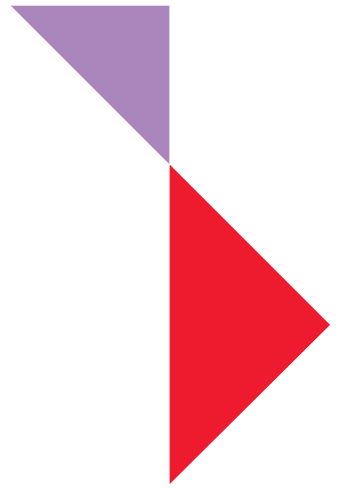




בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים רבעוניים
ליום 30 בספטמבר 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
7	מידע הצופה פני עתיד
7	השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו
8	דיבידנדים
9	הון והלימות הון
11	דירוג הבנק
11	סקירה כלכלית ופיננסית
13	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
14	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
15	רווח ורווחיות
24	הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק
39	תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות
39	מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות
43	מגזר משקי הבית
53	מגזר הבנקאות הפרטית
59	מגזר עסקים קטנים
66	המגזר המסחרי
71	המגזר העסקי
77	מגזר ניהול פיננסי
79	אחרים והתאמות
79	פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים
87	חברות מוחזקות עיקריות
89	פעילות קבוצת הבנק בחו"ל
97	מידע כללי ונושאים נוספים
97	מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק
98	יעדים ואסטרטגיה עסקית
100	ניהול הסיכונים
130	הלימות הון
136	גילוי על המבקר הפנימי
136	פועלים בקהילה - מעורבות חברתית ותרומה לקהילה
138	קיימות ואחריות חברתית
139	הליכים משפטיים
139	עניינים אחרים
140	בקורות ונהלים
141	סקירת הנהלה
141	תוספת 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
152	תוספת 2 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
160	תוספת 3 - סיכון אשראי לפי ענפי משק
166	תוספת 4 - חשיפות למדינות זרות
171	הצהרת המנכ"ל
172	הצהרת הממונה על החטיבה הפיננסית
173	הצהרת החשבונאי הראשי
174	דוחות כספיים
174	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
175	תמצית מאזן מאוחד
176	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
177	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
178	תמצית דוח על השינויים בהון
183	תמצית דוח על תזרימי מזומנים
185	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2014

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 23 בנובמבר 2014, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו, לתקופה ינואר-ספטמבר 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-2,276 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,929 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-10.2% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-9.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1.72 ש"ח, בהשוואה ל-1.46 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 ב-740 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-653 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכמה ב-9.9% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-9.6% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 ב-0.56 ש"ח, בהשוואה ל-0.50 ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-394.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-380.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, עלייה בשיעור של 3.7%.

סך האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-257.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-251.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, עלייה בשיעור של 2.5%.

סך פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-281.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-276.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, גידול בשיעור של 1.9%.

יחס ההון הכולל לפי באזל 3 ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם לשיעור של 14.68%, בדומה לשיעור ביום 1 בינואר 2014.

יחס הון עצמי רוברד 1 ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם לשיעור של 9.39%, בהשוואה לשיעור של 9.15% ביום 1 בינואר 2014.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	
במיליוני ש"ח					
רווח ורווחיות					
2,117	2,073	2,056	2,322	2,160	הכנסות מימון, נטו*
1,278	1,394	1,299	1,297	1,304	עמלות והכנסות אחרות
3,395	3,467	3,355	3,619	3,464	סך ההכנסות
375	(59)	(15)	(3)	80	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,133	2,562	2,156	2,251	2,209	הוצאות תפעוליות ואחרות
653	651	753	783	740	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2013	30.09.2013	30.09.2014	
במיליוני ש"ח			
8,423	6,350	6,538	הכנסות מימון, נטו*
5,241	3,847	3,900	עמלות והכנסות אחרות
13,664	10,197	10,438	סך ההכנסות
874	933	62	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,965	6,403	6,616	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,580	1,929	2,276	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ליום					
30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	
במיליוני ש"ח					
מאזן - סעיפים עיקריים					
374,216	380,246	376,867	370,390	394,229	סך-כל המאזן
249,341	251,600	250,232	252,066	257,826	אשראי לציבור, נטו
60,998	60,912	65,333	63,800	57,190	ניירות-ערך
269,632	276,525	276,014	268,935	281,760	פיקדונות הציבור
34,819	33,980	31,314	30,533	34,073	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
28,391	29,060	29,855	30,542	31,340	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,870	16,279	14,205	13,483	13,362	סך סיכון אשראי בעייתי, נטו**
6,624	6,817	6,305	6,038	5,719	מזה-חובות פגומים מאזניים, נטו**

* 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.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	
יחסים פיננסיים עיקריים					
92.5%	91.0%	90.7%	93.7%	91.5%	אשראי לציבור, נטו לפיקדונות הציבור
81.9%	81.0%	81.4%	84.2%	81.6%	אשראי לציבור, נטו לפיקדונות הציבור כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.6%	7.6%	7.9%	8.2%	7.9%	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לסך המאזן
-	-	9.4%	9.5%	9.4%	הון עצמי רובד 1 לפי באזל 3
-	-	15.0%	15.0%	14.7%	הון כולל לפי באזל 3
9.3%	9.4%	-	-	-	הון ליבה לרכיבי סיכון לפי באזל 2
15.7%	15.6%	-	-	-	הון כולל לרכיבי סיכון לפי באזל 2
2.20%	2.13%	2.09%	2.31%	2.21%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽²⁾⁽¹⁾
62.8%	61.2%	64.3%	62.2%	63.8%	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁵⁾
3.6%	3.8%	3.6%	3.9%	3.7%	סך הכנסות לנכסים ⁽³⁾
2.3%	2.8%	2.3%	2.4%	2.4%	סך הוצאות לנכסים ⁽⁴⁾
0.59%	(0.09%)	(0.02%)	(0.00%)	0.12%	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
9.6%	9.4%	10.7%	10.8%	9.9%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
0.50	0.49	0.57	0.59	0.56	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיס
לשנה שהסתיימה ביום					
31.12.2013	30.09.2013	30.09.2014			
2.12%	2.13%	2.19%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽²⁾⁽¹⁾		
62.4%	62.8%	63.4%	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁵⁾		
3.7%	3.7%	3.7%	סך הכנסות לנכסים ⁽³⁾		
2.4%	2.3%	2.4%	סך הוצאות לנכסים ⁽⁴⁾		
0.34%	0.49%	0.03%	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾		
9.3%	9.5%	10.2%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾		
1.96	1.46	1.72	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיס		

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה דוח דירקטוריון פרק רווח ורווחיות - התפתחות הרווח המימוני) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים ממוצעים 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 בידיעת 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 במניות

הון המניות המונפק והנפרע של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 הינו 1,320,805,444 ש"ח ע.ג. המורכב ממניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת. ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 16,571,667 מניות רגילות שנרכשו על-ידי הבנק (להלן: "מניות באוצר"), כפי שיפורט להלן. הון המניות המונפק והנפרע של הבנק בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הינו 1,321,318,774 ש"ח ע.ג., לאחר הפחתת 16,058,337 יתרת מניות באוצר.

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

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 25,200,000 מניות בעלות של כ-408 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 742,884 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 9,870,062 יחידות אופציה שיומרו למניות ממאגר מניות שירכשו למטרה זו. יתרת יחידות Restricted Stock Units (יחידות RSU) שהונפקו לעובדים בכירים בסך של 4,612,436 יחידות RSU. יחידות אלו ימומשו ממאגר מניות שהבנק רוכש 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 בכפוף לעמידה במתווה שקבע להתפתחות ביחס הון הליבה.

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 לגבי; (ה) מקרנות הון או מהפרשים בזכות, הנובעים מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל; (ו) במידה שלאחר חלוקתן, 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 קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%.

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. ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד ההון העצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת ההלוואות לדיו, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד ההון העצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל ביום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%. התוצאה של מכלול ההוראות האמורות הנה שמיום 1 בינואר 2017 ידרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-10.2% כאמור לעיל וביחס הון כולל מינימלי של לא פחות מ-13.5%.

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 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-22,122 מיליון ש"ח, מהם סך של כ-2,734 מיליון ש"ח אינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד כאמור.

להלן פרטים על חלוקת דיבידנדים בשנת 2014 שטרם שולמו:
 בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית בגובה של 15% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 23 בנובמבר 2014 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2014 בסך של כ-117 מיליון ש"ח המהווה 8.83 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח עב.
 הדירקטוריון קבע את יום 2 בדצמבר 2014 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 15 בדצמבר 2014 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנדים ששולמו 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
21.05.2014	12.06.2014	8	106
13.08.2014	03.09.2014	9	119

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 בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

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 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 הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 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 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 קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%.

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.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיוור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%.

התוצאה של מכלול ההוראות האמורות הנה שמיום 1 בינואר 2017 ידרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של לא פחות מ-10.2% וביחס הון כולל מינימלי של לא פחות מ-13.5%.

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח		

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1/הון ליבה	29,223	31,528
הון רובד 1	31,177	33,482
הון רובד 2	15,697	15,809
סך-הכל הון כולל	46,874	49,291

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	292,814	307,077
סיכונים שוק	4,748	6,678
סיכון תפעולי	21,769	22,088
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	319,331	335,843

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון	9.15%	9.39%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.76%	9.97%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.68%	14.68%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00% ⁽³⁾	9.00%⁽³⁾
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50% ⁽³⁾	12.50%⁽³⁾

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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 211-201 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 הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת הלוואות לדיוור ראה ביאור 3א2 בתמצית הדוחות הכספיים.
 (4) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-9.39% בהשוואה ליחס הון עצמי רובד 1 של 9.15% ליום 1 בינואר 2014. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-14.68% בדומה ליחס ההון הכולל ליום 1 בינואר 2014.

ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בסך של כ-49,291 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-46,874 מיליוני ש"ח ליום 1 בינואר 2014. הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח הנקי בתקופה בניכוי דיבידנד ששולם וכן מגידול בהתאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-335.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-319.3 מיליארד ש"ח ליום 1 בינואר 2014. פירוט לגבי גידול בסיכון האשראי בחלוקה לסקטורים מופיע בגילוי הנוסף באתר האינטרנט של הבנק.

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:				
ספטמבר 2014	יציב	P-1	A1	Moody's
ספטמבר 2014	יציב	A-1	A+	S&P
דצמבר 2013	חיובי	F1	A	Fitch Ratings
בנק הפועלים:				
אוקטובר 2014	שלילי	P-1	A2	Moody's
אוקטובר 2014	יציב	A-2	A-	S&P
מאי 2014	יציב	F1	A-	Fitch Ratings
דירוג מקומי (בישראל):				
אוקטובר 2014	יציב		AAA	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). בחודש ספטמבר 2014 חברת הדירוג S&P אישרה מחדש את דירוג המדינה למטבע-חוץ ברמה של A+. אופק דירוג המדינה נותר יציב. בחודש ספטמבר 2014 חברת הדירוג Moody's אישרה את דירוג המדינה למטבע-חוץ ברמה של A1. אופק דירוג המדינה נותר יציב. בחודש אוקטובר 2014 חברת הדירוג S&P העלתה את דירוג הבנק לרמה של A- (במקום BBB+). אופק הדירוג נותר יציב. בחודש אוקטובר 2014 חברת הדירוג S&P מעלות העלתה את הדירוג המקומי של הבנק לרמה של AAA (במקום AA+). אופק הדירוג נותר יציב. בחודש אוקטובר 2014 חברת הדירוג Moody's אישרה מחדש את דירוג הבנק ללא שינוי ושינתה את אופק הדירוג לשלילי (במקום יציב).

סקירה כלכלית ופיננסית

התפתחויות בכלכלה העולמית

הכלכלה העולמית אופיינה במגמות לא אחידות: הצמיחה בארצות-הברית המשיכה להפגין עוצמה ואילו באירופה הצמיחה מדשדשת והאינפלציה אפסית עד כדי חששות מדפלציה. המשק האמריקני צמח ברבעון השלישי של שנת 2014 בשיעור של 3.5% ברמה שנתית, הפעילות בענף הנדל"ן התרחבה ונתוני התעסוקה ברובם הצביעו על שיפור מתמשך - שיעור האבטלה ירד בחודש ספטמבר 2014 ל-5.9%. בגוש האירו נרשמת האטה בפעילות הכלכלית ושוק העבודה נותר פגיע. כלכלות רבות מתקשות להתאושש מהמשבר, חלקן אף גלשו למיתון, והמדדים המובילים לפעילות הכלכלית מצביעים על סנטימנט שלילי. עם זאת, סיכוני המשבר על-פי המגולם בשווקים הפיננסיים נותרו נמוכים ותשואות אגרות-החוב הממשלתיות של המדינות בעלות החוב הגבוה, למעט יוון, נותרו ברמות שפל היסטוריות. גם במשקים המתעוררים המגמות לא זהות. המשבר באוקראינה מקרין לשלילה על רוסיה ומדינות האזור. השנה ברזיל נמצאת אף היא במגמה של התכווצות בתוצר. באסיה המגמות היו לרוב חיוביות, כשבולטת במיוחד לחיוב כלכלת הודו. בסין קצב הצמיחה התמתן מעט ברבעון השלישי של שנת 2014 לרמה של 7.3% לעומת 7.5% ברבעון שני (רבעון לעומת הרבעון המקביל אשתקד). במבט קדימה הסיכון להתאוששות הכלכלה העולמית גבר, בעיקר בשל החשש מהרעה בכלכלות גוש האירו. קרן המטבע הפחיתה את תחזיות הצמיחה הגלובליות לשנה זו ולשנה הבאה והן עומדות כעת על 3.3% ו-3.8% בהתאמה. המדיניות המוניטרית במדינות המפותחות נותרה מרחיבה מאוד במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 אך במבט קדימה צפויה היפרדות בין הגושים. בגוש האירו הריבית ירדה בחודש ספטמבר לרמה נמוכה היסטורית של 0.05% והיא צפויה להיותר בה לימן ארוך ו להיות מלווה בהרחבה כמותית. בארצות-הברית הריבית עדיין אפסית אך רכישות אגרות-החוב הגיעו בחודש אוקטובר 2014 לסימן. הסביבה הכלכלית הגלובלית וציפיות האינפלציה הנמוכות דחו את ההערכות לגבי מועד העלאת הריבית הראשונה בארצות-הברית, וההערכות כעת הן שהיא תחל לעלות לקראת סוף 2015. הצמיחה החזקה יחסית בארצות-הברית והציפיות שארצות-הברית תהא הראשונה להעלות ריבית בקרב המדינות המפותחות הביאו את הדולר להתחזק מול מרבית המטבעות בעולם ברבעון האחרון.

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

הפעילות הכלכלית ברבעון השלישי של שנת 2014 הושפעה מיציאת צה"ל למבצע צוק איתן. המבצע החל בתאריך 8 ביולי 2014 והסתיים עם השגת הסכם הפסקת אש ב-26 לאוגוסט 2014. הפגיעה בפעילות הייתה בולטת באיזור הדרום. ענף תירות החוץ הוא הנפגע העיקרי ומספר התיירים הנכנסים ירד בתקופה זו בשיעור של 24% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. ירידה נרשמה גם בפעילות המסחר והייצור בתקופה זו. נתונים ראשוניים לחודש ספטמבר 2014 מראים על התאוששות בפעילות עם סיום המבצע. כך לדוגמה מחזורי הקניות בכרטיסי אשראי והמכירות ברשתות השיווק, שבו לעלות וגם מדד מנהלי הרכש עלה לרמה של 49.9 נקודות, רמה הקרובה לגבול שבין התרחבות להתכווצות בפעילות. אומדן ראשוני לחשבונות הלאומיים לרבעון השלישי של שנת 2014 מעלה שהתוצר התכווץ בשיעור שנתי של 0.4% לעומת הרבעון השני של השנה. התוצר העסקי התכווץ בשיעור של 1.4%. הצמיחה במשק הייתה במגמת האטה עוד טרם מבצע צוק איתן. האטה זו מקורה בהתמתנות הגידול ביצוא וירידה בהשקעות. היצוא נפגע מהמזב הגלובלי ובעיקר מהאטה באירופה וכן מייסוף השקל. בתחום ההשקעות יש לציין שגם התחלות הבנייה החלו לרדת, כתוצאה מעליית אי-הוודאות בענף, בעקבות החלטות הממשלה להפחית את שיעור המע"מ על דירות לזכאים לשיעור אפס ומכירת קרקעות במסגרת של קביעת מחיר מטרה. התוכניות טרם אושרו בכנסת ופרטיהם טרם נקבעו. צעדים אלו משרים אי ודאות בשוק הדירות למגורים והם פועלים לדחיית ביצוע עסקות חדשות. היקף רכישת הדירות החדשות נותר בחודשים יולי ואוגוסט ברמה דומה לזו של הרבעון הקודם. בחודש ספטמבר חל זינוק של 37% ברכישת הדירות לעומת חודש קודם. בסיכום רבעוני עלו המכירות ב-8% לעומת הרבעון הקודם.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

הגירעון התקציבי בחודשים ינואר עד ספטמבר 2014 הסתכם ב-10.5 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון של 14.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון התקציבי עמד ב-12 החודשים האחרונים על שיעור של 2.7% מהתמ"ג. מבצע צוק איתן הביא לשינוי ניכר במצב הפיסקאלי. הוצאות המבצע צפויות להגיע לכ-8 מיליארד ש"ח והן ימומנו כנראה ברובן מתקציב שנת 2014. בנוסף נדרשת תוספת לתקציב 2015. השילוב של עלייה בהוצאות הביטחון וצמיחה איטית יותר הביאו להעלאת יעד הגירעון לשנת 2015 לשיעור של 3.4% מהתמ"ג. ריבית בנק ישראל הופחתה פעמיים במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 עד לרמה של 0.25% בחודש ספטמבר. הריבית נותרה ללא שינוי בחודשים אוקטובר ונובמבר. הפחתות הריבית באו על רקע האינפלציה הנמוכה מהיעד וההאטה בפעילות במשק.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים "ביגין" לצרכן ירד ברבעון השלישי של שנת 2014 בשיעור של 0.3%. בשנים-עשר החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2014 ירד המדד בשיעור של 0.3%. המדד ללא סעיף הדיוור ירד בתקופה זו בשיעור חד של 1.2%. האינפלציה הנמוכה בתקופה זו הושפעה מהגברת התחרותיות בתחומים כמו תקשורת, חשיפה גוברת למוצרי יבוא וכן בשל האטה בפעילות הכלכלית. תהליכים אלו קשורים בחלקם למדיניות ממשלתית להפחתת יוקר המחיה, ואלו צפויים להימשך בטווח הקצר. שוק ההון מגלם ציפיות לאינפלציה הנמוכות מהגבול התחתון של יעד בנק ישראל לשנתיים הקרובות. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 השקל פוחת בשיעור של 7.5% מול הדולר ו-2.4% מול סל המטבעות. בחודש אוקטובר נמשכה אותה המגמה והשקל פוחת ב-2.4% מול הדולר ו-2.3% מול סל המטבעות. הפיחות שיקף בעיקר את התחזקות הדולר האמריקני בעולם בתקופה זו. במהלך הרבעון חלה עלייה הדרגתית בתנודתיות שער החליפין כפי שהיא מגולמת במסחר באופציות. בנק ישראל רכש במהלך הרבעון סכום של כ-2 מיליארד דולר, מרביתם בחודש יולי. מתוך סכום זה כ-585 מיליון דולר הם חלק מתוכנית הרכישה של הבנק המרכזי לקיזוז השפעות הגז הטבעי.

שוקי הכספים וההון

מדד ת"א 100 עלה ברבעון השלישי של שנת 2014 בשיעור של 4.2% והשלים עלייה של 8.1% מתחילת השנה. מחזורי המסחר במניות נותרו נמוכים במהלך הרבעון הן בגלל העונתיות (חודשי הקיץ) והן בשל הלחימה בדרום. בחודש ספטמבר נרשמה התאוששות במחזורי המסחר. עליות השערים בלטו לחיוב לעומת ביצועי שוקי המניות בעולם בתקופה זו.

שוק אגרות-החוב הושפע מהורדת הריבית ומהירידה בציפיות לאינפלציה ואופיין בעליות שערים. מדד אגרות-החוב הצמודות הממשלתיות עלה בשיעור של 1.6% ומדד אגרות-החוב השקליות עלה בכ-2.4%. מדד אגרות-החוב הקונצרניות עלה בכ-1.3%, ומרווחי התשואה לעומת אגרות-החוב הממשלתיות עלו מעט. בגיוסי החוב של המגזר העסקי בשוק ההון (ללא בנקים וחברות ביטוח) נרשמה ירידה של כ-9.2 מיליארד ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2014, לאחר שברבעון השני של השנה נרשמה עלייה ניכרת בהנפקות לרמה של כ-17 מיליארד ש"ח.

