	6,617	8,097	נושאים ריבית
14,919	13,320	16,175	סך-הכל לפי דרישה
8,410	11,292	9,181	לזמן קצוב
23,329	24,612	25,356	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
276,525	265,297	276,014	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
135,139	138,215	129,689	פיקדונות של אנשים פרטיים
21,880	14,728	17,304	פיקדונות של גופים מוסדיים
96,177	87,742	103,665	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	**2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפיקדון			
98,342	98,740	97,488	עד 1
70,755	71,875	69,744	מעל 1 עד 10
42,254	41,449	43,405	מעל 10 עד 100
27,344	29,197	31,809	מעל 100 עד 500
37,830	24,036	33,568	מעל 500
276,525	265,297	276,014	סך-הכל

** החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות, למעט דרישות הגילוי על פיקדונות של גופים מוסדיים שגוייסו בישראל אשר הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2013. ההוראה כוללת, בין השאר, הפרדה בין הגילוי על פיקדונות שגוייסו בישראל לאלו שגוייסו בחו"ל ודרישת גילוי חדשה לפי גודל. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2014						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,082	-	-	3,082	-	-	חוזי Forward
8,507	-	-	-	8,507	-	Swaps
11,589	-	-	3,082	8,507	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
4,832	-	-	-	4,832	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**						
24,052	-	-	7,904	16,148	-	חוזי Futures
231,344	217	-	139,274	81,183	10,670	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
679	-	-	679	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
52,488	247	4,341	23,425	24,475	-	אופציות שנכתבו
47,219	236	760	25,003	21,220	-	אופציות שנקנו
356,852	-	623	35,547	316,916	3,766	Swaps
712,634	700	5,724	231,832	459,942	14,436	סך-הכל נגזרי ALM
151,522	-	-	-	148,929	2,593	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
16,345	-	12,327	4,018	-	-	אופציות שנכתבו
16,401	-	12,383	4,018	-	-	אופציות שנקנו
32,746	-	24,710	8,036	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
471	471	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
23,151	-	-	23,151	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
780,591	1,171	30,434	266,101	468,449	14,436	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2014					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים*					
58	-	-	2	56	-
220	-	-	17	203	-
2. נגזרי ALM**					
10,108	16	70	3,390	6,411	221
11,042	16	64	3,860	6,595	507
3. נגזרים אחרים*					
393	-	321	72	-	-
386	-	314	72	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
5	5	-	-	-	-
10,564	21	391	3,464	6,467	221
-	-	-	-	-	-
10,564	21	391	3,464	6,467	221
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
3,285	9	349	2,138	789	-
11,648	16	378	3,949	6,798	507
-	-	-	-	-	-
11,648	16	378	3,949	6,798	507
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
3,412	4	345	2,360	692	11

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 25 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגזרים*						
3,037	-	-	3,037	-	-	חוזי Forward
9,283	-	-	-	9,283	-	Swaps
12,320	-	-	3,037	9,283	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
2,523	-	-	-	2,523	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרים ALM**,*						
9,390	-	-	-	9,390	-	חוזי Futures
174,803	837	-	114,036	49,390	10,540	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
743	-	-	743	-	-	אופציות שנכתבו
746	-	-	746	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
58,369	444	4,268	18,345	35,312	-	אופציות שנכתבו
59,859	416	778	17,963	40,702	-	אופציות שנקנו
265,100	-	1,927	35,310	224,590	3,273	Swaps
569,010	1,697	6,973	187,143	359,384	13,813	סך-הכל נגזרי ALM
109,040	-	-	-	106,663	2,377	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
9,565	-	7,366	2,199	-	-	אופציות שנכתבו
9,565	-	7,366	2,199	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
117	-	117	-	-	-	אופציות שנקנו
19,247	-	14,849	4,398	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
365	365	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
30	30	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
9,376	-	-	9,376	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
610,348	2,092	21,822	203,954	368,667	13,813	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
114	-	-	88	26	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
442	-	-	-	442	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM***						
9,151	25	162	2,843	5,958	163	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,828	25	84	5,051	6,218	450	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים*						
251	-	173	78	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
227	-	149	78	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
3	3	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב:						
11	11	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
9,530	39	335	3,009	5,984	163	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
9,530	39	335	3,009	5,984	163	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
2,435	18	334	1,554	447	82	
12,497	25	233	5,129	6,660	450	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
12,497	25	233	5,129	6,660	450	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
3,859	11	233	3,447	166	2	

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שנקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 15 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 43 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,054	-	-	3,054	-	-	חוזי Forward
7,988	-	-	-	7,988	-	Swaps
11,042	-	-	3,054	7,988	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
3,991	-	-	-	3,991	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרים ALM***						
12,968	-	-	-	12,968	-	חוזי Futures
155,189	686	-	125,419	18,506	10,578	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
44,039	364	3,419	20,984	19,272	-	אופציות שנכתבו
42,781	363	802	20,642	20,974	-	אופציות שנקנו
321,987	-	619	35,050	282,593	3,725	Swaps
576,964	1,413	4,840	202,095	354,313	14,303	סך-הכל נגזרי ALM
133,629	-	-	-	131,018	2,611	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
89	59	-	-	30	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
18,447	-	13,858	4,589	-	-	אופציות שנכתבו
18,449	-	13,860	4,589	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
57	-	57	-	-	-	אופציות שנקנו
37,042	59	27,775	9,178	30	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
451	451	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
11,495	-	-	11,495	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
636,994	1,923	32,615	225,822	362,331	14,303	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
147	-	-	59	88	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
231	-	-	30	201	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM**						
9,893	40	43	3,749	5,891	170	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,276	40	33	4,504	6,188	511	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים*						
645	-	556	89	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
635	-	546	89	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
10,689	44	599	3,897	5,979	170	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
10,689	44	599	3,897	5,979	170	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
3,189	21	599	2,344	174	51	
סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽⁴⁾						
12,142	40	579	4,623	6,389	511	
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן						
12,142	40	579	4,623	6,389	511	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
3,851	14	579	2,964	292	2	

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 31 במרץ 2014						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
10,564	2,928	78	1,084	6,086	388	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(6,957)	(488)	-	(1,124)	(5,345)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,607	2,440	78	(40)	741	388	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,750	3,828	76	638	3,204	4	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
18,314	6,756	154	1,722	9,290	392	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,648	3,268	44	1,614	6,495	227	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(6,957)	(488)	-	(1,124)	(5,345)	-	מכשירים פיננסיים
4,691	2,780	44	490	1,150	227	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח (31.3.13: 15 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 17 מיליוני ש"ח).
- (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.
- (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 25 מיליוני ש"ח (31.3.13: 43 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 13 מיליוני ש"ח).

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

ליום 31 במרץ 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
בלתי מבוקר						
9,530	2,259	-	926	6,118	227	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(6,526)	(429)	-	(770)	(5,327)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,004	1,830	-	156	791	227	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
17,566	7,715	204	1,440	8,207	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
27,096	9,974	204	2,366	14,325	227	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,497	4,117	44	1,614	6,495	227	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(6,526)	(429)	-	(770)	(5,327)	-	מכשירים פיננסיים
5,971	3,688	44	844	1,168	227	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
מבוקר						
10,689	3,018	65	972	6,030	604	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(6,337)	(494)	-	(943)	(4,900)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
4,352	2,524	65	29	1,130	604	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,528	8,899	341	1,587	8,699	2	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
30,217	11,917	406	2,559	14,729	606	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,142	4,140	7	1,541	5,851	603	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(6,337)	(494)	-	(943)	(4,900)	-	מכשירים פיננסיים
5,805	3,646	7	598	951	603	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח (31.3.13: 15 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 17 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 25 מיליוני ש"ח (31.3.13: 43 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 13 מיליוני ש"ח).

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב):

ליום 31 במרץ 2014					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית:
14,436	2,932	6,220	3,673	1,611	שקל-מדד
468,449	80,186	168,213	132,238	87,812	אחר
266,101	19,325	24,495	65,743	156,538	חוזי מטבע-חוץ
30,434	515	4,522	705	24,692	חוזים בגין מניות
1,171	-	147	487	537	חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
780,591	102,958	203,597	202,846	271,190	סך-הכל
ליום 31 במרץ 2013					
בלתי מבוקר					
610,348	82,817	132,738	175,283	219,510	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2013					
מבוקר					
636,994	98,485	161,715	146,265	230,529	סך-הכל