להלן הנתונים על השינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי חליפין:

לשנת 2013	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
1.9%	2.0%	0.1%	1.3%	0.3%	שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(7.0%)	(5.3%)	6.5%	(2.2%)	7.5%	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארצות-הברית
(4.9%)	(5.5%)	4.1%	3.4%	2.0%	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(4.4%)	(4.2%)	(1.1%)	2.2%	(0.2%)	שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי
(2.8%)	(3.0%)	(2.8%)	1.1%	(1.0%)	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
(23.1%)	(16.7%)	0.5%	(7.5%)	0.0%	שיעור עליית (ירידת) הלירה התורכית

להלן נתונים על ריבית בנק ישראל:

30.09.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14	30.09.14	
1.25%	1.00%	0.75%	0.75%	0.25%	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 וביאור 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 שיושמו 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 הדירקטוריון 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 שהיתה, 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 30 בספטמבר 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בסך של 2,276 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 1,929 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-10.2% בחישוב שנתי בהשוואה ל-9.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

שינוי מתשעה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
	30.09.13	30.09.13	30.09.13	30.06.14	30.09.13	30.06.14	30.09.14		
	במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
הכנסות ריבית	(18.9%)	10,206	8,277	(22.7%)	(4.3%)	3,694	2,983	2,855	
הוצאות ריבית	(42.9%)	(4,203)	(2,398)	(45.3%)	(4.8%)	(1,613)	(926)	(882)	
הכנסות ריבית, נטו	(2.1%)	6,003	5,879	(5.2%)	(4.1%)	2,081	2,057	1,973	
הכנסות מימון שאינן מריבית	89.9%	347	659	419.4%	(29.4%)	36	265	187	
רווח מימוני, נטו*	3.0%	6,350	6,538	2.0%	(7.0%)	2,117	2,322	2,160	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(93.4%)	933	62	(78.7%)		375	(3)	80	
רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	19.5%	5,417	6,476	19.4%	(10.5%)	1,742	2,325	2,080	
עמלות והכנסות אחרות*	1.4%	3,847	3,900	2.0%	0.5%	1,278	1,297	1,304	
הוצאות תפעוליות ואחרות	3.3%	6,403	6,616	3.6%	(1.9%)	2,133	2,251	2,209	
רווח לפני מסים	31.4%	2,861	3,760	32.5%	(14.3%)	887	1,371	1,175	
הפרשה למסים על הרווח	55.9%	965	1,504	76.6%	(25.4%)	248	587	438	
חלקו של הבנק ברווחים (בהפסדים) של חברות כוללות לאחר מסים	225.0%	4	13	200.0%	200.0%	(1)	(1)	1	
רווח נקי:									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	19.4%	1,900	2,269	15.7%	(5.7%)	638	783	738	
הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(75.9%)	29	7	(86.7%)		15	-	2	
המיוחס לבעלי מניות הבנק	18.0%	1,929	2,276	13.3%	(5.5%)	653	783	740	
תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק:	7.6%	9.5%	10.2%			9.6%	10.8%	9.9%	

* 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 מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות ריבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מריבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים, בין היתר הפרשי שער ורווח ממימוש ניירות-ערך, המהווים חלק אינטגרלי בניהול החשיפות של הבנק. הכנסות מנגזרים כוללות, בין השאר, את השפעות ערך הזמן בשווי ההגון 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	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח							
3,089	3,423	3,694	2,755	2,439	2,983	2,855	הכנסות ריבית
(1,175)	(1,415)	(1,613)	(815)	(590)	(926)	(882)	הוצאות ריבית
1,914	2,008	2,081	1,940	1,849	2,057	1,973	הכנסות ריבית, נטו
143	168	36	133	207	265	187	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	2,322	2,160	סך הרווח המימוני, נטו
במיליוני ש"ח							
השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
	30.09.13	30.09.14					
במיליוני ש"ח							
(18.9%)	10,206	8,277	הכנסות ריבית				
(42.9%)	(4,203)	(2,398)	הוצאות ריבית				
(2.1%)	6,003	5,879	הכנסות ריבית, נטו				
89.91%	347	659	הכנסות מימון שאינן מריבית				
3.0%	6,350	6,538	סך הרווח המימוני, נטו				

להלן ניתוח התפתחות רווח המימוני תוך הפרדת הרווח בין רווח מימון מפעילות שוטפת לבין הרווח הנובע מהשפעות חריגות והשפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
ההתפתחות הרבעונית של סך הרווח המימוני, נטו:

2013				2014			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח							
1,773	1,864	1,922	1,838	1,795	1,997	1,915	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
						88	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
124	214	50	81	93	102	33	רווח מהשקעות במניות
52	1	55	32	71	39	61	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
63	34	21	47	(3)	73	41	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
21	40	43	49	30	43	(25)	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל ⁽³⁾
24	23	26	26	(4)	5	47	השפעות FAS 91 ⁽⁴⁾
-	-	-	-	74	63	2,160	רווח מימוני, נטו
2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	2,322		

ההתפתחות של סך הרווח המימוני, נטו לתקופה ינואר-ספטמבר 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.09.13	30.09.14	
	במיליוני ש"ח		
2.7%	5,559	5,707	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
(27.1%)	388	283	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
32.4%	108	143	רווח מהשקעות במניות ⁽³⁾
11.0%	118	131	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
9.6%	104	114	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
(132.9%)	73	(24)	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל
	-	184	השפעות FAS 91
3.0%	6,350	6,538	רווח מימוני, נטו

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

הרווח המימוני, נטו הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-6,538 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6,350 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח המימוני נובע מעלייה ברווח מפעילות שוטפת בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף האשראי הקמעונאי ומגידול בהכנסות מגזר ניהול פיננסי. מנגד חלה ירידה ברווח מפקידונות בעיקר בשל ירידת הריבית במשק וכן חלה ירידה בהכנסות המגזר העסקי בשל ירידה בהיקפי האשראי. כמו-כן, גדל הרווח המימוני בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן 91 FAS) החל מיום 1 בינואר 2014. בסעיף זה, עיקר ההשפעה של ההנחיות באה לידי ביטוי בעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם. עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית. לעומת זאת, הכנסות בגין עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2014 נזקפות לרווח המימוני על פני תקופה של שלוש שנים. בנוסף, חלה עלייה ברווח מהשקעות במניות ומנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב ומהשפעת חיסוי השקעות בחו"ל בגין שינויים בשערי חליפין.

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

השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*30.09.13	30.09.14		*30.09.13	30.09.14	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
(1.4%)	1,600	1,578	0.0%	529	529	מגזר משקי הבית
(12.0%)	783	689	(10.8%)	249	222	מגזר הבנקאות הפרטית
6.5%	832	886	9.4%	277	303	מגזר עסקים קטנים
9.9%	605	665	9.5%	210	230	המגזר המסחרי
(9.9%)	1,551	1,397	(7.8%)	488	450	המגזר העסקי
35.1%	979	1,323	17.0%	364	426	מגזר ניהול פיננסי
3.0%	6,350	6,538	2.0%	2,117	2,160	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 שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.

(1) רווח מימוני, נטו כולל סכום של הכנסות הריבית נטו בצירוף הכנסות המימון שאינן מריבית.

הירידה ברווח המימוני במגזרי הבנקאות הקמעונאית בישראל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מירידה בריבית במשק. הירידה קוזה בעיקר בשל עלייה בהיקפי האשראי.

הירידה ברווח המימוני, נטו במגזר העסקי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה מירידה בהיקפי האשראי. העלייה ברווח של המגזר המסחרי נבעה מעלייה בהיקף האשראי במגזר.

העלייה ברווח של מגזר ניהול פיננסי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן 91 FAS) החל מיום 1 בינואר 2014. בסעיף זה, עיקר ההשפעה של ההנחיות באה לידי ביטוי בעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם. עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית. לעומת זאת, הכנסות בגין עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2014 נזקפות לרווח המימוני על פני תקופה של שלוש שנים. כמו-כן, חלה עלייה ברווחים מהשקעות במניות. מנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	
4.08%	3.35%	4.43%	3.51%	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית
2.12%	1.28%	2.46%	1.44%	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
1.96%	2.07%	1.97%	2.07%	פער הריבית הכולל
2.39%	2.38%	2.48%	2.41%	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית

הירידה בשיעור ההכנסה על הנכסים וביעור ההוצאה על התחייבויות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נבעה מירידת הריבית במשק. העלייה בפער הריבית הכולל נבעה מעלייה בהכנסות ריבית בשל השפעות יישום FAS 9 | השפעת ההנחיות הביאה לעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם המוכרות במסגרת הכנסות ריבית, כאמור לעיל. העלייה קוזזה בשל ירידה במרווחים הפיננסיים בפקדונות כתוצאה מירידת הריבית במשק. מניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית בין תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לבין התקופה המקבילה אשתקד עולה כי השינויים בהיקף היתרות המאזניות הממוצעות גרמו לגידול בסך של 218 מיליון ש"ח והשינויים בשיעורי הריבית גרמו לקיטון בסך של 342 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו.

ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהוצאה בסך של 62 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך של 933 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי בסך של 686 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-761 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו הסתכמה ב-941 מיליון ש"ח כתוצאה מגביית חובות בעיקר ממספר לווים גדולים וזאת בהשוואה ל-537 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה בגין הפסדי אשראי עבור חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי הסתכמה בסך של כ-317 מיליון ש"ח בהשוואה ל-709 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה 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**:

רבעון שלישי	2013			2014		רבעון שני	רבעון ראשון
	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני		
במיליוני ש"ח							
191	240	248	210	216	279	273	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(284)	(143)	(147)	(212)	(272)	(385)	(247)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(93)	97	101	(2)	(56)	(106)	26	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
173	204	274	(57)	41	103	231	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו, של חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי
80	301	375	(59)	(15)	(3)	257	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:							
63	210	328	(57)	(26)	(28)	154	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
(9)	13	12	(1)	(4)	-	84	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
30	77	37	(2)	15	25	18	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
(4)	1	(2)	1	-	-	1	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
80	301	375	(59)	(15)	(3)	257	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:							
0.12%	0.48%	0.59%	(0.09%)	(0.02%)	(0.00%)	0.41%	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.01%	0.20%	0.23%	0.30%	0.18%	(0.18%)	0.81%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.82%	12.55%	13.69%	19.48%	12.12%	(12.01%)	53.86%	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 הוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים**:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13	30.09.14	
במיליוני ש"ח		
761	686	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(537)	(941)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
224	(255)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
709	317	הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו, של חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי
933	62	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:		
692	9	הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
109	(13)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
132	70	הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	(4)	הכנסה, נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
933	62	סך-הכל הוצאה להפסדי אשראי
שיעור הוצאה מסך האשראי לציבור***:		
0.49%	0.03%	שיעור הוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.41%	0.00%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
24.96%	0.20%	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 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	
במיליוני ש"ח				
209	82	45	30	מגזר משקי הבית
46	27	13	9	מגזר הבנקאות הפרטית
101	115	45	39	מגזר עסקים קטנים
17	45	(6)	26	המגזר המסחרי
560	(207)	278	(24)	המגזר העסקי
933	62	375	80	סך-הכל

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	
0.43%	0.16%	0.28%	0.18%	מגזר משקי הבית
0.19%	0.10%	0.16%	0.10%	מגזר הבנקאות הפרטית
0.54%	0.57%	0.72%	0.56%	מגזר עסקים קטנים
0.08%	0.19%	(0.08%)	0.32%	המגזר המסחרי
*0.81%	(0.33%)	*1.24%	(0.11%)	המגזר העסקי
0.49%	0.03%	0.59%	0.12%	סך-הכל

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

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-3,900 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,847 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט של עמלות והכנסות אחרות:

שינוי מתשעה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30.09.13	30.09.13 30.09.14	30.09.13	30.06.14	30.09.13	30.06.14	30.09.14	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח				
עמלות								
2.1%	714	729	3.3%	6.9%	241	233	249	דמי ניהול חשבונות
13.1%	672	760	14.5%	(3.2%)	214	253	245	פעילות בניירות-ערך
13.6%	140	159	27.9%	1.9%	43	54	55	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
(10.5%)	38	34	(8.3%)	0.0%	12	11	11	ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ⁽²⁾
6.8%	1,168	1,248	4.4%	1.9%	408	418	426	כרטיסי אשראי, נטו
(55.9%)	247	109	(37.7%)	10.3%	69	39	43	טיפול באשראי ⁽³⁾
5.2%	382	402	3.8%	2.3%	130	132	135	עמלות מעסקי מימון
(0.5%)	203	202	(15.7%)	(16.9%)	70	71	59	הפרשי המרה
9.4%	85	93	0.0%	(11.8%)	30	34	30	פעילות סחר חוץ
11.5%	26	29	25.0%	0.0%	8	10	10	הכנסות נטו משרותי תיקי אשראי
(2.8%)	36	35	0.0%	9.1%	12	11	12	עמלות ביטוח חיים וביטוח דירות
(36.2%)	47	30	(52.9%)	(27.3%)	17	11	8	עמלות אחרות
1.9%	3,758	3,830	2.3%	0.5%	1,254	1,277	1,283	סך-הכל עמלות
(21.3%)	89	70	(12.5%)	5.0%	24	20	21	הכנסות אחרות
1.4%	3,847	3,900	2.0%	0.5%	1,278	1,297	1,304	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 ו(ב).

העמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-3,830 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,758 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מחד נרשם גידול בהכנסות מפעילות בניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, בהכנסות מכרטיסי אשראי ומעמלות מעסקי מימון. מנגד חלה ירידה בהכנסות מטיפול באשראי בסך של כ-138 מיליון ש"ח, הירידה נבעה בעיקר כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה ביאור ו(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-194 מיליון ש"ח בעיקר בסעיפי דמי טיפול באשראי.

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-70 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה נבע מרווח שנרשם בתקופה המקבילה ממימוש נכסים שהתקבלו ממימוש ביטחונות אשראי.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-6,616 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6,403 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט של הוצאות התפעוליות והאחרות:

שינוי מתשעה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.06.14	30.09.13	30.06.14	
	במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח		
		30.09.14				30.09.14	
							הוצאות שכר
(0.4%)	3,297	3,283	(1.7%)	(4.6%)	1,073	1,106	1,055
9.9%	393	432	8.5%	(0.6%)	142	155	154
0.7%	3,690	3,715	(0.5%)	(4.1%)	1,215	1,261	1,209
0.5%	1,209	1,215	(2.1%)	2.7%	427	407	418
							הפחתות וירידות-ערך של נכסים
0.0%	9	9	0.0%	0.0%	3	3	3
							בלתי מוחשיים ומוניטין
12.2%	1,495	1,677	18.6%	(0.2%)	488	580	579
3.3%	6,403	6,616	3.6%	(1.9%)	2,133	2,251	2,209
							הוצאות אחרות
							סך-הכל הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות השכר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-3,715 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3,690 בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות נובע בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בתוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ומגידול בשכר השוטף אשר קוזז על-ידי חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות.

הוצאות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-1,677 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,495 בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהוצאות מחשב, הוצאות עמלות המשלמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 1,504 מיליון ש"ח בהשוואה ל-965 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הגיע ל-40.0% בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 37.7% בעיקר בגין הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 2,276 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,929 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1.72 ש"ח בהשוואה ל-1.46 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק

המאזן המאוחד ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-394.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-380.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.09.14	
31.12.13	30.06.14	31.12.13	30.06.14		
במיליוני ש"ח					
3.7%	6.4%	380,246	370,390	394,229	סך-ככל הנכסים
2.5%	2.3%	251,600	252,066	257,826	אשראי לציבור, נטו
10.6%	61.6%	45,709	31,282	50,541	מזומנים ופיקדונות בבנקים
(6.1%)	(10.4%)	60,912	63,800	57,190	ניירות-ערך
1.9%	4.8%	276,525	268,935	281,760	פיקדונות הציבור
0.3%	11.6%	33,980	30,533	34,073	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.8%	2.6%	29,060	30,542	31,340	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ-מאזניים עיקריים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.09.14	
31.12.13	30.06.14	31.12.13	30.06.14		
במיליוני ש"ח					
1. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים למעט נגזרים:					
4.5%	1.1%	1,270	1,313	1,327	אשראי תעודות
5.7%	0.6%	42,593	44,721	45,008	ערבויות והתחייבויות אחרות
(0.5%)	0.2%	31,066	30,873	30,923	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
4.1%	1.1%	10,011	10,311	10,424	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים
0.6%	3.9%	37,214	36,033	37,447	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבוניות לפי דרישה שלא נוצלו
9.7%	8.0%	50,879	51,662	55,795	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
2. מכשירים נגזרים (סכומי ערך נקוב):					
66.2%	15.9%	376,634	540,036	625,991	חוזי ריבית
45.0%	20.1%	225,822	272,488	327,390	חוזי מטבע-חוץ
17.2%	53.2%	32,615	24,944	38,226	חוזים בגין מניות
(69.8%)	(26.8%)	1,923	792	580	חוזי סחורות ושירותים (כולל נגזרי אשראי)
55.8%	18.4%	636,994	838,260	992,187	סך-הכל ערך נקוב נגזרים

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

שינוי	יתרה ליום		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
	31.12.13	30.09.14		
ניירות-ערך ⁽¹⁾			840,070	891,566
נכסי קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול	6.1%	7.2%	83,399	89,407
נכסי קרנות נאמנות ⁽²⁾	11.5%	11.5%	89,400	99,710
יתרות פנסיוניות נועצות ⁽³⁾	20.5%	20.5%	18,523	22,311

- (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 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-257.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-251.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, גידול בשיעור של כ-2.5%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום	שינוי	יתרה ליום		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
		31.12.13	30.09.14			
62.7%	64.7%	5.6%	8,867	157,885	166,752	מטבע ישראלי לא-צמוד
22.1%	20.9%	(2.9%)	(1,596)	55,560	53,964	מטבע ישראלי צמוד למדד
15.1%	14.3%	(3.2%)	(1,215)	37,965	36,750	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	89.5%	170	190	360	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	2.5%	6,226	251,600	257,826	סך-הכל

האשראי במגזר השקלי הלא-צמוד עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-8.9 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-5.6% שנבע מעלייה באשראי לעסקים הקטנים, עלייה באשראי צרכני לאנשים פרטיים, אשראי מסחרי ואשראי לדיור.

האשראי במגזר השקלי הצמוד למדד ירד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1.6 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-2.9% נבע בעיקר מירידה באשראי עסקי.

האשראי במגזר מטבע-חוץ (כולל הצמוד למטבע-חוץ) ירד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1.2 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-3.2% נבע בעיקר מירידה באשראי עסקי בארץ וקוזז על-ידי עלייה ביתרות אשראי בחו"ל עקב עלייה בשער החליפין הדולר מול השקל.

שינוי מיום		יתרה ליום			
30.09.13	31.12.13	**30.09.13	*31.12.13	30.09.14	
		במיליוני ש"ח			
4.5%	4.3%	66,020	66,123	68,958	מגזר משקי הבית
11.1%	7.1%	33,061	34,302	36,721	מגזר הבנקאות הפרטית
11.3%	7.8%	25,423	26,242	28,296	מגזר עסקים קטנים
10.4%	7.8%	30,029	30,730	33,141	המגזר המסחרי
(4.9%)	(4.2%)	89,163	88,504	84,831	המגזר העסקי
(1.0%)	10.6%	1,169	1,046	1,157	מגזר ניהול פיננסי
5.5%	1.5%	4,476	4,653	4,722	אחרים והתאמות
3.4%	2.5%	249,341	251,600	257,826	סך-הכל
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדירור וכרטיסי אשראי:					
7.7%	7.7%	22,585	22,588	24,324	מגזר משקי הבית
8.7%	5.8%	8,622	8,859	9,372	מגזר הבנקאות הפרטית
13.0%	8.4%	19,571	20,392	22,108	מגזר עסקים קטנים
9.9%	7.6%	50,778	51,839	55,804	סך-הכל
הלוואות לדירור בישראל:					
2.6%	2.2%	37,112	37,273	38,085	מגזר משקי הבית
14.9%	9.5%	15,200	15,940	17,462	מגזר הבנקאות הפרטית
6.1%	6.0%	4,655	4,663	4,941	מגזר העסקים הקטנים
6.2%	4.5%	56,967	57,876	60,488	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. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

** 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		
30.09.13	31.12.13	30.09.14
במיליוני ש"ח		
יתרות אשראי		
57,395	58,294	60,963
הלוואות מכספי הבנק		
3,833	3,613	3,125
הלוואות מכספי האוצר*		
267	255	199
מענקים מכספי האוצר*		
61,495	62,162	64,287
סך-הכל		
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13	31.12.13	30.09.14
במיליוני ש"ח		
ביצועי הלוואות לדיור		
הלוואות מכספי האוצר:		
25	32	15
הלוואות		
16	24	8
מענקים		
41	56	23
סך-הכל מכספי האוצר		
8,767	11,748	8,838
סך-הכל הלוואות מכספי הבנק		
8,808	11,804	8,861
סך-הכל הלוואות חדשות		
1,909	2,449	1,541
הלוואות ישנות שמוחזרו, מכספי הבנק		
10,717	14,253	10,402
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 בסיס הצמדה וכשיעור מיתרת האשראי של הבנק*:

סך-הכל	יתרת חוב רשומה שינוי במיליוני ש"ח	מגזר מטבע-חוץ		מגזר צמוד מדד				מגזר לא-צמוד				
		ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה			
שיעור בתקופה	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	שיעור	
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	
4.6%	60,963	1.4%	876	37.0%	22,543	21.8%	13,285	34.0%	20,721	5.8%	3,538	30.09.14
7.8%	58,294	1.6%	943	39.4%	22,964	22.2%	12,918	32.9%	19,171	3.9%	2,298	31.12.13

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 30 בספטמבר 2014 יתרת חוב רשומה בסך של 0 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 בעייתי	שיעור חוב בעייתי	חוב בעייתי במיליוני ש"ח	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור	הפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור במיליוני ש"ח	שיעור הפיגור	סכום בפיגור מעל 90 יום	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	30.9.14
1.7%	1.063	0.4%	254	0.2%	121	60,963	30.9.14	
1.9%	1,111	0.5%	272	0.2%	129	58,294	31.12.13	
1.8%	980	0.5%	290	0.3%	154	54,060	31.12.12	
2.0%	990	0.6%	294	0.3%	151	49,250	31.12.11	

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 30 בספטמבר 2014 יתרת חוב רשומה בסך של 0 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					
30.09.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14	30.09.14	
חאפיינים					
36.9%	36.3%	34.5%	36.5%	37.5%	שיעור מימון מעל 60%
12.5%	10.7%	9.1%	6.8%	5.0%	שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (לרכישה ובהחזר חודשי)
4.2%	3.5%	2.5%	2.4%	1.9%	שיעור מימון מעל 60% וגם שיעור החזר מעל 40%
31.1%	31.7%	31.8%	31.4%	31.4%	שיעור הביצועים בריבית המשתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים (הגבלת בנק ישראל 33.3%)
5.2%	5.8%	4.6%	4.8%	4.4%	שיעור הלוואות לכל מטרה
14.7%	15.6%	16.3%	17.5%	16.9%	שיעור הלוואות להשקעה מרכישה
2.1%	1.3%	1.1%	1.1%	0.5%	שיעור בולט ובלון מרכישה
625	621	637	618	604	הלוואה ממוצעת לרכישה (באלפי ש"ח)
18.4	18.3	18.0	18.4	19.0	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, בהתייחס לביצועים שוטפים והן לגבי כלל תיק האשראי לדיור. זאת, בהתאם לתאבון סיכון כפי שהוגדר על-ידי הנהלת הבנק.

חוזר המפקח על הבנקים

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, החוזר מגביל את סכום ההלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום ההלוואה יורד אל מתחת ל-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן ההלוואה.

בחודש ספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 (להלן: "התיקון"). התיקון קובע, שמעבר ליעדים שקבע המפקח על הבנקים ליחס הון עצמי רובד 1 עבור התאגידים הבנקאיים (9% החל מיום 1 בינואר 2015 לכל התאגידים הבנקאיים ו-10% החל מיום 1 בינואר 2017 לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד), יהיה על התאגידים הבנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיור. הגדלת יעד ההון תבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

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 אשראי 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 ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-522.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-512.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

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

שיעור השינוי מיום 31.12.13	31 בדצמבר 2013		30 ביוני 2014		30 בספטמבר 2014		
	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל* במיליוני ש"ח	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל* במיליוני ש"ח	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל* במיליוני ש"ח	
	0.6%	2,927	0.6%	2,933	0.5%	2,945	חקלאות
	8.9%	47,876	9.8%	49,304	10.0%	52,119	תעשייה
	2.2%	51,413	10.2%	51,108	10.1%	52,556	בינוי ונדל"ן - בינוי**
	(2.9%)	30,029	5.7%	28,654	5.5%	29,152	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	10.1%	12,615	2.6%	12,903	2.7%	13,887	חשמל ומים
	3.5%	33,761	6.7%	33,729	6.7%	34,929	מסחר
	16.0%	9,957	2.2%	10,974	2.2%	11,554	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
	3.1%	8,876	1.8%	8,975	1.8%	9,153	תחבורה ואחסנה
	(13.0%)	8,946	1.5%	7,463	1.5%	7,780	תקשורת ושירותי מחשב
	2.3%	45,470	7.9%	39,740	8.9%	46,532	שירותים פיננסיים
	9.8%	15,508	3.4%	17,268	3.3%	17,029	שירותים עסקיים אחרים
	4.9%	9,260	1.9%	9,492	1.9%	9,712	שירותים ציבוריים וקהילתיים
	3.9%	276,638	54.3%	272,543	55.1%	287,348	סך-הכל מסחרי
	3.0%	55,898	11.3%	56,614	11.0%	57,572	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
	3.3%	84,052	17.0%	85,366	16.6%	86,863	אנשים פרטיים - אחר
	3.6%	416,588	82.6%	414,523	82.7%	431,783	סך-הכל סיכון אשראי לציבור
	7.3%	40,332	6.5%	32,327	8.3%	43,295	סך-הכל בנקים***
	(15.3%)	55,477	10.9%	54,804	9.0%	46,998	סך-הכל ממשלות
	1.9%	512,397	100%	501,654	100%	522,076	סך-הכל

* לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,424 מיליוני ש"ח (30.6.14: 10,311 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 10,011 מיליוני ש"ח).

** כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-851 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,490 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.14: סיכון אשראי מאזני בסך של כ-795 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,764 מיליוני ש"ח, 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 מוצגים לפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

ליום 30 בספטמבר 2014 סיכון האשראי הכולל בענפי הבינוי והנדל"ן הסתכם ב-81.7 מיליארד ש"ח.

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

יתרה ליום 30 בספטמבר 2014			
סיכון מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
1,992	1,499	3,491	בנייה למסחר ושירותים
466	100	566	בנייה לתעשייה
10,577	23,098	33,675	בנייה לדיוור
21,794	6,452	28,246	נכסים מניבים
7,886	7,844	15,730	אחר
42,715	38,993	81,708	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 30 בספטמבר 2014:

מספר לוויים	אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל	
במיליוני ש"ח				
4	897	9,098	9,995	ענף משק תעשייה
2	1,716	1,296	3,012	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	3,284	1,804	5,088	חשמל ומים
1	294	1,426	1,720	מסחר
1	1,294	5	1,299	תקשורת ושירותי מחשב
5	5,831	3,463	9,294	שירותים פיננסיים
14	13,316	17,092	30,408	סך-הכל

מזה: יתרות אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני ל-6 הלוויים הגדולים לפי ענפי משק ליום 30 בספטמבר 2014:

אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל	
במיליוני ש"ח			
3,284	1,804	5,088	ענף משק חשמל ומים
159	4,865	5,024	תעשייה
1,821	376	2,197	שירותים פיננסיים
1,483	612	2,095	שירותים פיננסיים
199	1,645	1,844	שירותים פיננסיים
4	1,829	1,833	תעשייה
6,950	11,131	18,081	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 30 בספטמבר 2014:

סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽¹⁾	מזה: סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾	חבות ברוטו ⁽³⁾	ניכויים ⁽⁴⁾	חבות נטו ⁽⁵⁾	שיעור מההון הרגולטרי
במיליוני ש"ח						
5,072	3,597	101	8,687	468	8,219	16.67%

בתקופה שבתחילת שנת 2012 ועד לתום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ירד סכום החבות של קבוצות הלווים שהחשיפה שלהן עולה על 15% מההון הרגולטורי של הבנק מ-27.5 מיליארד ש"ח לכ-8.2 מיליארד ש"ח ובהתאם ירד שיעור חבותן מההון הרגולטורי מ-61.8% ל-16.7% ירידה בשיעור של כ-73.0%, כמו-כן הצטמצם מספר הקבוצות משלוש לאחת בתחילת 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-6.1% בסוף ספטמבר 2014, ירידה בשיעור של כ-27.8%.

(1) לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ויתרות הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.
 (2) סיכון האשראי החוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים 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.

חבויות בעייתיות

א. פילוח חבויות בעייתיות

31.12.2013			30.09.2014			
סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח						
8,601	746	7,855	7,373	712	6,661	סיכון אשראי פגום
3,799	277	3,522	2,813	277	2,536	סיכון אשראי נחות
6,106	1,577	4,529	5,137	1,647	3,490	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
18,506	2,600	15,906	15,323	2,636	12,687	סך סיכון אשראי בעייתי*
16,279	2,445	13,834	13,362	2,481	10,881	סיכון אשראי בעייתי בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
1,251	-	1,251	1,083	-	1,083	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

ב. נכסים שאינם מבצעים*

יתרה ליום		
31.12.13	30.09.14	
במיליוני ש"ח		
7,240	6,123	אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)
151	127	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,391	6,250	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	30.09.14	
במיליוני ש"ח		
553	484	חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית
43	48	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
596	532	סך-הכל

הערה:

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

ד. מדדי סיכון

ליום		
31.12.2013	30.09.2014	
3.05%	2.52%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת אשראי לציבור*
0.49%	0.41%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור*
1.54%	1.50%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור*
1.24%	1.28%	שיעור יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור*
50.60%	59.30%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום*
4.44%	3.55%	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 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)			
3,918	2,722	254	942
2	2	-	-
723	627	-	96
4,643	3,351	254	1,038
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)			
4,177	2,680	294	1,203
7	7	-	-
654	550	-	104
4,838	3,237	294	1,307
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)			
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 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-50.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-45.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, גידול בשיעור של כ-10.6%.

להלן פירוט יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים:

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.2013	30.09.2014	
במיליוני ש"ח			
10.4%	2,435	2,688	מזומנים בקופות
3.7%	22,446	23,272	פיקדונות בבנק ישראל
15.5%	15,341	17,712	פיקדונות בבנקים מרכזיים בחו"ל
262.6%	115	417	פיקדונות בבנקים מסחריים בישראל
20.1%	5,372	6,452	פיקדונות בבנקים מסחריים בחו"ל
10.6%	45,709	50,541	סך-הכל

ניירות-ערך

ניירות הערך ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-57.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-60.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של כ-6.1% שנבעה בעיקר מרכישת אגרות-חוב קונצרניות ואגרות-חוב של מוסדות פיננסיים. לפרטים נוספים, ראה ביאור 2 בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פירוט ניירות הערך של קבוצת הבנק בהתאם לסיווג המאזני:

30 בספטמבר 2014					
הערך במאזן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח					
					אגרות-חוב:
	510	540	-	30	מוחזקות לפדיון
	51,718	51,718	(26)	1,174	זמינות למכירה
	2,420	2,420	*(5)	*23	למסחר
	54,648	54,678	(31)	1,227	סך-הכל אגרות-חוב
					מניות:
	2,494	2,494	(11)	433	זמינות למכירה
	48	48	*(7)	*1	למסחר
	2,542	2,542	(18)	434	סך-הכל מניות
	57,190	57,220	(49)	1,661	סך-כל ניירות הערך

* נזקפו לדוח רווח והפסד.

ליום 31 בדצמבר 2013					
הערך במאזן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח					
					אגרות-חוב:
	471	516	-	45	מוחזקות לפדיון
	56,087	56,087	(29)	544	זמינות למכירה
	2,100	2,100	(11)	20	למסחר
	58,658	58,703	(40)	609	סך-הכל אגרות-חוב
					מניות:
	2,221	2,221	-	473	זמינות למכירה
	33	33	*(7)	*-	למסחר
	2,254	2,254	(7)	473	סך-הכל מניות
	60,912	60,957	(47)	1,082	סך-כל ניירות הערך

* נזקפו לדוח רווח והפסד.

השקעות באגרות-חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעת קבוצת הבנק באגרות-חוב ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

הערך במאזן	סך-הכל הערך במאזן
אגרות-חוב ממשלתיות:	
ממשלת ישראל	39,915
ממשלת ארצות-הברית	540
ממשלות מדינות מפותחות	1,815
ממשלות מדינות מתפתחות	396
	42,666
אגרות-חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים:	
בנקים בישראל	657
בנקים - מדינות מפותחות:	
ארצות-הברית	1,085
בריטניה	387
קוריאה הדרומית	309
אוסטרליה	409
הולנד	483
יפן	112
שוויץ	182
צרפת	563
שוודיה	287
גרמניה	274
אחרים*	269
	4,360
בנקים - ארצות מתפתחות	185
מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים):	
ישראל	180
ארצות-הברית**	347
אחרים	43
	570
	5,772

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

תעשייה	1,967
פעילויות בנדל"ן	772
חשמל ומים	737
מסחר	370
תחבורה	115
תקשורת ושירותי מחשב	842
שירותים פיננסיים	489
שירותים ציבוריים	200
שירותים עסקיים אחרים	208
	5,700
סך-הכל השקעה באגרות-חוב	54,138

* כולל 8 מדינות, כשהיתרה הגבוהה ביותר היא כ-88 מיליון ש"ח.
** כולל 9 מנפיקים, כשהיתרה הגבוהה ביותר של מנפיק אחד היא בסך של כ-129 מיליון ש"ח.

השקעות במניות

לבנק השקעות במניות סחירות, במניות לא סחירות ובקרנות נאמנות בפיזור נרחב המסתכמות ליום 30 בספטמבר 2014 בסך של 2,542 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	30.09.14	
	במיליוני ש"ח		
1.9%	276,525	281,760	פיקדונות הציבור
1.7%	5,303	5,395	פיקדונות מבנקים
(33.6%)	613	407	פיקדונות הממשלה
1.8%	282,441	287,562	סך-הכל

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-281.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-276.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, גידול בשיעור של כ-1.9% שנבע מעלייה של 3.0 מיליארד ש"ח במגזר ניהול פיננסי, מעלייה של 0.7 מיליארד ש"ח בפיקדונות הקמעונאים ומעלייה של 1.6 מיליארד ש"ח בפיקדונות העסקיים בעיקר עקב עלייה בשער החליפין של הדולר מול השקל.

להלן התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פיקדונות הציבור ליום	השינוי	יתרה ליום				
		31.12.13	30.09.14			
		במיליוני ש"ח				
63.6%	62.0%	(0.8%)	(1,329)	175,886	174,557	מטבע ישראלי לא-צמוד
6.6%	6.1%	(5.9%)	(1,075)	18,368	17,293	מטבע ישראלי צמוד למדד
29.7%	31.8%	9.1%	7,469	82,081	89,550	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	89.5%	170	190	360	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	1.9%	5,235	276,525	281,760	סך-הכל

פיקדונות הציבור בשקלים לא-צמודים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-174.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-175.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-0.8% שנבע מירידה בפיקדונות במגזר הבנקאות הפרטית ומירידה בפיקדונות מגזר ניהול פיננסי בעיקר מקיטון בפיקדונות מלקוחות מוסדיים ועסקיים גדולים וקוצה על-ידי גידול בפיקדונות מגזר משקי בית ופיקדונות עסקיים.

פיקדונות הציבור בשקלים צמודים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-17.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-18.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-5.9% שנבע בעיקר מירידה בפיקדונות במגזר הבנקאות הפרטית.

פיקדונות הציבור במטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ) ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-89.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-82.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של כ-9.1% שנבע עקב עלייה בשער החליפין של הדולר מול השקל מעלייה בפיקדונות מלקוחות מוסדיים ועסקיים גדולים, ועלייה ביתרות מפעילות הבנק בחו"ל, בעיקר עקב עלייה בשער החליפין של הדולר מול השקל.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
תקרת הפיקדון		
98,342	97,864	עד 1
70,755	69,974	מעל 1 עד 10
42,254	43,382	מעל 10 עד 100
27,344	29,901	מעל 100 עד 500
37,830	40,639	מעל 500
276,525	281,760	סך-הכל

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

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
במיליוני ש"ח		
9,879	12,405	קבוצה א
3,730	2,827	קבוצה ב
3,491	2,719	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			
30.09.13	31.12.13	30.09.13	31.12.13	30.09.14	
במיליוני ש"ח					
4.4%	3.0%	36,061	36,561	37,660	מגזר משקי הבית
(2.0%)	(0.8%)	124,875	123,315	122,325	מגזר הבנקאות הפרטית
5.7%	2.1%	26,681	27,622	28,205	מגזר עסקים קטנים
16.0%	3.2%	17,101	19,219	19,843	המגזר המסחרי
5.5%	4.1%	**22,840	*23,147	24,093	המגזר העסקי
18.0%	6.4%	**42,074	*46,661	49,634	מגזר ניהול פיננסי
4.5%	1.9%	269,632	276,525	281,760	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.

אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ב-34.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, גידול בשיעור של כ-0.3%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 גויסו על-ידי קבוצת הבנק אגרות-חוב בסך של כ-3.5 מיליארד ש"ח ונפרעו אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים בסך של כ-3.3 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 201-201. 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.
- יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים שנרשמו בעבר במגזר העסקי סווגו בהתאם למבנה הארגוני של הבנק למגזר ניהול פיננסי.

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

א. רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק:

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*30.09.13	30.09.14		*30.09.13	30.09.14	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
מגזר משקי הבית	5.4%	185	195	(38.6%)	83	51
מגזר הבנקאות הפרטית	(20.7%)	92	73	(25.9%)	27	20
מגזר עסקים קטנים	(19.9%)	267	214	(6.8%)	88	82
המגזר המסחרי	(10.4%)	270	242	(21.4%)	103	81
המגזר העסקי	38.4%	627	868	81.1%	143	259
מגזר ניהול פיננסי	37.7%	464	639	12.7%	204	230
אחרים והתאמות	87.5%	24	45	240.0%	5	17
סך-הכל	18.0%	1,929	2,276	13.3%	653	740

* 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 השינוי הארגוני.

ב. אשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות:

	שינוי מיום		יתרה ליום		30.09.14
	30.09.13	31.12.13	**30.09.13	*31.12.13	
	במיליוני ש"ח				
מגזר משקי הבית	4.5%	4.3%	66,020	66,123	68,958
מגזר הבנקאות הפרטית	11.1%	7.1%	33,061	34,302	36,721
מגזר עסקים קטנים	11.3%	7.8%	25,423	26,242	28,296
המגזר המסחרי	10.4%	7.8%	30,029	30,730	33,141
המגזר העסקי	(4.9%)	(4.2%)	89,163	88,504	84,831
מגזר ניהול פיננסי	(1.0%)	10.6%	1,169	1,046	1,157
אחרים והתאמות	5.5%	1.5%	4,476	4,653	4,722
סך-הכל	3.4%	2.5%	249,341	251,600	257,826
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדיר וקרטיסי אשראי:					
מגזר משקי הבית	7.7%	7.7%	22,585	22,588	24,324
מגזר הבנקאות הפרטית	8.7%	5.8%	8,622	8,859	9,372
מגזר עסקים קטנים	13.0%	8.4%	19,571	20,392	22,108
סך-הכל	9.9%	7.6%	50,778	51,839	55,804
הלוואות לדיר בישראל:					
מגזר משקי הבית	2.6%	2.2%	37,112	37,273	38,085
מגזר הבנקאות הפרטית	14.9%	9.5%	15,200	15,940	17,462
מגזר העסקים הקטנים	6.1%	6.0%	4,655	4,663	4,941
סך-הכל	6.2%	4.5%	56,967	57,876	60,488

* 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. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

** 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			
30.09.13	31.12.13	30.09.13	31.12.13	30.09.14	
במיליוני ש"ח					
4.4%	3.0%	36,061	36,561	37,660	מגזר משקי הבית
(2.0%)	(0.8%)	124,875	123,315	122,325	מגזר הבנקאות הפרטית
5.7%	2.1%	26,681	27,622	28,205	מגזר עסקים קטנים
16.0%	3.2%	17,101	19,219	19,843	המגזר המסחרי
5.5%	4.1%	**22,840	*23,147	24,093	המגזר העסקי
18.0%	6.4%	**42,074	*46,661	49,634	מגזר ניהול פיננסי
4.5%	1.9%	269,632	276,525	281,760	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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
	*2013		*2013			
	2014		2014			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח				
(1.9%)	37,179	36,466	4.0%	64,414	66,963	מגזר משקי הבית
(4.0%)	126,167	121,151	8.7%	32,501	35,339	מגזר הבנקאות הפרטית
7.7%	25,603	27,580	7.6%	24,949	26,841	מגזר עסקים קטנים
7.6%	17,858	19,210	9.9%	28,209	30,997	המגזר המסחרי
7.0%	21,379	22,869	(8.2%)	91,863	84,332	המגזר העסקי
5.6%	42,198	44,578	(3.9%)	1,219	1,172	מגזר ניהול פיננסי
-	-	-	(1.5%)	4,506	4,439	מגזר אחרים והתאמות
0.5%	270,384	271,854	1.0%	247,661	250,083	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 השינוי הארגוני. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

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

השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*30.09.13	30.09.14		*30.09.13	30.09.14	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
13.4%	4,678	5,305	12.9%	4,822	5,445	מגזר משקי הבית
14.8%	2,872	3,296	17.0%	2,960	3,464	מגזר הבנקאות הפרטית
13.5%	2,107	2,392	12.8%	2,183	2,462	מגזר עסקים קטנים
23.5%	3,455	4,266	32.9%	3,375	4,486	המגזר המסחרי
0.3%	12,257	12,292	(1.7%)	12,629	12,420	המגזר העסקי
23.1%	1,936	2,384	29.7%	1,970	2,556	מגזר ניהול פיננסי
21.0%	176	213	25.6%	176	221	מגזר אחרים והתאמות
9.7%	27,481	30,148	10.5%	28,115	31,054	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 השינוי הארגוני.
 (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 בשנת 2013 חושבה 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		שינוי מיום	יתרה ליום		
	30.09.13	31.12.13		**30.09.13	31.12.13	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
22.7%	16.1%	4,056	4,288	4,978	מגזר משקי הבית	
6.3%	10.2%	171,786	165,740	182,637	מגזר הבנקאות הפרטית	
10.4%	8.7%	11,045	11,213	12,194	מגזר עסקים קטנים	
11.2%	8.0%	14,659	15,091	16,294	המגזר המסחרי	
11.8%	3.2%	*150,605	*163,131	168,402	המגזר העסקי	
8.4%	5.8%	*550,295	*564,006	596,468	מגזר ניהול פיננסי	
8.7%	6.2%	902,446	923,469	980,973	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 255 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.

במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2014 פתח הבנק סניף חדש במגזר הערבי, סניף נוסף צפוי להיפתח עד סוף השנה ובכך יעמוד מניין סניפי הבנק במגזר הערבי על 23 סניפים, כמו-כן, במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2014 מוזגו 10 סניפים, וסניף נוסף מתוכנן למיזוג בחודש דצמבר 2014.

במהלך חודש יולי 2014, חלה החרפה במצב הביטחוני בדרום הארץ וישראל יצאה למבצע "צוק איתן" ברצועת עזה, במהלכו נורו רקטות לדרום ומרכז הארץ.

במהלך הרבעון, תוך כדי המבצע ולאחריו, פעל הבנק באמצעות מגוון מוצרים בנקאיים לשם הקלת המצוקה הפיננסית אליה נקלעו עסקים ומשקי בית בעיקר באזור הדרום.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות הנגזרות מתקופת הלחימה, אולם אין בשלב הזה השפעות מהותיות לרעה על מצב תיק האשראי בכללותו.

מוצרים חדשים

הבנק השיק את תחרות פיתוח האפליקציות BankAPP. לראשונה הבנק פיתח פלטפורמת API למפתחים בה קיים מידע (אנונימי) ייחודי המדמה ומבוסס על התנהגות פיננסית וצרכנית של לקוחות בנק, שיאפשר לפתח אפליקציות רבות ומגוונות בתחום הבנקאות. התחרות נפתחה בכנס הזנקה ב-22 לספטמבר 2014, נמשכה כחודש וחצי וכללה ליווי שוטף על-ידי מומחים מהבנק ומחוצה לו, בתחומים רלוונטיים. לטובת המשתתפים התקיימו ימי מנטורינג מרוכזים, וכן הופעלו אתר ופורום לקהילה לאורך כל התחרות.

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 בשרה 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 פרי" 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.

אפליקציית UP חו"ל – בחודש יולי הושקה אפליקציית UP חו"ל – אפליקציה חנימית המיועדת ללקוחות כל הבנקים ומאפשרת ללקוחות להתנהל נכון פיננסית גם בחופשה בחו"ל. האפליקציה עוזרת ללקוח לנהל את התקציב שלו בחופשה ולעקוב אחר הוצאותיו באמצעות ממשק אינטואיטיבי ונוח. מצלמים חשבוניות, מתייגים את ההוצאות, מכינים רשימת קניות ואפילו עוקבים תוך כדי הטיול אחר ההוצאות לעומת התכנון. לקוחות הבנק יכולים גם להזמין מטבע-חוץ באפליקציה לפני הטיסה, ולקבל את הכסף ישירות בנתב"ג ואף לקבל דרכה הלוואה למימון החופשה.

"מבט מהיר" – יישום חדש באפליקציית "ניהול החשבון" המאפשר ללקוח להגיע בנגיעה ישירות אל המידע החשוב לו ביותר: יתרת החשבון והוצאות צפויות עד לסוף החודש, מבלי להיכנס לחשבון.

בכך מספק ללקוח נגישות מיידית ליתרה העדכנית והוצאותיו העתידיות בכל רגע ומכל מקום.

ציק בקליק – שירות חדש באתר הבנק – ציק וירטואלי המשמש להעברת כספים מחשבון הלקוח לחשבון המוטב באופן פשוט וללא צורך בפרטי חשבון. השירות מתבצע בלחיצת כפתור מאתר הבנק, לאחר מילוי שם המוטב ומספר הסלולרי שלו ומאפשר ללקוח לתת מתנה לאירוע, לחבר או לקרוב משפחה.

הלקוחות יכולים להוסיף נימה אישית ולכתוב ברכה משלהם, או לבחור ממגוון הברכות המוצעות באתר הבנק, בהתאמה לאירועים שונים. את השובר ניתן לשלוח במייל או למסור ידנית בעת האירוע. מקבל השובר יכול להפקיד אותו בקלות בכל זמן ומכל מקום באמצעות אתר הבנק, גם אם אינו לקוח הבנק.

משלים משכנתא – מוצר אשראי חדש הייעודי ללקוחות הלוקחים משכנתא בבנק. "משלים משכנתא" הינה הלוואה לכל מטרה המוצעת כמימון נוסף וניתנת בכפוף לשעבוד הנכס, ההלוואה מאפשרת ללקוחות אשראי גמיש ומהיר במהלך העסקים הרגיל. בכך מעניק המוצר מענה לתובנה כי בתהליך רכישת דירה מתמודדים לקוחות רבים עם הוצאות נוספות ולעיתים לא מתוכננות וכי האפשרות לקבל הלוואה נוספת להוצאות הנלוות מגבירה את ביטחונם של רוכשי הדירות ומסייעת בהתנהלות פיננסית נכונה.

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

אפליקציית UP חו"ל – מעקב אחר הוצאות הטיול בחו"ל ולהתנהלות פיננסית נכונה

לפרטים נוספים על האפליקציה ראה סעיף "מוצרים חדשים" במגזר זה.

"מבט מהיר" – הצצה מהירה בסמארטפון על היתרה העדכנית וההוצאות הצפויות בחשבון

לפרטים נוספים על האפליקציה ראה סעיף "מוצרים חדשים" במגזר זה.

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 לחוויה צרכנית. בין החידושים בארנק:

- הפקדת שיקים לחשבון הלקוח מהאפליקציה.
- העברת כספים לאנשי קשר בסמארטפון.
- זימון תור לסניף מהסמארטפון.
- קבלת הטבות Cash Back מבוססות מיקום.

ברבעון השני של 2014 הורחב מגוון השירותים באפליקציית "ארנק פועלים", המציעה חבילת שירותי העברות, תשלום וקניות באמצעות הסמארטפון. נוספו האפשרויות הבאות:

- "בנקט בנייד" - העברת כסף מזומן מחשבון הלקוח לעצמו, תוך בחירת סכום המשיכה וסוגי השטרות הרצויים בצורה חווייתית ואינטראקטיבית בסמארטפון. הלקוח מושך את הכסף מהבנקט ללא כרטיס, באמצעות sms הנשלח לטלפון נייד.
- זימון תור לסניף מהסמארטפון - ברבעון זה נפרס השירות בכל סניפי הבנק שבהם קיימת מערכת תורים. היישום הבלעדי מאפשר ללקוחות הבנק להזמין תור מהסמארטפון לקבלת שירות בסניף ולעקוב אחרי המיקום שלהם בתור.
- מטבע-חוץ בטרמינל מהסלולר - הזמנת מטבע-חוץ ישירות מהסמארטפון וקבלתו ביום הטיסה בדלפק הבנק בנתב"ג. בנוסף לאפשרות לביצוע באתר, בטלפון ובסניף.
- הפקדה לאיש קשר - לקוחות שקיבלו כסף בשירות "העברה לאיש קשר", יוכלו להפקיד גם באפליקציית "ארנק פועלים", זאת בנוסף לאפשרות להפקיד באתר הבנק.

כלי לניהול תקציב

הבנק שידרג 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 הלוואות לדיור

ביום 18 במרץ 2014 הוגשה הצעת חוק המציעה לתקן את חוק הלוואות לדיור כך שתחול חובה להתנות מתן הלוואה 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 הלוואות לדיור הניתנות בשוק ולא רק על הלוואות הנכללות בחוק הלוואות לדיור. מוצע כי תגמולי הביטוח יעברו ישירות לבנק המלווה. כמו-כן, מוצע להחיל את החובה ליידע את הלווה שניתן לרכוש את הביטוח שלא דרך סוכן ביטוח בשליטת הבנק. טרם נקבע מועד לדיון בהצעה.

ביום 18 במאי 2014 פורסמה הצעת חוק מס ערך מוסף (הטבה במס בעסקה לרכישת דירת מגורים מוטבת), התשע"ד-2014, לפיה הוכשים "זכאים" הקונים דירה מקבלן, יהיו זכאים להטבה ויחויבו בשיעור מע"מ אפס. על מנת לקבל את ההטבה הרוכש והדירה צריכים לעמוד בקריטריונים שנקבעו על-ידי הממשלה לרבות מבחינת נתוני הדירה (מחיר, גודל, אזור וכו') ונתוני הרוכש (שירות צבאי, מחוסר דירה). השלכות על הלוואה לדיור: התהליך המוצע בהצעת החוק, לפיו הפטור ממע"מ יינתן פרטנית באישור מיוחד של רשויות המס, עלול להשפיע ולשנות את אופן קביעת וחישוב שיעורי המימון של הלוואות לדיור, במקרה של מכירת הדירה שניתנה לגביה הטבת מס תוך 5 שנים על הרוכש להשיב את המע"מ - על הבנק לקחת זאת בחשבון למקרה של מכירת הנכס בהליך כינוס. למדינה יש מעמד של נושה מועדף לגביית המס שלא שולם.

ביום 15 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר המאגד שורה של מגבלות, שהוטלו על ידו החל משנת 2010 ועד עתה, בעניין אישור הלוואות לדיור, בנושא אחוז החזר מההכנסה הפנויה של הלווה, שיעור הלוואה בריבית משתנה מכלל האשראי שהועמד ללווה, ואחוז מימון ביחס לנכס הנרכש ו/או המשועבד.

במסגרת חוזר זה המפקח קבע הוראה חדשה לפיה הלוואה לדיור שסכומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל ב-100% הקצאת הון, כאשר סכום הלוואה ירד אל מתחת ל-5 מיליון ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון.

כמו-כן, החוזר הגדיר מחדש את שיעור החזר מההכנסה, ונקבע כי בנוסף להכנסות הלווה ניתן להכיר במחצית מהכנסתו הפנויה החודשית של קרוב משפחה (בן זוג, הורים, אחים, בן/בת) אף אם הקרוב, אינו רוכש זכויות במקרקעין, בתנאי שתערך לו בדיקת יכולת החזר, הוא יצורף כערב, וישלם 20% מההחזר החודשי בהוראת קבע מחשבונו.

ביום 21 ביולי 2014 הוגשה הצעת חוק פרטית הצעת חוק ערבות למשכנתאות (תיקון - ערבות מדינה לדירה יחידה) התשע"ד, בהצעת חוק זו מוצע לתת ערבות מדינה למשכנתאות עד לגובה של 90% ממחיר הדירה, על מנת לאפשר לדיור לרכוש דירה גם בהעדר הון עצמי התחלתי. לא התקיים כל דיון בהצעת החוק ואין לדעת אם תתקבל ומה יהיה נוסחה.

ביום 23 ביולי 2014 אושר בדין בוועדת הכספים צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם - תיקון), התשע"ד-2014. על-פי הצו החדש (שטרם פורסם): כל הלוואה משלימה (הלוואה מכספי בנק שניתנה בנוסף להלוואת זכאות) תזכה בהנחה בעמלה גם אם ההלוואות לא בוצעו באותו מועד, לא תגבה עמלה בעת פטירה, שונתה הנוסחה לחישוב עמלת הפרשי היוון כך שעמלת הפירעון המוקדם תפחת בכל אותם המקרים בהם ריבית הלקוח במועד ביצוע ההלוואה הייתה גבוהה מהריבית הממוצעת לאותו יום.

ביום 27 ביולי 2014 בנק ישראל עדכן את טיוטת הצעת תיקון סעיף 9א' לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א 1981. עד כה הבנקים חויבו, לאחר פירעון אשראי, לבטל משכנתא שנרשמה בטאבו ומשכון שנרשם ברשם המשכונות, אשר ביטולם אינו כרוך בתשלום אגרה.

על פי התיקון המוצע הבנקים יחויבו, לאחר פירעון אשראי, לבטל גם הערות אזהרה שנרשמו לטובת הבנק. ביטול הערת אזהרה כרוך בתשלום אגרה לטאבו שהבנק ידרש לשלמה (וכן לשלוח ביטולים של התחייבות לרישום משכנתא ממנהל מקרקעי ישראל או מחברה משכנתא). צפויה בעיה תפעולית לאתר ולשלוח את מסמכי הביטול לכל אלפי החברות המוכרות כמשכנתא (גם למנהל/חברה משכנתא וגם ללווים).

מדובר בטיטה לא סופית שעדיין מתנהל דיון בתוכנה ולא ניתן לצפות מה ההסדר הסופי שיתגבש.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 (להלן: "התיקון"). התיקון קובע, שמעבר ליעדים שקבע המפקח על הבנקים ליחס הון עצמי רובד 1 עבור התאגידים הבנקאיים (9% החל מיום 1 בינואר 2015 לכל התאגידים הבנקאיים ו-10% החל מ-1 בינואר 2017 לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד), יהיה על התאגידים הבנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיור. הגדלת יעד ההון תבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

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 אשר יכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

ביום 15 באפריל 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט.

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, יישומן 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 לתת הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפירעון מידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בחוק. החוק נכנס לתוקף ביום 10 בספטמבר 2014. בחודש יולי 2014 התפרסמה טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008 המפרטת תעריפון מצומצם חדש (להלן: "תעריפון") ללקוחות המקבלים שירותי סליקה של עסקות בכרטיס חיוב.

התעריפון כולל פירוט העמלות שניתן לגבות מעסקים המצטרפים לשירות זה, כפי שנהוג במסירת תעריפון מצומצם עו"ש פתיחת חשבון, בהזמנת כרטיס אשראי וקבלת משכנתא.

בנוסף הטיטה כוללת שינויים בסעיף כרטיסי אשראי:

1. עסקות ומשיכות מזומן ממכשיר אוטומטי בחו"ל - שינוי מחיר העמלה מסכום הנקוב בדולר לשיעור גביה מעסקה. כמו-כן העמלה תחושב לפי השער היציג ובגין המרה אחת בלבד.
2. משיכת מזומן בחו"ל בדלפק עם כרטיס וללא כרטיס - העמלה תחושב לפי השער היציג ובגין המרה אחת בלבד. בנושא "צמצום מספר העמלות בתחום כרטיסי החיוב והסליקה" ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות - ישראלכרט".

רשות ההגבלים העסקיים - דוח בנושא הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי חיוב

בחודש פברואר 2014 פורסמה טיטה להערות הציבור של הדוח. דוח סופי פורסם בספטמבר 2014. הדוח עוסק במספר נושאים מרכזיים ובהם הכנסת השימוש בכרטיסי דביט לשוק הישראלי, הפחתת חסמים על מנת לאפשר כניסת שחקנים חדשים לתחום הסליקה, הורדת עלויות לבתי העסק על-ידי הקדמת מועד הזיכוי מחברות האשראי. משמעויות מרכזיות שעלו מהדוח - הפחתת העמלה הצולבת, זיכוי מיידי לבתי העסק בגין עסקות דביט, ובגין עסקות חיוב נדחה תוך חיוב הבנקים לשאת בעלות ימי האשראי הנובעת מכך. החלת חובה על חברות האשראי להנפקת כרטיס משולב שיאפשר ביצוע עסקות דביט וגם עסקות חיוב נדחה. הדוח עבר אישור ממשלה ביום 22 באוקטובר 2014 אך טרם נקבע סופית מועד החלתו.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:							
2,200	2	36	832	-	67	1,263	מחיצוניים
(623)	(1)	(20)	(672)	-	-	70	בינמגזרי
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,578	1	16	160	-	67	1,334	סך-הכל רווח מימוני, נטו
870	-	-	53	24	456	337	עמלות והכנסות אחרות
2,448	1	16	213	24	523	1,671	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
82	-	8	(8)	-	5	77	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
2,127	1	31	142	44	350	1,559	בינמגזרי
(61)	-	-	(23)	7	-	(45)	רווח (הפסד) לפני מסים
300	-	(23)	102	(27)	168	80	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
107	-	(10)	43	(11)	51	34	רווח (הפסד) נקי:
193	-	(13)	59	(16)	117	46	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	-	5	-	-	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
195	-	(8)	59	(16)	114	46	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
4.9%	-	(22.5%)	4.0%	-	19.5%	2.5%	
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,987	32	323	37,502	-	6,308	24,822	יתרה ממוצעת של התחייבויות
36,470	-	33	-	-	-	36,437	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3) ⁽²⁾
56,992	42	498	21,240	146	8,570	26,496	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,826	-	-	-	2,826	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
2,001	-	-	-	2,001	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
68,958	-	316	38,085	-	6,233	24,324	יתרת פיקדונות הציבור
37,660	-	32	-	-	-	37,628	

(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):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:							
2,651	3	33	1,377	-	64	1,174	מחיצוניים
(1,052)	(2)	(17)	(1,217)	-	-	184	בינמגזרי
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,600	1	16	160	-	64	1,359	סך-הכל רווח מימוני, נטו
898	-	1	65	24	428	380	עמלות והכנסות אחרות
2,498	1	17	225	24	492	1,739	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
209	-	3	84	-	2	120	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
2,076	2	31	136	43	340	1,524	בינמגזרי
(48)	-	-	(23)	7	-	(32)	רווח (הפסד) לפני מסים
261	(1)	(17)	28	(26)	150	127	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
76	-	(5)	9	(8)	39	41	רווח (הפסד) נקי:
185	(1)	(12)	19	(18)	111	86	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	4	-	-	(4)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
185	(1)	(8)	19	(18)	107	86	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
5.3%	-	(28.5%)	1.4%	-	19.0%	5.5%	
יתרה ממוצעת של נכסים							
65,532	30	307	36,381	-	6,376	22,438	יתרה ממוצעת של התחייבויות
37,179	-	19	-	-	-	37,160	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
50,649	26	428	19,053	135	8,283	22,724	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,351	-	-	-	2,351	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
1,953	-	-	-	1,953	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
66,020	25	313	37,112	-	5,985	22,585	יתרת פיקדונות הציבור
36,061	-	28	-	-	-	36,033	

* 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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:							
797	1	12	339	-	25	420	מחיצוניים
(268)	-	(7)	(284)	-	-	23	בינמגזרי
529	1	5	55	-	25	443	סך-הכל רווח מימוני, נטו
292	-	-	17	8	154	113	עמלות והכנסות אחרות
821	1	5	72	8	179	556	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
30	-	3	(7)	-	3	31	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
736	-	12	47	14	119	544	מחיצוניים
(22)	-	-	(7)	2	-	(17)	בינמגזרי
77	1	(10)	39	(8)	57	(2)	רווח (הפסד) לפני מסים
27	-	(4)	16	(3)	19	(1)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
50	1	(6)	23	(5)	38	(1)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	2	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
51	1	(4)	23	(5)	37	(1)	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:							
1,031	1	10	606	-	22	392	מחיצוניים
(502)	1	(5)	(552)	-	-	54	בינמגזרי
529	2	5	54	-	22	446	סך-הכל רווח מימוני, נטו
311	-	-	26	7	150	128	עמלות והכנסות אחרות
840	2	5	80	7	172	574	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
45	-	-	9	-	2	34	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
702	1	10	47	15	118	511	מחיצוניים
(19)	-	-	(7)	2	-	(14)	בינמגזרי
112	1	(5)	31	(10)	52	43	רווח (הפסד) לפני מסים
30	-	(1)	10	(2)	12	11	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
82	1	(4)	21	(8)	40	32	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	1	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
83	1	(3)	21	(8)	40	32	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר משקי הבית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-195 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-185 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. מנגד, עלייה בהוצאות התפעוליות, ירידה בעמלות והכנסות אחרות וקיטון ברווח המימוני, נטו, קיזזו גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-1,578 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,600 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר בשל ירידת הריבית במשק. הירידה קוזזה חלקית מגידול בהיקפי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-870 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-898 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-24 מיליון ש"ח, שנבעה כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה ביאור 10) (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 וכן, מירידה בהכנסות מעמלות דמי ניהול חשבונות. הירידה קוזזה על-ידי עלייה בהכנסות מכרטיסי אשראי.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-82 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-209 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נכללה הפרשה קבוצתית בסך 59 מיליון ש"ח בעקבות יישום לראשונה של הוראת המפקח בדבר עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיוור. בנטרול הפרשה זו, הירידה נבעה מקיטון בהפרשות השוטפות, הן על בסיס קבוצתי והן על בסיס פרטי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-2,066 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,028 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות השכר בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בתוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ומגידול בשכר השוטף אשר קוזז על-ידי חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות. כמו-כן, גדלו ההוצאות האחרות בעיקר מגידול בהוצאות מחשב, בהוצאות עמלות המשולמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-69.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-66.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