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרץ 2014				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
39,473	37,300	-	2,173	39,467
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,376	1,100	9,607	54,669	65,333
				ניירות-ערך*
				ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
50	50	-	-	50
				אשראי לציבור, נטו***
252,321	250,077	-	2,244	250,232
				אשראי לממשלות
1,384	1,384	-	-	1,380
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,547	2,443	7,718	386	10,547
				נכסים פיננסיים אחרים
2,294	1,020	-	1,274	2,294
				סך-כל הנכסים הפיננסיים
371,445	293,374	17,325	60,746	**369,303
התחייבויות פיננסיות				
				פיקדונות הציבור***
277,300	275,056	-	2,244	276,014
				פיקדונות מבנקים
4,925	4,925	-	-	4,849
				פיקדונות הממשלה
554	554	-	-	504
				ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
188	188	-	-	188
				אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
34,655	5,062	2,119	27,474	31,314
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,623	471	10,766	386	11,623
				התחייבויות פיננסיות אחרות
17,271	15,495	352	1,424	17,316
				סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
346,516	301,751	13,237	31,528	**341,808

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 595 מיליוני ש"ח.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,551 מיליוני ש"ח ובסך של 17,658 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.
 *** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 17 מיליוני ש"ח ו-25 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 במרץ 2013			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
43,277	40,539	-	2,738	43,272	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,513	1,304	7,380	50,829	59,461	ניירות-ערך**
31	31	-	-	31	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
249,929	248,541	-	1,388	247,782	אשראי לציבור, נטו***
769	769	-	-	767	אשראי לממשלות
9,515	2,147	7,141	227	9,515	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,245	1,002	-	1,243	2,245	נכסים פיננסיים אחרים
365,279	294,333	14,521	56,425	***363,073	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
267,591	266,203	-	1,388	265,297	פיקדונות הציבור****
5,034	5,034	-	-	4,893	פיקדונות מבנקים
743	743	-	-	678	פיקדונות הממשלה
639	639	-	-	639	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
39,211	*5,886	*2,094	*31,231	36,222	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,454	582	11,645	227	12,454	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,844	16,601	-	1,243	17,913	התחייבויות פיננסיות אחרות
343,516	*295,688	*13,739	*34,089	***338,096	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 529 מיליוני ש"ח.

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 74,682 מיליוני ש"ח ובסך של 17,400 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

**** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 15 מיליוני ש"ח ו-43 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים. (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2013			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
45,694	43,259	-	2,435	45,709	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,957	1,078	8,417	51,462	60,912	ניירות-ערך*
65	65	-	-	65	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
254,140	252,344	-	1,796	251,600	אשראי לציבור, נטו***
1,175	1,175	-	-	1,169	אשראי לממשלות
10,672	2,594	7,443	635	10,672	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,596	1,046	-	1,550	2,596	נכסים פיננסיים אחרים
375,299	301,561	15,860	57,878	**372,723	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
278,028	276,232	-	1,796	276,525	פיקדונות הציבור***
5,378	5,378	-	-	5,303	פיקדונות מבנקים
663	663	-	-	613	פיקדונות הממשלה
242	242	-	-	242	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,936	4,780	2,134	30,022	33,980	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,129	423	11,071	635	12,129	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,364	15,368	267	1,729	17,418	התחייבויות פיננסיות אחרות
350,740	303,086	13,472	34,182	**346,210	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 77,395 מיליוני ש"ח ובסך של 17,665 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-ו.
 *** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 17 מיליוני ש"ח ו-13 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן 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 הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדוטיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח.י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים 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 בעסקותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-15 מיליוני ש"ח.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות – בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות-הערך המושאלים.

מכשירים נגזרים – מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2014				
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות-ערך זמינים למכירה:				
50,075	-	4,400	45,675	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,639	-	1,079	1,560	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
689	-	100	589	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
3,003	-	2,165	838	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,691	-	473	1,218	אגרות-חוב של אחרים בישראל
2,711	-	1,390	1,321	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,746	-	-	1,746	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
820	-	-	820	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
41	-	-	41	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
541	-	-	541	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
18	-	-	18	אגרות-חוב של אחרים בישראל
255	-	-	255	אגרות-חוב של אחרים זרים
47	-	-	47	מניות סחירות
64,276	-	9,607	54,669	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
221	91	130	-	חוזי שקל-מדד
6,467	485	5,982	-	חוזי ריבית אחרים
3,447	1,803	1,572	72	חוזי מטבע-חוץ
391	50	27	314	חוזי מניות
21	14	7	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
2,244	-	-	2,244	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,274	-	-	1,274	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
78,358	2,460	17,325	58,573	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 במרץ 2014			
יתרה מאזנית	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			התחייבויות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
507	10	497	חוזי שקל-מדד
6,805	355	6,450	חוזי ריבית אחרים
3,949	96	3,781	חוזי מטבע-חוץ
346	7	25	חוזי מניות
16	3	13	חוזי סחורות ואחרים
25	25	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
2,244	-	-	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
1,274	-	-	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף
502	-	352	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
15,668	496	11,118	סך-כל ההתחייבויות

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 במרץ 2013				
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות-ערך זמינים למכירה:				
44,169	-	4,534	39,635	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
1,923	-	416	1,507	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
446	-	95	351	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,679	43	1,379	257	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,160	-	534	2,626	אגרות-חוב של אחרים בישראל
835	-	58	777	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,263	-	-	1,263	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
3,397	-	-	3,397	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
474	-	364	110	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
602	-	-	602	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
8	-	-	8	אגרות-חוב של אחרים בישראל
263	-	-	263	אגרות-חוב של אחרים זרים
33	-	-	33	מניות סחירות
58,252	43	7,380	50,829	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
163	83	80	-	חוזי שקל-מדד
5,984	740	5,244	-	חוזי ריבית אחרים
2,994	1,115	1,801	78	חוזי מטבע-חוץ
335	186	-	149	חוזי מניות
39	23	16	-	חוזי סחורות ואחרים
15	15	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,388	-	-	1,388	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,243	-	-	1,243	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
70,413	2,205	14,521	53,687	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 במרץ 2013				
יתרה מאזנית	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
450	2	448	-	חוזי שקל-מדד
6,662	402	6,260	-	חוזי ריבית אחרים
5,129	138	4,913	78	חוזי מטבע-חוץ
188	39	-	149	חוזי מניות
25	1	24	-	חוזי סחורות ואחרים
43	43	-	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
1,388	-	-	1,388	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
1,243	-	-	1,243	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף
15,128	625	11,645	2,858	סך-כל ההתחייבויות

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2013				
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות-ערך זמינים למכירה:				
46,984	-	4,067	42,917	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,812	-	1,140	1,672	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
404	-	98	306	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
2,362	-	1,802	560	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,559	-	428	1,131	אגרות-חוב של אחרים בישראל
1,966	-	882	1,084	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,659	-	-	1,659	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
1,502	-	-	1,502	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
33	-	-	33	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
315	-	-	315	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	אגרות-חוב של אחרים בישראל
239	-	-	239	אגרות-חוב של אחרים זרים
33	-	-	33	מניות סחירות
59,879	-	8,417	51,462	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
170	52	118	-	חוזי שקל-מדד
5,979	536	5,443	-	חוזי ריבית אחרים
3,880	1,923	1,868	89	חוזי מטבע-חוץ
599	53	-	546	חוזי מניות
44	30	14	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,796	-	-	1,796	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,550	-	-	1,550	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
73,914	2,611	15,860	55,443	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2013			
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
511	-	511	-
6,401	299	6,102	-
4,624	104	4,431	89
553	7	-	546
40	13	27	-
13	14	(1)	-
1,796	-	-	1,796
1,550	-	-	1,550
446	-	267	179
15,934	437	11,337	4,160

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2014					
סך-הכל רווח (הפסד) בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2014	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
בלתי מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
(1)44	2,988	2,988	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)-	-	-	-	-	אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(2)(4)	1	1	-	-	השקעות במניות
40	2,989	2,989	-	-	סך-הכל
ליום 31 במרץ 2013					
סך-הכל רווח (הפסד) בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2013	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
בלתי מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
(1)2	1,859	1,859	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)(8)	33	33	-	-	השקעות במניות
(6)	1,892	1,892	-	-	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2013					
סך-הכל הפסד בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
(1)(24)	3,171	3,171	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון*
(2)(31)	114	114	-	-	השקעות במניות
(55)	3,285	3,285	-	-	סך-הכל

* סווג מחדש.