האשראי לדיוור בישראל ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-38.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-37.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-37.7 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

על רקע התשואות הנמוכות בשוקי אגרות-החוב והריביות הנמוכות בארץ ובעולם רמות הסיכון המבוקשת של הלקוחות המיועצים ממשיכה לעלות. את רכיבי הסיכון ממקדים במניות וזאת על-ידי השקעה במניות מומלצות ומדדים דרך תעודות סל וקרנות מחקות. כמו-כן, בעקבות פתיחת מרווחים באגרות-חוב קונצרני ניתן לראות טיוב של תיק אגרות-החוב קונצרני ישירות ו/או קרנות נאמנות. לקוחות הבנק ממשיכים במגמת פיזור ההשקעות לחו"ל, תוך שימוש במגוון מכשירי השקעה.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

שינויים במערכת הייעוץ פועלים Advisor:

- תפישת ייעוץ פיננסי חדשה - ברבעון השני החלה השקת תהליך הייעוץ הפיננסי החדש. בבסיסו עומדת תפישת ייעוץ חדשה ומודל אופטימיזציה גלובלי, חדשני וייחודי ומהותה ניהול ותכנון פיננסי נכון יותר. מדובר במערכת הראשונה מסוגה במערכת הבנקאית בישראל.
- BE - מערכת תומכת החלטה בתחום תעודות הסל - ברבעון השני הושקה בכל סניפי הבנק מערכת מתקדמת תומכת החלטה בתחום תעודות הסל, המסייעת בניתוח תעודות סל באופן מעמיק ומקיף לצורך בחירת התעודה התואמת ביותר את צורכי הלקוח. מערכת זו מצטרפת למגוון כלים תומכי החלטה במערכת הייעוץ פועלים Advisor.
- TIPRANKS - בתחילת הרבעון הושק שירות חדש באתר הבנק, המסייע ללקוחות הפעילים במסחר בניירות-ערך זרים בבורסות ארצות-הברית, לקבל החלטות השקעה מושכלות. השירות מבוסס על מערכת שפיתחה חברת TipRanks. במסגרת השירות ניתן מידע אודות המלצות אנליסטים על-פי מניה וכן דירוג האנליסטים בהתאם להצלחתם בתחזיות בהשוואה לביצועים בפועל של המניות שנסקרו על ידם. השקת המערכת היא מהלך נוסף באסטרטגיה של הבנק להעמיד לרשות לקוחותיו כלים מתקדמים להתנהלות פיננסית בכל התחומים, כולל בשוק ההון.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ מתבצעים על-ידי יחידות הבנקאות הפרטית בסניפים, פנים אל פנים ובאמצעות הטלפון ובי"פועלים בטלפון, הן בפנייה יזומה והן בתגובה לפניית הלקוחות. כמו-כן, מתבצעות פעולות השיווק וההפצה ב-"פועלים באינטרנט". השיווק וההפצה ללקוחות הבנקאות הפרטית בארץ מתבצעים גם באמצעות מבצעי פרסום בעיתונות, בטלוויזיה, ברדיו ובשילטי חוצות. בנוסף, העברת מסרים שיווקיים נעשית בדיוור ישיר ללקוח (דוח מצב חשבון, צרופות, דיוור ישיר ייעודי), במכשירים אוטומטיים לשירות עצמי (בנקט ועדכן), באתר "פועלים באינטרנט", במיילים, בשילוט, סרטוני טלוויזיה ועלוני מידע וגלויות בתוך הסניף. כמו-כן, מעת לעת, נעשה שימוש בערוצי שיווק המוניים, בהם טלוויזיה, עיתונות, רדיו ואינטרנט לשיווק הצעות ערך של הבנק ללקוח. שיווק ללקוחות בחו"ל מתבצע באמצעות השלוחות השונות בכפוף לדינים הרלוונטיים בישראל ובמדינות הפעילות. אמצעי שיווק נוסף הינו באמצעות "מועדוני הפלטינום והפריפרד" המיועדים ללקוחות אמידים. ללקוחות אלה מרכזים בתל-אביב, הרצליה, חיפה ונצרת. בתחילת ספטמבר נפתח מרכז חדש בממילא ירושלים בסטנדרט בינלאומי גבוה. השירות ללקוחות אלה הוא שירות one to one, המותאם פרטנית לכל לקוח ולקוח על-פי צרכיו. הלקוחות מקבלים מעטפת ייחודית של שירות מקצועי-שיווקי המותאם לצרכיהם ולהעדפותיהם.

שינויים רגולטוריים בתחום הלוואות לדור

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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדויר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
128	-	68	274	-	14	(228)	מחיצוניים
535	-	28	(239)	-	-	746	בינמגזרי
26	-	4	-	-	-	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
689	-	100	35	-	14	540	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,190	148	113	4	474	258	193	עמלות והכנסות אחרות
1,879	148	213	39	474	272	733	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
27	-	3	(3)	-	3	24	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
1,573	160	173	20	217	174	829	בינמגזרי
167	8	-	(3)	127	-	35	רווח (הפסד) לפני מסים
112	(20)	37	25	130	95	(155)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
38	(8)	16	11	55	29	(65)	רווח (הפסד) נקי:
74	(12)	21	14	75	66	(90)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
73	(12)	21	14	75	65	(90)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
3.0%	-	4.1%	2.3%	-	18.1%	(10.2%)	
יתרה ממוצעת של נכסים							
36,158	-	6,339	16,684	-	3,533	9,602	יתרה ממוצעת של התחייבויות
121,177	-	19,165	-	-	-	102,012	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
35,392	318	7,400	8,725	1,213	5,241	12,495	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
56,829	1,038	-	-	55,791	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
972	972	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
117,696	32,069	-	-	85,627	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
36,721	-	6,373	17,462	-	3,514	9,372	יתרת פיקדונות הציבור
122,325	-	19,690	-	-	-	102,635	

(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):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*							
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:							
(232)	-	45	413	-	15	(705)	מחיצוניים
991	-	50	(380)	-	-	1,321	בינמגזרי
24	-	2	-	-	-	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
783	-	97	33	-	15	638	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,092	155	101	7	388	243	198	עמלות והכנסות אחרות
1,875	155	198	40	388	258	836	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
46	-	(1)	29	-	1	17	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
1,541	155	184	19	209	171	803	בינמגזרי
157	10	-	(3)	111	-	39	רווח (הפסד) לפני מסים
131	(10)	15	(5)	68	86	(23)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
38	(4)	7	(2)	22	22	(7)	רווח (הפסד) נקי:
93	(6)	8	(3)	46	64	(16)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
92	(6)	8	(3)	46	63	(16)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
4.3%	-	1.5%	(0.6%)	-	17.0%	(2.1%)	
יתרה ממוצעת של נכסים							
32,677	-	6,061	14,236	-	3,572	8,808	יתרה ממוצעת של התחייבויות
126,167	-	19,795	-	-	-	106,372	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
31,023	269	7,201	7,251	1,125	5,087	10,090	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
43,038	463	-	-	42,575	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
831	831	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
105,581	29,626	-	-	75,955	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
33,061	-	5,865	15,200	-	3,374	8,622	יתרת פיקדונות הציבור
124,875	-	18,536	-	-	-	106,339	

* 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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:							
77	-	23	114	-	3	(63)	מחיצוניים
135	-	10	(101)	-	-	226	בינמגזרי
10	-	2	-	-	-	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
222	-	35	13	-	3	171	סך-הכל רווח מימוני, נטו
395	46	30	2	162	88	67	עמלות והכנסות אחרות
617	46	65	15	162	91	238	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
9	-	3	(2)	-	2	6	הוצאות תפעוליות ואחרות:
520	59	52	6	73	57	273	מחיצוניים
55	5	-	(1)	39	-	12	בינמגזרי
33	(18)	10	12	50	32	(53)	רווח (הפסד) לפני מסים
13	(7)	4	5	21	11	(21)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
20	(11)	6	7	29	21	(32)	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*							
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:							
(37)	-	18	188	-	4	(247)	מחיצוניים
280	-	12	(176)	-	-	444	בינמגזרי
6	-	-	-	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
249	-	30	12	-	4	203	סך-הכל רווח מימוני, נטו
370	46	40	3	126	86	69	עמלות והכנסות אחרות
619	46	70	15	126	90	272	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
13	-	(1)	3	-	1	10	הוצאות תפעוליות ואחרות:
521	49	67	7	71	57	270	מחיצוניים
50	2	-	(1)	36	-	13	בינמגזרי
35	(5)	4	6	19	32	(21)	רווח (הפסד) לפני מסים
8	(3)	3	2	5	7	(6)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
27	(2)	1	4	14	25	(15)	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הבנקאות הפרטית הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-73 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה ברווח המימוני, נטו ומעלייה בהוצאות התפעוליות וקוזז על-ידי עלייה בעמלות והכנסות אחרות.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-689 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-783 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר בשל ירידת הריבית במשק. הירידה קוזזה בשל עלייה בהיקפי האשראי בבנקאות הפרטית. העמלות וההכנסות האחרות של המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1,190 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,092 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בפעילות בשוק ההון ובהכנסות מכרטיסי אשראי. מנגד, חלה ירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-14 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.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-27 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נכללה 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1,740 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,698 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות השכר בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בתוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ומגידול בשכר השוטף אשר קוזז על-ידי חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות. כמו-כן, גדלו ההוצאות האחרות בעיקר מגידול בהוצאות מחשב, בהוצאות עמלות המשלמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים. מנגד, חלה ירידה בהוצאות מפעילות הבנק בחו"ל המיוחסת למגזר בעיקר עקב צמצום הפעילות בסניף לונדון.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-36.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-34.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהלוואות לדיור.

האשראי לדיור בישראל ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-17.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-15.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-122.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-123.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למגזר נכון ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ-182.6 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

כללי

במהלך חודש יולי 2014, חלה החרפה במצב הביטחוני בדרום הארץ וישראל יצאה למבצע "צוק איתן" ברצועת עזה, במהלכו נורו רקטות לדרום ומרכז הארץ. במהלך הרבעון, תוך כדי המבצע ולאחריו, פעל הבנק באמצעות מגוון מוצרים בנקאיים לשם הקלת המצוקה הפיננסית אליה נקלעו עסקים ומשקי בית בעיקר באזור הדרום. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות הנגזרות מתקופת הלחימה, אולם אין בשלב הזה השפעות מהותיות לרעה על מצב תיק האשראי בכללותו.

פעילויות

מגזר העסקים הקטנים עומד במיקוד עסקי בפעילות הבנק בשנים 2013-2014. במהלך שנת 2014 מספק הבנק פתרונות בתחום האשראי לעסקים קטנים באמצעות מגוון קרנות ייעודיות - כגון הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה, הקרן המשותפת עם התאחדות התעשיינים ומספר קרנות סקטוריאליות שמקיים 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. אמצעי הקרנות הייעודיות מאפשר הגדלת זמינות מקורות המימון למגזר העסקים הקטנים תוך הפחתת הסיכון באמצעות שיתופי פעולה עם גורמים שונים במשק (כגון המדינה, התאחדות התעשיינים וכו'). אמצעים אלו מתווספים לאשראי העסקי שמעמיד הבנק לעסקים הקטנים במסגרת פעילותו השוטפת. במהלך חודש יולי 2014 קיבל הבנק אישור ממשרד האוצר לשתי הקצאות נוספות אשר תאפשרנה לבנק להעמיד אשראי נוסף בסך 700 מיליון ש"ח בערבות המדינה בשתי פעימות, כך שסך ההקצאה אשר נתנה לבנק תאפשר העמדת אשראי נוסף בסך כולל של 1.4 מיליארד ש"ח.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

מתוך הבנת צורכי הלקוחות העסקיים, נוספה עבורם האפשרות החדשנית לקבל "אשראי ברגע" באתר הבנק, באופן מידי בקלות ובנוחות, בלי ערבים וביטחונות וללא צורך להגיע לסניף. שירות פורץ דרך זה מהווה קפיצת מדרגה ביכולת מתן פתרונות אשראי זמינים ללקוחות העסקיים באתר, לצורכי השקעה בעסק, גישור על פערי תזרים בעסק ולצריכה פרטית.

פעילות המגזר בשנת 2014

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

- הבנק המשיך לעסוק בפיתוח כלים המאפשרים להגביר את יכולתם של העסקים הקטנים לצמוח ולהצליח, לרבות פיתוח כלים שונים להנגשת השירותים הבנקאיים בערוצים השונים כך שיענו בצורה המיטבית לצורכיו הפיננסיים של העסק.
- מתן חבילת "התחלה קלה" לעסקים בהקמה המעניקה פטור מעמלות עו"ש לעסקים בשנתיים הראשונות להקמתם, כחלק ממאמצי הבנק לסייע בהקמת עסקים חדשים בישראל.
- הקמת מגוון קרנות ייעודיות להלוואות למגזר זה, דוגמת קרן "פועלים לצמיחה", שמטרתה לתמוך ולקדם עסקים קטנים כבסיס לצמיחת המשק הישראלי כולו, "קרן פועלים לצמיחת עסקים חדשים" שמתמקדת בעסקים בתהליך הקמה עם ותק של עד שנתיים, זכייה במרכז של ה"קרן בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים" במטרה לעודד פעילות עסקים קטנים ובינוניים, בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל, "קרן בערבות התאחדות התעשיינים" והלוואות micro-finance בערבות קרן קורת.

- בספטמבר 2012 הוקם מועדון הלקוחות "פועלים Cash Back" בו חברים כלל לקוחות הבנק המחזיקים בכרטיס אשראי בנקאי מקבוצת ישראלכרט. המועדון מעניק ללקוחות הטבת החזר כספי לחשבון הבנק ברכישה בכל אחד מבתי העסק המשתתפים בתוכנית. המועדון הושק תוך מיקוד בעסקים הקטנים, במהלך שנות פעילותו הצטרפו כשותפים בו לא רק רשתות גדולות אלא גם אלפי בתי עסק קטנים, בכל רחבי הארץ ובכל מגזרי הפעילות B2C. העסקים הקטנים המשתתפים במועדון נהנים מפלטפורמות שיווקיות מגוונות שהבנק מעמיד לרשותם לצורך קידום עסקיהם.
- הובלת "יום העסקים הקטנים 2" – במטרה להגביר את מודעות הציבור הרחב לחשיבותם ותרומתם של העסקים הקטנים לכלכלת ישראל, ועל מנת לעודד את הפעילות העסקית במגזר העסקים הקטנים, יזם הבנק, זו השנה השנייה ברציפות, את "יום העסקים הקטנים". "יום העסקים הקטנים 2" התקיים בתאריכים 2-3 בינואר 2014 ובמסגרתו נקרא הציבור להעדיף ולרכוש דווקא בעסקים הקטנים. ליוזמת הבנק חברו, בין היתר, ראשי השלטון המקומי, ראשי רשויות מקומיות, ארגונים מובילים במשק ומספר חברות עסקיות. עשרות אלפי העסקים אשר בחרו להירשם ולהצטרף לפעילות, נהנו מאפשרויות פרסום וקידום מכירות.

לקוחות

בשנת 2014 מקיים מועדון פועלים Cash Back לראשונה פעילות שיווקית רציפה הקוראת ללקוחות הבנק לרכוש בעסקים הקטנים הסמוכים למקום מגוריהם, כאשר בכל חודשיים נבחר ענף אחר של עסקים קטנים בו מוצע מבצע משתלם במיוחד ללקוחות בנק הפועלים בלבד (לדוגמה חנויות פרחים, קוסמטיקה, מאפיות, מוסכים ועוד).

מוצרים חדשים

שירות "קובץ דיווח שקים משוכים" – בחודש מרץ 2014 השיק הבנק שירות חדש המאפשר ללקוחות עסקיים עתירי שקים, לבצע מעקב ובקרה על שקים הנפרעים מחשבונם.

השירות החדשני מהווה בשורה משמעותית ללקוחות המגזר העסקי ותורם לצמצום פירעונות שקים מזויפים ולהקטנת תשלום נזקים בניגוד על-ידי הבנק.

אשראי ברגע לעסקים – מוצר אשראי חדשני ופורץ דרך בבנקאות בישראל, במסגרתו יכולים עסקים קטנים בבנק הפועלים להגיש בקשה להלוואה בסכום של עד 400 אלף שקל, בלחיצת כפתור באתר "פועלים באינטרנט", ללא צורך להגיע לסניף ותוך קבלת אישור להלוואה בזמן אמת. את ההלוואה יכולים הלקוחות לקבל גם בסניפי הבנק ללא בירוקרטיה וללא צורך בהצגת מסמכים. המוצר מאפשר לעסקים קטנים להגיש בקשה לאשראי משמעותי הנחוץ ככדי להתמודד בהצלחה עם רגעי האמת בחייו של העסק הקטן ולקבל מענה מידי המותאם לצרכיו.

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 הודעות 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.

בכוונת הבנק למסד את יום העסקים הקטנים כמסורת שנתית.

שינויים רגולטוריים בתחום ההלוואות לדיור

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

ועדת התחרותיות

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" לעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור (ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
941	129	84	-	39	689	מחיצוניים
(55)	(15)	(61)	-	-	21	בינמגזרי
886	114	23	-	39	710	סך-הכל רווח מימוני, נטו
443	31	2	33	90	287	עמלות והכנסות אחרות
1,329	145	25	33	129	997	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי						
115	5	(1)	-	1	110	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים						
786	36	12	30	58	650	מחיצוניים
בינמגזרי						
73	23	(2)	9	-	43	רווח (הפסד) לפני מסים
355	81	16	(6)	70	194	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
141	34	7	(3)	21	82	רווח (הפסד) נקי:
214	47	9	(3)	49	112	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון						
12.1%	22.0%	4.4%	-	30.2%	9.5%	
יתרה ממוצעת של נכסים						
27,480	3,458	4,730	-	1,249	18,043	יתרה ממוצעת של התחייבויות
29,868	2,508	-	-	2,270	25,090	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
25,706	3,140	2,940	102	2,412	17,112	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
4,230	-	-	4,230	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
7,597	-	-	7,597	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו						
28,296	3,586	4,941	-	1,247	18,522	יתרת פיקדונות הציבור
28,205	2,598	-	-	-	25,607	

(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):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*					
פעילות בישראל					
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדירור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
945	120	133	-	43	649
(113)	(20)	(113)	-	-	20
832	100	20	-	43	669
474	37	3	28	84	322
1,306	137	23	28	127	991
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
101	5	9	-	1	86
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
757	56	11	28	58	604
59	22	(2)	8	-	31
389	54	5	(8)	68	270
122	18	2	(3)	17	88
רווח (הפסד) נקי:					
267	36	3	(5)	51	182
תשואה להון					
17.2%	19.6%	1.7%	-	22.8%	18.9%
יתרה ממוצעת של נכסים					
25,069	2,996	4,419	-	1,265	16,389
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
27,886	2,416	-	-	2,262	23,208
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)					
22,818	2,712	2,586	95	2,344	15,081
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
3,490	-	-	3,490	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
7,305	-	-	7,305	-	-
יתרת אשראי לציבור, נטו					
25,423	3,060	4,655	-	1,197	16,511
יתרת פיקדונות הציבור					
26,681	2,353	-	-	-	24,328

* 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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
301	41	34	-	13	213	מחיצוניים
2	(1)	(27)	-	-	30	בינמגזרי
303	40	7	-	13	243	סך-הכל רווח מימוני, נטו
151	11	1	11	31	97	עמלות והכנסות אחרות
454	51	8	11	44	340	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי						
39	2	(1)	-	-	38	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים						
257	13	4	10	18	212	מחיצוניים
24	8	(1)	3	-	14	בינמגזרי
134	28	6	(2)	26	76	רווח (הפסד) לפני מסים
52	11	3	(1)	8	31	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:						
82	17	3	(1)	18	45	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
337	41	59	-	15	222	מחיצוניים
(60)	(8)	(55)	-	-	3	בינמגזרי
277	33	4	-	15	225	סך-הכל רווח מימוני, נטו
163	13	2	9	30	109	עמלות והכנסות אחרות
440	46	6	9	45	334	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
45	2	1	-	1	41	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים						
256	21	3	10	20	202	מחיצוניים
21	7	(1)	3	-	12	בינמגזרי
118	16	3	(4)	24	79	רווח (הפסד) לפני מסים
30	5	1	(2)	5	21	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:						
88	11	2	(2)	19	58	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכם ב-214 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-267 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מעלייה בהוצאות התפעוליות, עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומירידה בעמלות והכנסות אחרות. הקיטון קוזז על-ידי עלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-886 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-832 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בשיעור של כ-7.6% בהיקפי האשראי הממוצע המיוחס למגזר. הגידול קוזז בעקבות ירידת הריבית במשק.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-443 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-474 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-57 מיליון ש"ח, כתוצאה מירידות בשיעורי העמלות לעסקים קטנים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים וכן כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה ביאור 1) 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. הקיטון קוזז על-ידי עלייה בהכנסות מעמלות דמי ניהול חשבונות כתוצאה מעלייה בהיקף הפעילות.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-115 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות להפסדי אשראי שנרשמו על בסיס קבוצתי שקוזזה על-ידי ירידה בהוצאות להפסדי אשראי שנרשמו על בסיס פרטני.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-859 מיליון ש"ח בהשוואה ל-816 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות השכר בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בתוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ומגידול בשכר השוטף אשר קוזז על-ידי חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות. כמו-כן, גדלו ההוצאות האחרות בעיקר מגידול בהוצאות מחשב, בהוצאות עמלות המשולמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-28.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-26.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע מעלייה בפעילות המגזר.

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-28.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-27.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

המגזר המסחרי

פעילויות

חשבונותיהם של לקוחות המגזר מנוהלים במערך הסניפים העסקיים, המונה 22 סניפים, ומספקים את מכלול השירותים העסקיים הנדרשים. לאחרונה ניתנו סמכויות אשראי למנהלי סניפים אלו במהלך מדורג שיושלם עד סוף שנת 2014. שאר סניפי הבנק מעניקים ללקוחות המגזר שירותים תפעוליים.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:					
919	71	165	274	409	מחיצוניים
(260)	(33)	(83)	(68)	(76)	בינמגזרי
6	-	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
665	38	82	206	339	סך-הכל רווח מימוני, נטו
239	9	20	82	128	עמלות והכנסות אחרות
904	47	102	288	467	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
45	4	35	(17)	23	הוצאות תפעוליות ואחרות:
438	43	48	54	293	מחיצוניים
7	-	-	6	1	בינמגזרי
414	-	19	245	150	רווח לפני מסים
172	-	8	103	61	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
242	-	11	142	89	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
7.6%	-	2.8%	11.9%	6.3%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
31,765	1,860	3,795	9,933	16,177	
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
21,735	5	4,061	2,482	15,187	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)					
45,842	2,355	5,713	17,292	20,482	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
2,536	-	-	-	2,536	
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
13,107	-	-	-	13,107	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
33,141	1,832	3,978	10,779	16,552	
יתרת פיקדונות הציבור					
19,843	2	3,840	2,789	13,212	

(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):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:					
901	51	135	276	439	מחיצוניים
(301)	(25)	(62)	(97)	(117)	בינמגזרי
5	-	-	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
605	26	73	179	327	סך-הכל רווח מימוני, נטו
251	6	41	77	127	עמלות והכנסות אחרות
856	32	114	256	454	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
17	3	19	-	(5)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים					
414	35	41	53	285	בינמגזרי
7	-	-	1	6	רווח (הפסד) לפני מסים
418	(6)	54	202	168	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
138	(1)	19	66	54	רווח (הפסד) נקי:
280	(5)	35	136	114	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(10)	(1)	(9)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
270	(6)	26	136	114	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
10.6%	(5.6%)	10.3%	14.1%	9.2%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
28,684	1,265	3,073	8,151	16,195	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,966	14	2,836	2,266	14,850	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
38,768	2,014	4,561	14,156	18,037	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
1,995	-	-	-	1,995	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
11,925	-	-	-	11,925	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
30,029	1,282	3,519	8,577	16,651	
יתרת פיקדונות הציבור					
17,101	7	2,440	2,732	11,922	

* 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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:					
314	24	62	95	133	מחיצוניים
(86)	(10)	(29)	(23)	(24)	בינמגזרי
2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
230	14	33	72	111	סך-הכל רווח מימוני, נטו
82	3	4	32	43	עמלות והכנסות אחרות
312	17	37	104	154	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
26	4	15	(11)	18	הוצאות תפעוליות ואחרות:
152	9	25	18	100	מחיצוניים
4	-	-	2	2	בינמגזרי
130	4	(3)	95	34	רווח (הפסד) לפני מסים
53	2	(1)	39	13	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח נקי:					
77	2	(2)	56	21	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	-	4	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
81	2	2	56	21	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:					
323	21	47	99	156	מחיצוניים
(115)	(10)	(23)	(35)	(47)	בינמגזרי
2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
210	11	24	64	111	סך-הכל רווח מימוני, נטו
71	2	2	25	42	עמלות והכנסות אחרות
281	13	26	89	153	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(6)	2	1	12	(21)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
137	13	11	18	95	מחיצוניים
1	-	-	-	1	בינמגזרי
149	(2)	14	59	78	רווח (הפסד) לפני מסים
44	-	5	16	23	הפרשה למסים על הרווח
רווח (הפסד) נקי:					
105	(2)	9	43	55	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	(1)	(1)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
103	(3)	8	43	55	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-242 מיליון ש"ח בהשוואה ל-270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע כתוצאה מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, ירידה בהכנסות מעמלות ומעלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות. מנגד, עלייה ברווח המימוני, נטו, קיזזה קיטון זה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-665 מיליון ש"ח בהשוואה ל-605 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקפי האשראי הממוצע בין התקופות בשיעור של כ-9.9%.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-239 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-251 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהכנסות המגזר המיוחסות לפעילות הבנק בתורכיה עקב קיטון בהכנסות ממימוש נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו, וכן, מירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-11 מיליון ש"ח בעיקר כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה ביאור ו1) 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. הקיטון קוזז על-ידי עלייה בעמלות מעסקי מימון.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-45 מיליון ש"ח בהשוואה ל-17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות להפסדי אשראי שנרשמו על בסיס פרטני, בעיקר עקב עלייה בהוצאות בגין הפרשי אשראי על פעילות הבנק בתורכיה. העלייה קוזזה חלקית על-ידי ירידה בהפרשות שנרשמו על בסיס קבוצתי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-445 מיליון ש"ח בהשוואה ל-421 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בהוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ומגידול בשכר השוטף אשר קוזז על-ידי חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות. כמו-כן, גדלו ההוצאות האחרות בעיקר מגידול בהוצאות מחשב, בהוצאות עמלות המשולמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים. כמו-כן, חלה עלייה בהוצאות המגזר בחו"ל הנובעות מגידול בפעילות בתחום ה-Middle Market בסניף ניו-יורק.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-33.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-30.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע בעיקר מעלייה בפעילות בישראל וכן מגידול בפעילות בתחום ה-Middle Market בסניף ניו-יורק.

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-19.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-19.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

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. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

פטור סוג – קונסורציום לווים

ביום 28 בפברואר 2011 הודיעה הממונה על הגבלים עסקיים על שינוי התנאים שנקבעו בעבר על-ידיה, בכל הקשור בהסדרי קונסורציום. התנאים העדכניים לביצוע הסדרי קונסורציום, שיהיו מקובלים על הממונה הינם בעיקרם אלה:

- החבירה בקונסורציום אשראי תהיה לפי הסכמת הלקוח מראש ובכתב, על גבי טופס נפרד;
- ללקוח תינתן האפשרות לשאת ולתת על תנאי מתן האשראי עם מי מהצדדים החברים בקונסורציום, לרבות באמצעות אדם אחר מטעמו.
- כאשר בקונסורציום חברים גם הבנק וגם בנק לאומי לישראל בע"מ, תתאפשר החבירה רק אם סכום האשראי המצרפי שנדרשים שני הבנקים ליתן עולה על 300 מיליון ש"ח. המגבלה האמורה בסעיף זה לא תחול על הסדר קונסורציום שעניינו החזר חוב הנובע מאשראים שניתנו על-ידי הבנק ועל-ידי בנק לאומי לישראל בע"מ, לפני יום 18 באוגוסט 2002, לאותו אדם.
- לא יועבר בין הצדדים כל מידע שאינו נדרש לצורך החבירה בקונסורציום הספציפי שבעניינו מתנהלים המגעים. מבלי לגרוע מהאמור, כל העברת מידע כאמור תיעשה באופן הממזער כל חשש לפגיעה תחרותית בין הצדדים.
- לפי דרישות הממונה יש לערוך תיעוד של פגישות/מגעים של משתתפי הקונסורציום הכל לפי הפירוט הנדרש במכתב הממונה.

במכתבו מיום 30 ביוני 2014 האריך הממונה על ההגבלים העסקיים את היתר לקיום הסדרי קונסורציום כאמור לעיל עד ליום 31 בדצמבר 2014 או עד יום פירסום התנאים החדשים (על פי המוקדם מביניהם), כמו-כן הוא ציין, כי נבחנת האפשרות לקבוע, כי עסקת קונסורציום אשראי אליו חוברים יחד שני הבנקים הגדולים במשק, הבנק ובנק לאומי, תדרוש אישור פרטני מרשות ההגבלים העסקיים. הבנק יפעל ככל שהממונה על ההגבלים העסקיים ינחה בנושא זה ויפעל בהתאם.

עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים – (ניהול בנקאי תקין מספר 312)

ביום 1 בינואר 2015 עתיד להיכנס לתוקף תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 שעניינה "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". על-פי התיקון הצפוי להוראה 312, הורחבה, בין היתר, הגדרת "איש קשור" כך שתחול, בין היתר על:

- מי שמחזיק יותר מ-5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בבנק, קרובו ותאגידים בשליטת מי מהם;
- מי שמחזיק יותר מ-5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי השולט בבנק, קרובו, ותאגידים בשליטת מי מהם;
- נושא משרה באיזה מארבעת סוגי התאגידים המפורטים להלן, קרובו של נושא משרה כאמור ותאגידים הנשלטים על-ידי מי מהם: הבנק; תאגיד באמצעותו מוחזקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה (קרי, קבוצת האנשים בעלת היתר לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי) (להלן: "קבוצת השליטה"); תאגיד המחזיק יותר מ-5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בבנק; תאגיד המחזיק יותר מ-5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי השולט בבנק.
- מי שמחזיק 10% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שהבנק שולט בו וקרוב של מי שמחזיק 10% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שהבנק שולט בו;

בנוסף, על-פי התיקון האמור להוראה 312, נקבע כי המגבלות הכמותיות על עסקי הבנק עם אנשים קשורים המתייחסות להון הבנק, תתייחסנה אך ורק להון "רובד 1" של הבנק (לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים כשמטעמותו בהוראת נוהל בנקאי תקין 202). כמו-כן נוספו המגבלות הכמותיות הבאות:

- על מי שאינו מהווה מרכיב בקבוצת השליטה, המחזיק 5% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בבנק או בתאגיד בנקאי השולט בבנק, כך שחבותו של כל גורם כאמור לא תעלה בכל עת על 5% מהון רובד 1 של הבנק.
- על מי שמחזיק 10% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שהבנק שולט בו, כך שחבותו של כל גורם כאמור לא תעלה בכל עת על 5% מהון רובד 1 של הבנק.

השינויים המפורטים לעיל מצמצמים במידה ניכרת את היקף החבות המותרת למכלול האנשים הקשורים ולכל אחד מהאנשים הקשורים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:				
2,254	59	107	583	1,505
מחיצוניים				
(914)	(34)	(17)	(208)	(655)
בימגזרי				
57	-	-	-	57
הכנסות מימון שאינן מריבית				
1,397	25	90	375	907
סך-הכל רווח מימוני, נטו				
425	4	18	154	249
עמלות והכנסות אחרות				
1,822	29	108	529	1,156
סך ההכנסות				
(207)	-	(4)	(262)	59
הוצאות (הכנסות) בין הפסדי אשראי				
הוצאות תפעוליות ואחרות:				
479	9	46	88	336
מחיצוניים				
52	-	-	5	47
בימגזרי				
1,498	20	66	698	714
רווח לפני מסים				
630	8	28	294	300
הפרשה למסים על הרווח				
רווח נקי:				
868	12	38	404	414
המיוחס לבעלי מניות הבנק				
תשואה להון				
9.5%	13.4%	7.8%	14.3%	7.3%
86,840	1,394	4,526	23,707	57,213
יתרה ממוצעת של נכסים				
33,765	-	161	5,531	28,073
יתרה ממוצעת של התחייבויות				
132,056	1,298	7,023	41,265	82,470
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)				
3,288	-	-	-	3,288
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾				
162,791	-	-	-	162,791
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך				
84,831	1,149	5,620	23,164	54,898
יתרת אשראי לציבור, נטו				
24,093	-	125	5,143	18,825
יתרת פיקדונות הציבור				

(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):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:					
3,064	91	188	948	1,837	מחיצוניים
(1,571)	(51)	(92)	(467)	(961)	בינמגזרי
58	-	15	-	43	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,551	40	111	481	919	סך-הכל רווח מימוני, נטו
434	4	11	163	256	עמלות והכנסות אחרות
1,985	44	122	644	1,175	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
560	(1)	(15)	150	426	הוצאות תפעוליות ואחרות:
442	10	36	78	318	מחיצוניים
48	-	-	10	38	בינמגזרי
935	35	101	406	393	רווח לפני מסים
308	12	36	132	128	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
627	23	65	274	265	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
6.9%	11.2%	11.4%	9.3%	4.9%	
93,311	3,605	4,399	26,528	58,779	יתרה ממוצעת של נכסים
32,619	6	676	7,146	24,791	יתרה ממוצעת של התחייבויות
131,344	3,738	6,202	43,232	78,172	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
3,310	-	-	-	3,310	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
138,790	-	-	-	138,790	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
89,163	1,767	5,409	23,923	58,064	יתרת אשראי לציבור, נטו
22,840	-	643	5,743	16,454	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 שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

(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 30 בספטמבר 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:					
746	14	50	195	487	מחיצוניים
(309)	(11)	(10)	(73)	(215)	בינמגזרי
13	-	-	-	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
450	3	40	122	285	סך-הכל רווח מימוני, נטו
142	2	5	52	83	עמלות והכנסות אחרות
592	5	45	174	368	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(24)	-	(2)	(19)	(3)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
166	1	18	30	117	מחיצוניים
19	-	-	2	17	בינמגזרי
431	4	29	161	237	רווח לפני מסים
172	1	12	63	96	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
259	3	17	98	141	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:					
1,119	32	86	350	651	מחיצוניים
(650)	(22)	(56)	(212)	(360)	בינמגזרי
19	-	-	-	19	הכנסות מימון שאינן מריבית
488	10	30	138	310	סך-הכל רווח מימוני, נטו
141	1	3	51	86	עמלות והכנסות אחרות
629	11	33	189	396	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
278	(1)	(13)	68	224	הוצאות תפעוליות ואחרות:
151	3	12	26	110	מחיצוניים
15	-	-	3	12	בינמגזרי
185	9	34	92	50	רווח לפני מסים
42	3	12	21	6	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
143	6	22	71	44	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* 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 השינוי הארגוני.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-868 מיליון ש"ח בהשוואה ל-627 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי נבע מרישום הכנסה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי בהשוואה להוצאה בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, ירידה ברווח המימוני, נטו, קיזזה גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-1,397 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,551 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהיקף האשראי בישראל. כמו-כן, חלה ירידה ברווח המימוני, נטו מפעילות הבנק בחו"ל בעיקר עקב צמצום הפעילות בסניף לונדון.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-425 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-434 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי בסך של כ-38 מיליון ש"ח בעיקר כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה באיור 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. עלייה בהכנסות הבנק בסניף ניו-יורק קיזזו קיטון זה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסה בסך של 207 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של 560 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאה נבעה מקיטון בהוצאות להפסדי אשראי שנרשמו הן על בסיס פרטני והן על בסיס קבוצתי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-531 מיליון ש"ח בהשוואה ל-490 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בתוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ומגידול בשכר השוטף אשר קוזז על-ידי חיסכון בעלויות השוטפות כתוצאה מתהליכי התייעלות. וכן מעלייה בהוצאות האחרות בעיקר מגידול בהוצאות מחשב, בהוצאות עמלות המשולמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-84.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-88.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הירידה נבעה בעיקר מקיטון באשראי לענף בנייה ונדל"ן, שירותים פיננסיים ותקשורת. מנגד, חלה עלייה באשראי לענף התעשייה. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-24.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-23.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למגזר נכון ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בכ-168.4 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. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים שנרשמה במגזר העסקי סווגה למגזר ניהול פיננסי.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הניהול הפיננסי:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13*	30.09.14	
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו:		
(1,326)	(563)	מחיצוניים
2,046	1,317	בינמגזרי
259	569	הכנסות מימון שאינן מריבית
979	1,323	סך-הכל רווח מימוני, נטו
263	265	עמלות והכנסות אחרות
1,242	1,588	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:		
693	733	מחיצוניים
(143)	(164)	בינמגזרי
692	1,019	רווח לפני מסים
272	399	הפרשה למסים על הרווח
420	620	רווח לאחר מסים
4	13	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:		
424	633	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
40	6	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
464	639	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון		
33.2%	37.2%	
יתרה ממוצעת של נכסים		
123,359	116,844	
מזה: השקעות בחברות כלולות		
134	142	
יתרה ממוצעת של התחייבויות		
102,217	102,265	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾		
20,961	25,613	
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל ⁽²⁾		
81,804	90,493	
446,763	501,153	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
יתרת אשראי לציבור, נטו		
1,169	1,157	
42,074	49,634	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 השינוי הארגוני. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי. (1) רכיבי סיכון למחצית הראשונה של שנת 2014 חושבו לפי באזל 3. רכיבי סיכון לתקופה המקבילה אשתקד חושבו לפי באזל 2. לפרטים נוספים ראה פרק "מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות" לעיל. (2) קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הניהול הפיננסי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13*	30.09.14	
במיליוני ש"ח		
רווח (הפסד) מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים:		
(692)	(262)	מחיצוניים
1,047	526	בינמגזרי
9	162	הכנסות מימון שאינן מריבית
364	426	סך-הכל רווח מימוני, נטו
74	83	עמלות והכנסות אחרות
438	509	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:		
203	210	מחיצוניים
(45)	(49)	בינמגזרי
280	348	רווח לפני מסים
91	116	הפרשה למסים על הרווח
189	232	רווח לאחר מסים
(1)	1	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:		
188	233	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
16	(3)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
204	230	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* 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 השינוי הארגוני.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הניהול הפיננסי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-639 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 464 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו, המיוחס למגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-1,323 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-979 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח של מגזר הניהול פיננסי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן 91 FAS) החל מיום 1 בינואר 2014. בסעיף זה, עיקר ההשפעה של ההנחיות באה לידי ביטוי בעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם. עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית. לעומת זאת, הכנסות בגין עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2014 נזקפות לרווח המימוני על פני תקופה של שלוש שנים. כמו-כן, חלה עלייה ברווחים מהשקעות במניות. מנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-265 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-263 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב-569 מיליון ש"ח בהשוואה ל-550 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-45 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ומתיירות נכנסת הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-33 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי ללקוחות של בנקים אחרים, אשר אינם חלק מקבוצת הבנק ואיתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר נכון ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-4.7 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה 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 בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק יהב בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק מסד בע"מ, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, בנק ירושלים בע"מ ובנק איגוד בע"מ ויובנק 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 ומתפעלת קבוצת ישראלכרט מגוון מוצרים ושירותים נוספים כגון כרטיסי "אשראי מתגלגל", 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 ישראלכרט, בתחום ההנפקה פועלות כיום בישראל 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 30 בספטמבר 2014 שהונפקו על-ידי קבוצת ישראלכרט הינו 4.1 מיליון כרטיסים בהשוואה ל-3.8 מיליון כרטיסים ליום 31 בדצמבר 2013.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה הגיע מחזור הפעילות בכרטיסי קבוצת ישראלכרט ל-87.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-82.5 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), ניכיון שוברים ושירותים שיווקיים ותפעוליים, ביניהם אפשרות לפריסת תשלומים, תאריכי זיכוי גמישים, מידע ייעודי ומבצעי קידום מכירות.

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). מיום 15 במאי 2012 פתוח השוק לסליקה צולבת של המותג "ישראלכרט", ובתי עסק יכולים להחליף סולקים במוצא זה. התחרות בתחום הסליקה מתמקדת בגיוס בתי עסק חדשים להסכמי סליקה ובימור בתי עסק הקיימים כלקוחות תחום הסליקה. היבט נוסף של התחרות מתבטא בפיתוח מוצרים ושירותים פיננסיים ותפעוליים לבתי עסק. בנוסף לקבוצת ישראלכרט, בתחום הסליקה פועלות כיום בישראל שתי חברות כרטיסי האשראי, בשליטה של בנקים אשר פורטו לעיל.

פעילויות נוספות

בנוסף לפעילויות הקשורות בהנפקה ובסליקה של כרטיסי אשראי, כמפורט לעיל. לקבוצת ישראלכרט 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 הוצאות המתייחסות), הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-1,248 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,168 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-6.8%.