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

ליום 31 במרץ 2014									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שהיו הוגן ליום 31 במרץ 2014	העברות מתוך רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שהיו הוגן ליום 31 במרץ 2014
52	29	81	-	8	(8)	-	-	-	29 ⁽³⁾
237	(96)	130	(12)	(24)	(42)	-	67	-	(47) ⁽¹⁾⁽³⁾
1,819	126	1,707	5	(23)	(300)	-	80	-	214 ⁽³⁾
46	9	43	-	-	(16)	-	4	-	2 ⁽³⁾
17	(5)	11	-	-	(7)	-	6	-	(2) ⁽³⁾
3	(10)	(8)	-	-	3	(4)	-	-	(9) ⁽³⁾
2,174	53	1,964	(7)	(39)	(370)	(4)	157	-	187

נכסים

יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:

חוזי שקל-מדד	52	29	-	8	(8)	-	-	-	29 ⁽³⁾
חוזי ריבית אחרים	237	(96)	130	(12)	(24)	(42)	67	-	(47) ⁽¹⁾⁽³⁾
חוזי מטבע-חוץ	1,819	126	1,707	5	(23)	(300)	80	-	214 ⁽³⁾
חוזי מניות	46	9	43	-	-	(16)	4	-	2 ⁽³⁾
חוזי סחורות ואחרים	17	(5)	11	-	-	(7)	6	-	(2) ⁽³⁾
נגזרים משובצים	3	(10)	(8)	-	-	3	(4)	-	(9) ⁽³⁾
סך-הכל	2,174	53	1,964	(7)	(39)	(370)	157	-	187

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 במרץ 2013									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2013
נכסים									
ניירות-ערך									
זמינים למכירה:									
43	-	-	-	-	-	-	-	43	43
יתרות בגין מכשירים									
נגזרים, נטו:									
80	2	-	-	-	(2)	1	-	81	2 ⁽³⁾
454	(147)	-	24	(1)	6	-	2	338	(36) ⁽¹⁾
801	476	-	91	-	(707)	(4)	320	977	421 ⁽³⁾
131	25	-	5	-	(14)	-	-	147	32 ⁽³⁾
36	1	-	2	-	(18)	-	1	22	(7) ⁽³⁾
(39)	3	-	-	(5)	13	-	-	(28)	(6)
1,506	360	-	122	(6)	(722)	(3)	323	1,580	406
סך-הכל									

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013										
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾		
43	-	-	-	(43)	-	-	-	-	נכסים	
ניירות-ערך זמינים למכירה:										
43	-	-	-	(43)	-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:										
80	52	(1)	1	(32)	-	-	-	4	חוזי שקל-מדד	
454	237	12	-	(203)	(2)	52	-	(76)	חוזי ריבית אחרים	
801	1,819	197	61	(625)	-	119	-	1,266	חוזי מטבע-חוץ	
131	46	-	-	(133)	-	18	-	30	חוזי מניות	
36	17	(2)	-	(36)	-	13	-	6	חוזי סחורות ואחרים	
(39)	3	-	-	34	(16)	-	-	24	נגזרים משובצים	
1,506	2,174	206	62	(1,038)	(18)	202	-	1,254	סך-הכל	

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 1.

ו. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

31 במרץ 2014			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
השקעה במניות לא סחירות	1	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	2,988	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	81	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.48%-4.77% (2.60%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	151	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.48%-4.32% (2.89%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מטבע-חוץ	1,707	מודל תמחור אופציות	0.48%-5.21% (2.17%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי סחורות ואחרים	11	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.48%-4.32% (3.92%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות ⁽¹⁾	13	מודל תמחור אופציות	26.62%-68.50% (29.34%) סטיית תקן
		תשואת דיבידנד	2.00%-10.56% (4.74%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	2.34%-2.68% (2.57%)
נגזרים משובצים ⁽²⁾	17	מודל תמחור אופציות	0.68%-7.39% (2.64%) ריבית שקלית לא-צמודה

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים

שסווגו לרמה 3 (המשך)

31 במרץ 2013			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
1,859	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
85	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.95%-5.48% (3.78%)
369	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.95%-5.48% (3.04%)
1,087	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	1.95%-5.59% (3.03%)
9	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	1.95%-4.61% (3.53%)
30	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	24.64%-63.03% (34.61%)
	תשואת דיבידנד		2.00%-10.56% (2.33%)
	ריבית שקלית לא-צמודה		3.59%-3.89% (3.75%)
15	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	1.02%-4.56% (2.66%)

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים

שסווגו לרמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2013			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
98	חלקנו בשווי המאזני		
16	הערכת שווי		
3,171	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
52	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.59%-5.15% (3.35%)
269	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.68%-4.31% (3.18%)
1,819	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.58%-5.53% (2.45%)
17	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.68%-4.31% (3.58%)
17	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	26.50%-68.50% (30.32%)
		תשואת דיבידנד	2.00%-10.56% (4.05%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	2.87%-3.20% (3.08%)
17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	0.77%-8.10% (2.67%)

* הוצג מחדש.

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 10 הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2014	
א. הכנסות ריבית*		
2,668	2,154	מאשראי לציבור
4	7	מאשראי לממשלה
24	25	מפיקדונות בבנקים
70	32	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
309	219	מאגרות-חוב
14	2	מנכסים אחרים
3,089	2,439	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*		
(727)	(368)	על פיקדונות הציבור
(6)	(3)	על פיקדונות הממשלה
(40)	(26)	על פיקדונות מבנקים
(2)	(5)	על נירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(394)	(187)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(6)	(1)	על התחייבויות אחרות
(1,175)	(590)	סך-כל הוצאות ריבית
1,914	1,849	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**		
(37)	(49)	הכנסות ריבית
(5)	2	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב		
10	5	מוחזקות לפדיון
286	209	זמינות למכירה
13	5	למסחר
309	219	סך-הכל כולל בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאור 11 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2014	
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
7	(5)	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾
(502)	186	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(495)	181	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב		
114	73	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(1)	-	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
113	73	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו		
454	(139)	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
50	71	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(11)	(5)	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
12	4	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
51	70	סך-הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח		
-	-	
6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו		
-	-	
123	185	סך-הכל הכנסות מימון מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

ביאור 11 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013	2014	
8	1	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
11	20	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
1	1	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
20	22	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
143	207	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:		
11	20	חשיפת ריבית
9	2	חשיפה למניות
20	22	סך-הכל

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף***

1. גידורי שווי הוגן		
(1)	(9)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
1	1	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
2. גידורי תזרים מזומנים		
7	3	מרכיב הרווח (הפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
 ** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 10.
 *** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 10.
 (1) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-17 מיליוני ש"ח (ליום 31.3.13: 1 מיליוני ש"ח).

ביאור 12 מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	המגזר העסקי	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
1,849	-	(53)	688	295	315	12	592
מחיצוניים							
-	-	201	(246)	(78)	(23)	219	(73)
בינמגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
207	-	170	27	2	-	8	-
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,299	153	92	140	80	145	399	290
עמלות והכנסות אחרות							
3,355	153	410	609	299	437	638	809
סך ההכנסות							
(15)	-	-	(64)	8	24	7	10
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
753	15	143	299	85	81	41	89
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.7%	-	28.1%	10.1%	8.7%	14.8%	5.3%	7.1%

(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013*							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי**	המגזר העסקי**	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
1,914	-	(196)	930	281	290	(115)	724
מחיצוניים							
-	-	328	(424)	(90)	(14)	389	(189)
בינמגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
143	-	113	20	1	-	9	-
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,287	147	86	147	94	153	365	295
עמלות והכנסות אחרות							
3,344	147	331	673	286	429	648	830
סך ההכנסות							
257	-	-	79	33	28	26	91
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
621	11	82	283	69	97	43	36
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.5%	-	17.7%	9.7%	8.3%	20.5%	6.3%	3.2%

* סוג מחדש כמפורט בביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.
 ** פעילות הנובעת מלקוחות חברות ניהול של קופות הגמל (למעט חברות ניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני.
 (1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 2.