הליכים משפטיים

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
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:							
מחיצוניים	67	14	39	11	-	5	-
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	33	-
רווח מימוני, נטו	67	14	39	11	-	38	-
הכנסות מעמלות	456	258	90	10	7	-	427
סך-הכל הכנסות	523	272	129	21	7	38	427
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות	350	174	58	6	4	-	381
רווח לפני מסים	168	95	70	15	3	38	46
הפרשה למסים על הרווח	51	29	21	4	1	11	13
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	117	66	49	11	2	27	33
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(3)	(1)	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי המניות בבנק	114	65	49	11	2	27	33
יתרות ממוצעות							
יתרה ממוצעת של נכסים	6,308	3,533	1,249	225	113	-	4,604
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	-	2,270	2,128	9,788	-	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	8,570	5,241	2,412	152	94	-	-

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:							
מחיצוניים	64	15	43	13	-	5	-
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	69	-
סך-הכל רווח מימוני, נטו	64	15	43	13	-	74	-
הכנסות מעמלות	428	243	84	9	7	-	397
סך-הכל הכנסות	492	258	127	22	7	74	397
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות	340	171	58	6	4	-	367
רווח לפני מסים	150	86	68	16	3	74	30
הפרשה למסים על הרווח	39	22	17	4	1	18	7
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	111	64	51	12	2	56	23
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(4)	(1)	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי המניות בבנק	107	63	51	12	2	56	23
יתרות ממוצעות							
יתרה ממוצעת של נכסים	6,376	3,572	1,265	228	114	-	4,510
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	-	2,262	2,121	9,755	-	499
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	8,283	5,087	2,344	140	133	-	-

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר תירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	25	3	13	3	-	3	47
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	5	5
רווח מימוני, נטו	25	3	13	3	-	8	52
הכנסות מעמלות	154	88	31	4	2	-	147
סך-הכל הכנסות	179	91	44	7	2	8	147
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
	3	2	-	-	-	-	5
הוצאות תפעוליות ואחרות	119	57	18	3	2	-	127
רווח לפני מסים	57	32	26	4	-	8	20
הפרשה למסים על הרווח	19	11	8	1	-	3	6
רווח נקי:	38	21	18	3	-	5	14
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	37	21	18	3	-	5	14

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר תירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	22	4	15	5	-	(2)	44
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	36	36
רווח מימוני, נטו	22	4	15	5	-	34	80
הכנסות מעמלות	150	86	30	2	3	-	137
סך-הכל הכנסות	172	90	45	7	3	34	137
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
	2	1	1	-	-	-	4
הוצאות תפעוליות ואחרות	118	57	20	2	3	-	126
רווח לפני מסים	52	32	24	5	-	34	11
הפרשה למסים על הרווח	12	7	5	1	-	7	2
רווח נקי:	40	25	19	4	-	27	9
המיוחס לבעלי המניות בבנק	40	25	19	4	-	27	9

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 במסלוקת שונות, ראה ביאור 14 בדוחות הכספיים של שנת 2013). הבנק פעיל גם בתחום מסחר בניירות-ערך זרים (חבר במסלוקת 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.

משנת 2013 החל הבנק לפעול גם באמצעות מרכזי ייעוץ פנסיוני ייעודיים. עד כה נפתחו 6 מרכזי ייעוץ פנסיוני ייעודיים: בבאר שבע, ברחובות, פתח תקווה, תל-אביב, עפולה וחדרה. 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 פנסיוניים מהגופים המוסדיים ליועצים ולמשווקים הפנסיוניים. עדיין קיימים קשיים בהענקת הייעוץ הפנסיוני ללקוחות, הנובעים בין היתר, בקושי בקבלת מידע מלא שוטף ויעיל מהגופים המוסדיים ומהמעסיקים והעברתו למסלוקת. 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 ביניהן.

משרד 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 (לאחרונה פורסמה טיוטת חוזר בעניין).
 - 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 ובח"ל, שירותי מחקר, שירותי משמרת ושירותים נלווים נוספים לרבות שירותים תפעוליים.

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 הישראליים והן הזרים, מתבצע בשוק ההון הישראלי וכן בשוקי ההון בעולם. נכון ליום 30 בספטמבר 2014 ניהלה החברה תיקים בערך כספי של כ-14.9 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 שערך נכסים, הפקת דוחות בקרה, הפקת דיווחים לרשויות, 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 תשע"ד הודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם היקף הנכסים של קופות הגמל וקרנות ההשתלמות להן מספק הבנק שירותי תפעול בסך של כ-89.4 מיליארד ש"ח, שווי הנכסים של קרנות הנאמנות להן מספק המערך שירותים נלווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים הסתכם בסך של כ-99.7 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 ברוקראז'

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 ועילה תחת קורת גג אחת.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
24	622	33	14	40	220	953
עמלות והכנסות אחרות						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
44	377	30	-	-	374	825
מחיצוניים						
7	135	9	5	16	(172)	-
בינמגזרי						
(27)	110	(6)	9	24	18	128
רווח (הפסד) לפני מסים						
(11)	47	(3)	4	10	8	55
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(16)	63	(3)	5	14	10	73
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,826	56,829	4,230	2,536	3,288	90,493	160,202
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות ⁽¹⁾						
-	972	-	-	-	-	972
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
2,001	117,696	7,597	13,107	162,791	501,153	804,345
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך						

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
24	543	28	14	35	206	850
עמלות והכנסות אחרות						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
43	364	28	-	-	349	784
מחיצוניים						
7	121	8	5	10	(151)	-
בינמגזרי						
(26)	58	(8)	9	25	8	66
רווח (הפסד) לפני מסים						
(8)	18	(3)	3	8	3	21
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(18)	40	(5)	6	17	5	45
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,351	43,038	3,490	1,995	3,310	81,804	135,988
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות ⁽¹⁾						
-	831	-	-	-	-	831
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
1,953	105,581	7,305	11,925	138,790	446,763	712,317
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 שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.
(1) קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול וקרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
8	208	11	5	14	65	311
עמלות והכנסות אחרות הוצאות תפעוליות ואחרות:						
14	132	10	-	-	105	261
מחיצוניים						
2	44	3	2	7	(58)	-
בינמגזרי						
(8)	32	(2)	3	7	18	50
רווח (הפסד) לפני מסים						
(3)	14	(1)	1	3	8	22
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(5)	18	(1)	2	4	10	28
המיוחס לבעלי המניות בבנק						

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
7	172	9	5	14	62	269
עמלות והכנסות אחרות הוצאות תפעוליות ואחרות:						
15	120	10	-	-	108	253
מחיצוניים						
2	38	3	2	2	(47)	-
בינמגזרי						
(10)	14	(4)	3	12	1	16
רווח (הפסד) לפני מסים						
(2)	2	(2)	1	3	1	3
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(8)	12	(2)	2	9	-	13
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						

* 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 שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.

חברות מוחזקות עיקריות

כללי

קבוצת הבנק פועלת באמצעות חברות בנות בנקאיות ושאין בנקאיות בישראל ובח"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 בחו"ל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-438 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-628 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השקעת הבנק בחברות המוחזקות ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-16.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-16.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

חברות בת בישראל

להלן סקירה על חברות עיקריות:

קבוצת ישראל

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, בנטרול הרווח ממכירת מניות Mastercard Inc, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-239 מיליון ש"ח בהשוואה ל-228 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-5%. הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של השנה, כלל רווח בסך 9 מיליון ש"ח ממכירת מניות Mastercard Inc, בהשוואה ל-29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד והסתכם ב-248 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-257 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4%. תרומת קבוצת ישראלכרט לתוצאות הפעילות של הבנק, לאחר מסים, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-246 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-268 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך השקעת הבנק בקבוצת ישראלכרט הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב-2,390 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 עמדה על 0.735% ומיום 1 ביולי 2014 ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018) עומדת עמלת המנפיק הממוצעת על 0.7%.

ההסכם שנחתם בין הצדדים המפרט את תנאי הפעלת הממשק הטכני המשותף, הוגש לממונה לקבלת פטור מאישור הסדר כובל. ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור מהסדר כובל על-ידי הממונה ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראלכרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על-ידי בית הדין להגבלים עסקיים. בפסק דין מיום 6 במרץ 2014, אישר בית הדין החלטה זו של הממונה בניגוד לעמדתה של החברה.

בחודש פברואר 2014 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק להגברת התחרותיות בתחום האשראי, ובחודשים מרץ ואפריל 2014 הונחו על שולחן הכנסת הצעות חוק לתיקון חוק הבנקאות רישוי, לפיהן, בין היתר, יאסר על תאגיד בנקאי לשלוט או להחזיק באמצעי שליטה בחברת כרטיסי אשראי או להפעיל אמצעי שליטה כאמור.

ביום 2 באפריל 2014 התקבלה החלטה בוועדת השרים לענייני יוקר המחיה, לפיה בנק ישראל, הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקח על הבנקים יבחנו מספר נושאים בנוגע להטמעת כרטיסי חיוב מידיי כאמצעי תשלום. בהמשך לכך, ביום 10 באוגוסט 2014 פורסם תזכיר הצעת חוק, שבין היתר מסמיך את הממונה על ההגבלים העסקיים לקבוע את שיעורי העמלה הצולבת בעסקות שונות בכרטיסי חיוב, ובכלל זה לקבוע עמלה צולבת בשיעור אפס. ביום 27 במאי 2014 פורסם להערות הציבור דוח הביניים של הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי. בדוח מופיעות, בין היתר, המלצות להרחבת השימוש בכרטיסי חיוב מידי ובכרטיס נטען מזהה במתווה שהציג הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 17 ביולי 2014 פירסמה הוועדה הצעת החלטה. ביום 22 באוקטובר 2014 אישרה הממשלה את הצעת ההחלטה בנושא שנושאת תאריך 6 באוגוסט 2014. ביום 8 בספטמבר 2014 פרסמה רשות ההגבלים העסקיים דוח שכותרתו הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי החיוב אשר בין סעיפיה המלצות להרחבת השימוש בכרטיסי דביט בישראל ולזיכוי מהיר של בתי העסק בעסקות בכרטיסי חיוב.

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות, שמטרתה לקבוע כללים ברורים ואחידים שיאפשרו ללקוחות להשוות במידה סבירה בין מחירי שירותים ומוצרים בנקאיים ויקלו עליהם להבחין בין הטבות בנקאיות ובין הטבות לא בנקאיות ובמטרה לסייע להגביר את התחרות במערכת הבנקאית על מחירי השירותים הבנקאיים. ככלל, ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

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 שכוחם בתחום. כמו-כן, בהתאם לטיטה יתוקנו הכללים בנוגע לעמלות הנגבות ממחזיקי כרטיס, כגון: ביטול עמלת תשלום נדחה והאחדת הכללים בנוגע לגביית עמלת המרה. יצוין, כי עצם ריבוי הליכי הרגולציה, ככל שיישמו, עלולים להיות בעלי השפעה מהותית לרעה על קבוצת ישראלכרט, 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 76'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, ההשקעה בתחום קרנות הון והשקעות ישירות, ופעילות ברוקר-דילר בארצות-הברית. במסגרת פעילותה בתחום הבנקאות להשקעות מעמידה פועלים שוקי הון מגוון שירותים הכוללים: ייעוץ פיננסי ואסטרטגי למיזוגים ורכישות בארץ ובחול, ייעוץ להנפקות ציבוריות ופרטיות בחול וליווי חברות בארץ ובחול בהשקעות שונות. בנוסף, לפועלים שוקי הון החזקה בחברה כלולה (19.97%), פועלים אי.בי.אי, העוסקת בשירותי ייעוץ, חיתום וניהול הנפקות ציבוריות בישראל ובגיוסי הון בדרך של הנפקות פרטיות.

קבוצת פועלים שוקי הון עוסקת בפעילות השקעה בקרנות הון (Private Equity) במגוון סקטורים כולל: הון סיכון, אנרגיה אלטרנטיבית וכו'. בנוסף היא משקיעה בתאגידי הניהול של הקרנות הנ"ל ומעמידה להן שירותים. כמו-כן, הקבוצה עוסקת בהשקעות ישירות בסקטורים שונים.

פעילות הברוקר-דילר בארצות-הברית מבוצעת באמצעות חברה בת בבעלות מלאה Hapoalim Securities USA, Inc. ("סקיוריטיס") - אשר הינה חברה ב-NYSE New York Stock Exchange (NYSE) וחברה ב-FINRA Financial Industry Regulatory Authority.

תרומת פועלים שוקי הון לתוצאות הפעילות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-30 מיליון ש"ח, בהשוואה לתרומה בסך של 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעת הבנק בפועלים שוקי הון הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב-849 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-818 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

פעילות קבוצת הבנק בחו"ל

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק מונה כשלושים 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 באסטרטגית הבנק מכוון לפעילות 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, ציות ואיסור הלבנת הון 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	30,09.14	
במיליוני דולר		
נכסים		
7,648	7,677	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2,169	2,212	ניירות-ערך
8	3	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
5,282	5,215	אשראי לציבור, נטו
-	2	השקעה בחברות כלולות
26	28	בנינים וציוד
74	81	נכסים בגין מכשירים נגזרים
171	97	נכסים אחרים
15,378	15,315	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון		
8,147	8,639	פיקדונות הציבור
5,063	4,650	פיקדונות מבנקים
70	7	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
600	581	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
143	111	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
272	263	התחייבויות אחרות
14,295	14,251	סך-כל ההתחייבויות
61	54	זכויות שאינן מקבולת שליטה
1,022	1,010	אמצעים הוניים**
15,378	15,315	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 מקבולת שליטה.

** כולל הון מחושב בסך של 269 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 שוים ההוגן.

יתרה ליום		
31.12.13	30.09.14	
במיליוני דולר		
8,747	9,220	פיקדונות הציבור, אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,421	9,549	נכסי לקוחות (חוץ-מאזני)
18,168	18,769	סך-הכל

ג. רווח והפסד ותרומות שלוחות הבנק בחו"ל*

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	
במיליוני דולר				
135	122	48	39	הכנסות ריבית, נטו
11	15	2	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
146	137	50	47	רווח מימוני, נטו
4	14	(2)	7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
142	123	52	40	רווח מימוני, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
111	117	32	34	עמלות והכנסות אחרות
190	197	65	60	הוצאות תפעוליות ואחרות
63	43	19	14	רווח לפני מסים
20	23	4	6	הפרשה למסים על הרווח
				רווח נקי:
43	20	15	8	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	3	-	1	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
40	23	15	9	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.

30 בספטמבר 2014:

יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 ⁽¹⁾	תרומה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בנטרוול הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנזקפו לדוח רווח ההפסד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014*	תרומה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
798	76	14.4%	-	76
91	1	0.6%	-	1
1,573	37	3.2%	-	37
490	(27)	(7.1%)	3	(24)
133	5	5.3%	9	14
148	(9)	(12.3%)	8	(1)
385	9	3.3%	20	29
3,618	92	3.5%	40	132

שם החברה

סניפי ארצות-הברית - דולר⁽⁴⁾סניף לונדון - ליש"ט⁽⁵⁾

Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.

קבוצת פוזיטיף

Hapoalim Securities U.S.A. Inc.

Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A.

אחרים

סך-הכל

30 בספטמבר 2013:

יתרה ליום 30 בספטמבר 2013 ⁽¹⁾	תרומה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בנטרוול הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנזקפו לדוח רווח ההפסד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013*	תרומה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
576	64	16.0%	-	64
240	21	12.5%	-	21
1,531	31	2.7%	-	31
549	24	5.3%	(104)	(80)
120	(2)	(2.1%)	(6)	(8)
40	(7)	(20.0%)	(4)	(11)
357	11	4.1%	(22)	(11)
3,413	142	5.5%	(136)	6

שם החברה

סניפי ארצות-הברית - דולר⁽⁴⁾סניף לונדון - ליש"ט⁽⁵⁾

Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.

קבוצת פוזיטיף

Hapoalim Securities U.S.A. Inc.

Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A.

אחרים

סך-הכל

* 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 ליש"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 58 מיליון ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד: 63 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.
- (5) במסגרת תוכנית העבודה לשנים 2013-2015 החליט הבנק לצמצם את פעילות הסניף בלונדון ולחדול מתן שירותי אשראי ובנקאות פרטית. ברבעון השני של שנת 2014 הושלמה העברת יתרת הלוואות והפיקדונות והסניף פועל במתכונת מצומצמת.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.06.14	30.09.14	
במיליונים					
26.6	33.2	9.2	9.4	18.6	סניפי ארצות-הברית - דולר*
5.8	0.2	2.1	(0.2)	(0.6)	סניף ולונדון - ליש"ט*
11.5	12.9	3.6	4.3	3.9	Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. - פר"ש
17.1	(23.1)	3.3	(2.0)	(5.0)	קבוצת בנק פוזיטיף - לירה תורכית
(0.4)	1.4	(0.2)	0.6	0.3	Hapoalim Securities U.S.A. Inc. - דולר
(2.1)	(2.6)	(0.7)	(0.9)	(0.9)	Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A. - דולר
3.0	3.0	1.6	0.5	1.0	אחרים - 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 מקצועיים ומוצרים מתקדמים, 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.

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 ונציגויות בישראל וברוסיה. הרווח הנקי של הפועלים שוויץ הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בכ-12.9 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-11.5 מיליון פרנק שוויצרי בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול ברווח נובע מגידול בהכנסות מעמלות אשר קוזז בחלקו על-ידי גידול בהוצאות התפעוליות.

תרומת הפועלים שוויץ בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה ב-37 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך-כך ההון של הפועלים שוויץ ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-410 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-395 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013.

סך-כך המאזן של הפועלים שוויץ ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם לכ-3,948 מיליון פרנק שוויצרי וזאת לעומת כ-3,419 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013 עקב גידול בפיקדונות הציבור.

סך האשראי של הפועלים שוויץ ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-1,422 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-1,403 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013.

סך פיקדונות הציבור של הפועלים שוויץ ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-3,384 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-2,890 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013.

רשויות שוויץ מסרו להפועלים שוויץ, כי כמה בנקים שוויצרים 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 שווייצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר המוצע ויעמדו בתנאיו (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 שווייצריים, 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. בניסיונות 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. נכון ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם האשראי ב-570 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. (להלן: "חברות PAM")

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 30 בספטמבר 2014 מחזיקים לקוחות קבוצת הבנק קרנות של גופים פיננסיים בינלאומיים אשר ל-PAM יש עימם שיתוף פעולה בסך של כ-2.9 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 ואשראי. הפועלים לטין אמריקה פועל באורוגוואי באמצעות שלושה סניפים במונטווידאו, פונטה דל אסטה וקולוניה.

סניפי ארצות-הברית

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 ללקוחות גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC.

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 מוטב 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.

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.

להלן נתונים מאזניים ותוצאתיים של סניפי ארצות-הברית

הרווח של סניפי ארצות-הברית לפני מס מקומי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בכ-33.2 מיליון דולר בהשוואה לכ-26.6 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 גבה סניף ניו-יורק כ-18.4 מיליון דולר בקשר עם עסקות MBS שהופחתו בעבר לעומת גביה של 3.6 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסה זו קוזזה על-ידי הפרשה להפסדי אשראי בסך כ-4.7 מיליון דולר. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה הוצאה בסך כ-3 מיליון דולר בגין התאמות אקטואריות של ההפרשה לפנסיה לעומת הקטנת הפרשה בסך כ-7.2 מיליון דולר בתקופה המקבילה. סך האמצעים ההוניים של סניפי ארצות-הברית ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-244 מיליון דולר לעומת כ-209 מיליון דולר בסוף שנת 2013.

סך-כל המאזן של סניפי ארצות-הברית ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-8.1 מיליארד דולר בהשוואה לכ-7.5 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

סך האשראי של סניפי ארצות-הברית ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-2.4 מיליארד דולר בהשוואה לכ-2.2 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

סך האשראי ללקוחות ה-Middle Market, מתוך סך האשראי ליום 30 בספטמבר 2014, הסתכם בכ-1.1 מיליארד דולר בהשוואה ליתרה של כ-908 מיליון דולר בסוף שנת 2013. אשראי סינדיקציות הסתכם בכ-641 מיליון דולר לעומת 424 מיליון דולר בסוף שנת 2013. כמו-כן, סך מסגרות האשראי הבלתי מנוצלות וקווי גיבוי הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2014 לסך של כ-2.0 מיליארד דולר בדומה ליתרה בסוף שנת 2013.