ביאור 12 מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי*	המגזר העסקי*	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
7,943	-	(1,522)	3,871	1,210	1,252	(249)	3,381
-	-	2,450	(1,893)	(396)	(143)	1,239	(1,257)
הכנסות שאינן מריבית:							
480	-	367	74	6	-	31	2
5,241	632	358	598	333	648	1,478	1,194
13,664	632	1,653	2,650	1,153	1,757	2,499	3,320
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
874	-	(11)	446	14	143	53	229
2,580	37	606	1,035	379	305	41	177
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס							
9.3%	-	30.2%	8.5%	10.7%	14.1%	1.4%	3.7% ⁽¹⁾

* פעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני.
(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 2.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2014 ולשנת 2013

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
		סך-הכל	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
בלתי מבוקר						
675	1	676	(9)	(17)	702	2013
140	1	141	1	8	132	שינוי נטו במהלך התקופה
815	2	817	(8)	(9)	834	יתרה ליום 31 במרץ 2014
636	3	639	(16)	9	646	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(97)	(1)	(98)	2	(33)	(67)	שינוי נטו במהלך התקופה
539	2	541	(14)	(24)	579	יתרה ליום 31 במרץ 2013

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2013

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
		סך-הכל	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
מבוקר						
636	3	639	(16)	9	646	2012
39	(2)	37	7	(26)	56	שינוי נטו במהלך השנה
675	1	676	(9)	(17)	702	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 ** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2014 ולשנת 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2013			31 במרץ 2014		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
16	(11)	27	165	(108)	273
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(83)	42	(125)	(33)	24	(57)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(67)	31	(98)	132	(84)	216
התאמות מתרגום*:					
(95)	-	(95)	21	-	21
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
62	(35)	97	(13)	7	(20)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(33)	(35)	2	8	7	1
גידור תזרימי מזומנים:					
הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
2	(1)	3	1	(1)	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
2	(1)	3	1	(1)	2
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(98)	(5)	(93)	141	(78)	219
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
(1)	-	(1)	1	-	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(97)	(5)	(92)	140	(78)	218
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:		
250	(122)	372
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
(194)	97	(291)
הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
56	(25)	81
שינוי נטו במהלך השנה		
התאמות מתרגום*:		
(69)	-	(69)
התאמות מתרגום דוחות כספיים		
43	(25)	68
גידורים**		
(26)	(25)	(1)
שינוי נטו במהלך השנה		
גידור תזרימי מזומנים:		
7	(3)	10
הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
7	(3)	10
שינוי נטו במהלך השנה		
37	(53)	90
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
(2)	-	(2)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:		
39	(53)	92
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 14 תוכנית תגמול

ביום 5 בינואר 2014 פרסם הבנק את מדיניות התגמול שלו לנושאי המשרה לפי תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט 1999 ("חוק החברות") ובהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 301A של המפקח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 ("הוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי") וכן להערות נוספות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים. מדיניות התגמול אומצה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ביום 11 בפברואר 2014. בימים אלה שוקד הבנק על הכנת תוכנית תגמול לנושאי המשרה שלו בהתאם למדיניות התגמול ועל הכנת מדיניות תגמול ותוכנית תגמול ליתר העובדים המרכזיים של הבנק (כהגדרת המונח בהוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי) ולעובדיו שאינם "עובדים מרכזיים". ככלל, בהתאם למדיניות התגמול, יהיו המנהלים זכאים למענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים בהתאם למנגנון הדומה למנגנון הקיים בבנק היום כאשר, 50% ממנו ישולם למנהלים באמצעות יחידות RSU מותנות (תלויות ביצועים) שיבשילו על פני 3 שנים בכפוף לביצועי הבנק בשנים אלה.

ביאור 15 עדכוני רגולציה בעקבות ועדת תחרותיות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית" בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג. מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 19 במרץ 2013 בדוח הסופי. עיקרי ההמלצות בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחלו בשתי פעימות - ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013. החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על ידי פקיד וכן נכנסו לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח. ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקדון, לאורך כל תקופת הפיקדון, כמו כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו. תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014. ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות-ערך. תחילתם של השינויים הינו ביום 1 בינואר 2015. ביום 30 באפריל 2014 פורסמה טיוטה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט, הטיטה עומדת לדיון בוועדה המייעצת שהתקיימה ביום 12 במאי 2014. הבנק בוחן בשלב זה את המשמעויות הכוללות על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. לאחר מיפוי ובחינת שאר המלצות הדוח שטרם יושמו עולה, כי להערכת הבנק, יישומם בפועל עשוי להשפיע לרעה על תוצאות פעילותו, אלא שהשפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטורים נוספים ופעילות המתחרים.