סך הפיקדונות של סניפי ארצות-הברית ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-3.8 מיליארד דולר בהשוואה לכ-3.4 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

כמו-כן, ליום 30 בספטמבר 2014 מופקד בפדרל רזרב סך של כ-4.2 מיליארד דולר בהשוואה ל-3.8 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

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

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-(NASDAQ) National Association of Securities Dealers, 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 2013-2015 החליט הבנק לצמצם את פעילות סניף הבנק בלונדון ולחדול בהדרגה ממתן שירותי אשראי ובנקאות פרטית. ברבעון השני של שנת 2014, הושלמה העברת יתרת ההלוואות והפיקדונות. בסניף נותרה פעילות מצומצמת בלבד התומכת בפעילות הפועלים סקויריטיס באירופה.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בכ-23.1 מיליון לירות תורכיות (כ-10.1 מיליון דולר) לעומת רווח בתקופה המקבילה אשתקד של כ-17.1 מיליון לירות תורכיות (כ-8.4 מיליון דולר). ההפסד נובע בעיקר מפיחות הטנגה הקזחית מול הדולר אשר הביא להפסד של כ-19 מיליון לירות תורכיות בגין השקעתה בחברת הבת בקזחסטן ומהוצאות בגין הפסדי אשראי.

כמו-כן, עמלות והכנסות אחרות היו נמוכות בכ-6.6 מיליון לירות תורכיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמה הכנסה חד פעמית ממכירת נכסים שנתפסו על-ידי הבנק בסך של 11 מיליון לירות תורכיות.

תרומת קבוצת בנק פוזיטיף בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמה בתרומה שלילית של כ-27 מיליון לירות תורכיות לעומת תרומה חיובית של כ-24 מיליון לירות בתקופה המקבילה אשתקד.

סך-כל ההון של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-413 מיליון לירות תורכיות (כ-180 מיליון דולר) בהשוואה לכ-435 מיליון לירות תורכיות (כ-201 מיליון דולר) בסוף שנת 2013.

סך-כל הנכסים של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-1,975 מיליון לירות תורכיות (כ-862 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 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-1,457 מיליון לירות תורכיות (כ-636 מיליון דולר) בהשוואה לכ-1,676 מיליון לירות תורכיות (כ-776 מיליון דולר) בסוף שנת 2013. הירידה נובעת בעיקר מפירעונות מוקדמים של אשראי נקוב בדולר ובירו עקב התחזקות מטבעות אלו כנגד הלירה התורכית.

סך פיקדונות הציבור בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בכ-140 מיליון לירות תורכיות (כ-61 מיליון דולר) בהשוואה לכ-188 מיליון לירות תורכיות (כ-87 מיליון דולר) בסוף שנת 2013.

השקעת הבנק בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-490 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-513 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

מידע כללי ונושאים נוספים

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-0.25%±.
 - 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%, ב-0.25% נוספים בסוף חודש יולי ל-0.50%, ובסוף חודש אוגוסט ירדה הריבית ל-0.25%.
- להלן פירוט הכלים בהם משתמש הבנק המרכזי:
- קביעת הריבית הבסיסית למשק.
 - מכרז מק"מ - בנק ישראל מנהל יתרות מק"מ של כ-131 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 ממשלתיות.
 - הפעלה של מכרזי ריפו - פעילות של בנק ישראל מול הבנקים וגופים מוסדיים.
- בסוף תשעת החודשים הראשונים של 2014 הסתכמו עודפי הנזילות של המערכת הבנקאית ב-102 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-104 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2013 ירידה של כ-2 מיליארד ש"ח.
- מחד הפעולות הבאות הקטינו את הנזילות:
- בנק ישראל הגדיל את הנפקות המק"מ במהלך תשעת החודשים בסך כ-4 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-4 מיליארד ש"ח.
 - עלייה בחובת הנזילות של הבנקים שהסתכמה בכ-5 מיליארד ש"ח.
- מנגד קיזזו את הירידה בנזילות:
- רכישות מטבע-חוץ על-ידי בנק ישראל בתקופה האמורה בסך של כ-21 מיליארד ש"ח (6.1 מיליארד דולר, מתוכם 2.6 מיליארד דולר לצורך קיזוז השפעת הפקת הגז).
 - בנק ישראל הודיע על ביטול חובת הנזילות בשיעור 10% על עסקות של תושבי חוץ מסוג עסקות החלף ועסקות המרה עתידית שקבל/מטבע-חוץ החל מיום 30 באוקטובר 2014.

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, אומדן 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 ההתחייבות ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-34.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. לפרטים נוספים בדבר אגרות-החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים אותם הנפיקו הגופים האמורים, ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים לשנת 2013. ליום 30 בספטמבר 2014 יתרת כתבי התחייבות נדחים אשר גייס הבנק עומדת על כ-5.5 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 ובחו"ל, בהתאמה, בדרך של הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות מסוגים שונים (המהווים חלק מההון הפיקוחי של הבנק) והפקדת תמורת ההנפקה בבנק. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 הנפיקה חברת פועלים הנפקות בע"מ אגרות-חוב (סדרה 33) תמורת סך של כ-3.05 מיליארד ש"ח. ליום 30 בספטמבר 2014 יתרת כתבי ההתחייבות אשר גייסו על-ידי קבוצת הבנק עומדת על כ-17.0 מיליארד ש"ח ויתרת אגרות-החוב עומדת על כ-11.5 מיליארד ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 גייסו על-ידי קבוצת הבנק אגרות-חוב בסך של כ-3.5 מיליארד ש"ח ונפרעו אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים בסך של כ-3.3 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 ומותאמת 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) מצינות בניהול פיננסי וניהול הון מתקדם, באמצעות ניהול הון יעיל והרחבת מקורות הכנסה ממוצרים שאינם אשראי.

(4) התייעלות ומצינות תפעוליות 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 תבצע תוך ניהול סיכונים מתקדם, ההולם את מתווה פעילות הבנק.

הבנק יפעל להתקדם בצירי הפעולה תוך דגש לטיפול ההון האנושי והמצינות 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 לצורכי 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 לצורכי 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 ייעשו 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 הברוקראזי, סליקה ותפעול של נירות-ערך ומתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים מחטיבת נכסי לקוחות ופעילויות ה-GT תחת קורת גג אחת. בפעילויות אלו יושם דגש על התאמת הערכות הבנק לצרכים של לקוחותיו בארץ ובחו"ל ולתמורות בשוקי ההון והמטבע. הבנק ימשיך לפעול למיצוי הסינרגיות 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 להמשיך 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 עתידי נכסים. הבנק ימשיך לפתח פעילות במגזר המסחרי בארצות-הברית תוך חיזוק הצעת הערך וביסוס המותג בשוק המקומי.

השאפה למצינות תפעוליות ושיפור ניהול ההוצאות ימשיכו להיות דגל מרכזי של הבנק. הבנק יפעל לשיפור יחס היעילות התפעולית לאורך תקופת התוכנית האסטרטגית. החתירה למצינות תפעוליות תאפשר לבנק לנצל בצורה אופטימלית את המשאבים הקיימים לטובת מימוש יוזמות חדשות. הבנק יפעל להמשיך ליעל 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 המצינות התפעוליות.

תימה מרכזית נוספת באסטרטגיית הבנק הינה מובילות עסקית טכנולוגית. הבנק ישקיע בפיתוח היכולות והפלטפורמה הטכנולוגית במטרה להבטיח את המובילות הטכנולוגית והעסקית של הבנק. הבנק יעשה זאת תוך הסתכלות רחבה על הצרכים העתידיים של לקוחותינו, הבנת הסיביה 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 מבוטלת של אי ודאות. גורמים שונים ומגוונים עלולים להביא לידי כך שההנחות השונות העומדות בבסיס וברקע של התוכנית האסטרטגית לא יתקיימו, או לא יתקיימו במלואן, ושהתוכניות לעתיד לא יתממשו, או 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 שישינה 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 פיננסיים הבאים: סיכונים אשראי, המבטאים את הסיכון שלווה או חייב לא יעמוד בהחזרים ובתשלומים לבנק אשר מוגדרים בהסכם האשראי; סיכונים 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 צורכי נזילותו. סיכונים אלה מנוהלים על-ידי חברי הנהלה ממונים, ובאחריותם. חבר הנהלה האחראי לניהול סיכונים אשראי הוא מר א. אורבך וחבר הנהלה האחראי לניהול סיכונים השוק והנזילות הוא מר ד. קולר. בגין סיכון האשראי וסיכונים 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 ולמדידתם 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 וינואר 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 333 "ניהול סיכון הריבית". הוראה 310 כוללת בין היתר התייחסות לממשל ניהול הסיכונים, תיאובן סיכון ומסגרת ניהול הסיכונים, ניטור דווח על הסיכונים, ומחדדת את התפקידים של הדירקטוריון, הוועדה לניהול סיכונים, ההנהלה ופונקציית ניהול הסיכונים. הוראה 311 מגדירה את העקרונות לניהול סיכונים אשראי, בין היתר, מגדירה את עקרונות מבנה ניהול סיכונים אשראי הנדרש מתאגיד בנקאי וחלוקת הסמכויות בנוגע לניהול סיכונים אשראי בין הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי. על-פי הנחיות, על מנת לתמוך בקבלת החלטות אשראי נאותות ולא תגר 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 כהגדרתן בהוראה, יתקבלו תוך התייחסות לחוות דעת כתובה בלתי תלויה 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. 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. 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 הינו באחריות חטיבה לניהול סיכונים.
5. הוגדר גורם אחראי ביחידה לניהול סיכונים אשראי המנהל את תהליך סיווג החובות הבעייתיים וקביעת הפרשה להפסדי אשראי (ראה הרחבה בפרק: זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים).
6. קיימת הפרדה בין נותני האשראי ותפעול האשראי בחטיבה העסקית, וזאת על-פי דרישות ההוראה כי עובדי התפעול יהיו כפופים למנהלים אשר אינם מעורבים בפעילות העסקית ובאישור אשראי.
7. אישור דירוגים מהותיים (לפי הגדרתם בהוראה 311) הינו באחריות 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. ניהול הסיכונים מתבצע בכל חברה בת בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי המדיניות המוטוית 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 של כל חברה בת.

מבנה וארגון מערך ניהול הסיכונים

ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים – בבנק פועלת ועדה של הדירקטוריון לנושא ניהול הסיכונים. 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 ונוהלי 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 אשראי, הכוללת שלוש מחלקות: מחלקת ניהול סיכוני תיק האשראי, מחלקת בקרת אשראי ומחלקת ניתוח אשראי; (2) יחידת ניהול סיכונים תפעוליים וסיכוני שוק, הכוללת שתי מחלקות: מחלקת ניהול הסיכונים תפעוליים ומחלקת ניהול סיכוני שוק ונזילות; (3) יחידת קצין ציות ראשי הכוללת שלוש יחידות עיקריות: מחלקת ציות, מחלקת איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור ויחידה בינלאומית לציות ולאיסור הלבנת הון; ו- (4) יחידת אינטגרציית סיכונים. התפיסה הבקרתית ביחס לכלל 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 יוצרי/נוטלי הסיכונים, ואת יחידות הבקרה הפנימיות בחטיבות המספקות בקרה פנימית על יוצרי/נוטלי הסיכונים; מעגל בקרה שני הכולל את יחידות הבקרה בחטיבה לניהול הסיכונים שנחשבת לבלתי תלויה לחלוטין בחטיבות העסקיות, מעגל זה אחראי גם על הצגת תמונה כוללת של הסיכונים. במעגל השני פונקציות בקרה עצמאיות נוספות, כגון: חשבות, ייעוץ 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 לוויים 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 האסטרטגים 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 מבוזר. 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 סיכוני 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 סיכוני אשראי על עקרונות דומים למדיניות ניהול סיכוני אשראי בישראל, תוך התאמה לדרישות הרגולטוריות בכל אחת מהמדינות. היחידה לניהול סיכוני אשראי של הבנק פועלת כיחידת המטה של הקבוצה לנושא סיכוני אשראי, זאת במטרה לאפשר ניהול סיכון, דיווח ובקרה באופן אחיד ומרוכז ברמת הקבוצה. מדיניות סיכוני אשראי בחברות בנות ובשלוחות הבנק בחו"ל, מאושרת על-ידי הדירקטוריון המקומי, לאחר התייעצות עם ניהול סיכוני אשראי בבנק, ומוצגת בפני דירקטוריון הבנק.

זיהוי ובקרה של סיכוני האשראי

תהליך הבקרה והזיהוי של סיכוני האשראי מבוצע על-ידי שלושת מעגלי הבקרה. הסיכון ברמת התיק הכולל של הקבוצה מנוטר על-ידי היחידה לניהול סיכוני 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 ותרחישי 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 תרחישי קיצון, ומיפוי ההשלכות 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 ונהלי 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 מנגנונים:

1. מדיניות האשראי מוגדרת לתחומי הפעילות וענפי המשק השונים.
2. מערכת מגבלות אשר כוללות מגבלות חשיפה במימדים 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 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 נייד 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/דיילר 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 בצעדים 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 30 בספטמבר 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⁾			
3,228	1,421	4,649	AAA עד AA-
11,977	886	12,863	A+ עד A-
4,371	195	4,566	BBB+ עד BBB-
45	29	74	BB+ עד B-
-	-	-	פחות מ-B-
249	46	295	כלא דירוג**
19,870	2,577	22,447	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾
-	-	-	מזה: יתרת חובות פגומים
-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
19,870	2,577	22,447	סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
3	1	4	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

- * היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים במדינות הבאות:
- ספרד - סך חשיפה של כ-136 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-37 מיליון ש"ח בדירוג BBB+, סך של 83 מיליון ש"ח בדירוג BBB והיתרה בסך של 16 מיליון ש"ח בדירוג BB (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-21 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-4 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 17 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-66 מיליון ש"ח, מזה כ-56 מיליון ש"ח בדירוג BBB, וסך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- (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 26% 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 והדירוג מעודכן ליום 6 בנובמבר 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 אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	
במיליוני ש"ח			
דירוג אשראי 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 האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾
-	-	-	מזה: יתרת חובות פגומים
-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
14,461	2,576	17,037	סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי
-	-	-	יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
9	2	11	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

- * היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות הפיננסיים במדינות הבאות:
- ספרד - סך חשיפה של כ-136 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-37 מיליון ש"ח בדירוג BBB+, סך של 83 מיליון ש"ח בדירוג BBB והיתרה בסך של 16 מיליון ש"ח בדירוג BB+ (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-21 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-4 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 17 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-66 מיליון ש"ח, מזה כ-56 מיליון ש"ח בדירוג BBB, וסך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- (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 26% 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 Moody's, Fitch ו-S&P. הדירוג מעודכן ליום 6 בנובמבר 2014 (31.12.13: הדירוג מעודכן ליום 5 בפברואר 2014).

החשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 בכ-22.4 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-5.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-17.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013. עלייה זו נבעה מגידול בחשיפה המאזנית, שנבע בעיקר מרכישת אגרות-חוב של בנקים זרים ומגידול באשראי ובנגזרים. כ-78% 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 (54%). 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 השוק 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 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

סך-הכל	דירוג האשראי			
	BBB+	A+ עד A-	AAA עד-AA	
בנקים מחוץ לישראל:				
1,842	-	1,838	4	ארצות-הברית ⁽¹⁾
1,320	153	733	434	אנגליה
1,364	109	1,255	-	גרמניה
394	-	394	-	צרפת
365	-	361	4	שוויץ
60	9	1	50	אחר
199	93	106	-	גוש האירו-אחר
5,544	364	4,688	492	סך-הכל בבנקים מחוץ לישראל
בנקים בישראל				
2,183				
בורסות				
907				
מחשלות ובנקים מרכזיים				
49				
דילרים/ברוקרים⁽²⁾				
1,620				
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק:				
2,754				שירותים פיננסיים
279				תחבורה ואחסנה
982				חשמל ומים
59				בינוי ונדל"ן
2,220				אחר
6,294				סך-הכל לקוחות עסקיים לפי ענפי משק
16,597				סך-הכל

(1) מזה JPMorgan Chase, יתרה בסך 928 מיליון ש"ח.
(2) מזה Goldman Sachs, יתרה בסך 792 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק לאיגוח

היקף החשיפה למועד הדיווח הוא כ-185 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 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-55.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-45.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

החשיפה החוץ-מאזנית למדינות זרות ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-15.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-18.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 30 בספטמבר 2014 (במיליוני ש"ח):

שיעור מהחשיפה המאזנית	סך-הכל חשיפה	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	
				מדינה
35.5%	27,564	8,025	19,539	ארצות-הברית*
11.0%	6,492	458	6,034	שוויץ
17.8%	11,967	2,184	9,783	אנגליה
3.4%	1,954	59	1,895	גרמניה
5.0%	3,585	838	2,747	צרפת
0.4%	426	216	210	אירלנד**
0.2%	166	35	131	ספרד***
0.0%	7	6	1	פורטוגל
0.0%	1	1	-	יוון
0.1%	127	65	62	איטליה
20.8%	13,546	2,088	11,458	מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾
2.7%	2,696	1,233	1,463	תורכיה
3.1%	2,024	327	1,697	מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾
100%	70,555	15,535	55,020	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 - 6 מיליון ש"ח לבנקים באירלנד ו-420 מיליון ש"ח ללקוחות. מתוך סך החשיפה ללקוחות, כ-185 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 - 152 מיליון ש"ח לבנקים ו-14 מיליון 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 ח"י חוזה הנגזר.
- (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 מהמדינות סין וקזחסטן.

זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים

הבנק הגדיר תהליכים לזיהוי ולטיפול בלוויים, אשר להערכת הבנק קיים חשש שלא יעמדו בהתחייבויותיהם מול הבנק. בין השאר מחלקות ניתוח אשראי ובקרת אשראי בחטיבה לניהול סיכונים 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.

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 בלוויי 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. בחינת נאותות הסיווג של החוב והסכום הניתן לגבייה מבוצע על-ידי היחידה לניהול סיכונים אשראי ומאושר על-ידי מנהל החטיבה לניהול סיכונים. לצורך זה קיים תהליך לפיו מתבצע לגבי כל לקוח כנ"ל, אחת לרבעון, דיון לגבי נאותות הסיווג והסכום הניתן לגבייה. תהליכים אלה הינם בהלימה להוראה 311 ו-314.

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 בתחום מימון לדיר, מחושבת הפרשה על-פי הוראות המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור של הלווה, כך שכלל 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 ההפסד 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.

המחלקה כוללת צוות אשר מרכז את תהליך כתיבת ואישור מדיניות האשראי של הבנק, בעקבות יישום נוהל בנקאי תקן 311. **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 בחייל ובמסגרת זו מבוצע מעקב הן לגבי תהליכי הבקרה והן לגבי היקפי הבקרה ועמידה בתוכניות העבודה. במסגרת יישום הוראה מספר 311 בוחנת המחלקה את נאותות הסיווג וההפרשה הפרטנית בבנק ומביאה את המלצותיה לקביעת סיווגים והפרשות לחובות פרטניים בהתאם למדרג הסמכויות. **המחלקה לניתוח אשראי** בוחנת עסקות אשראי מהותיות/שינוי מהותי בתנאי אשראי בהתאם לדרישות הוראה 311 וכן בקשות להעלאות דירוג. המחלקה מספקת חוות דעת כתובה בלתי תלויה 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/ואו 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 בערכן עשויה לפגוע בהון הבנק. היקף החזקות הקבוצה במניות זמינות למכירה עומד נכון למועד הדוח על כ-2,494 מיליון ש"ח ועל כ-48 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 בחו"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 נ"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. מטרתה של בקרה זו הן בדיקת תקינות, שלמות והתאמה בין בסיסי הנתונים השונים במערכות דיווח שונות ואיתור שגיאות תפעוליות.

מסגרות הסיכון משקפות את תיאובן הסיכון של הבנק לסיכוני 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. התיאובן 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 סיכוני שוק רבעוני.

מדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות, סיכוני השוק וסיכון הנזילות מותווית 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 נ"ה. צוות מקומי פועל גם בניו-יורק. פעילות הצוותים היא במסגרת החלטות הדירקטוריון וועדותיו, בדבר חשיפות לסיכוני שוק ונזילות ובכפוף להוראות הפיקוח על הבנקים, או הרגולטור המקומי, לפי העניין.

ניהול סיכוני השוק והנזילות מתבצע בכלל חברות בת בנקאית בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי מדיניות הנקבעת על-ידי הדירקטוריון של כל חברת ובהתאמה למדיניות הקבוצתית. אמידה ובקרה של סיכוני שוק ונזילות מתבצעות על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לגודל ההון ולאופי המיוחד של הפעילות בכלל חברות בת בנקאית. החשיפה לסיכוני שוק ונזילות של כלל החברות הבנות נבחנת על-ידי המחלקה לניהול סיכוני 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 (נ"ה) - התיק הבנקאי, ("Non Trade") לבין חשיפות 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 ניהול 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 והתחייבויות. 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, למוח הנכסים הנזילים. התרחישים נבדלים בעיקר בהנחות לגבי מחזור פיקדונות. התקופות העולות על חודש נבחנות באופן שוטף למוח 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 צרכי הנזילות בטווח של שנה.

בחודש ספטמבר 2014 התפרסמו הוראת ניהול בנקאי תקין 221, המהווה יישום של באזל 3 נזילות בישראל, הוראת דיווח לציבור וטיוט הוראת דיווח לפיקוח בנושא. על-פי ההוראה, על הבנק לחשב ולדווח את יחס המימון היציב (LCR) בהפרדה בין שקלים למטבעות אחרים. יחס המימון היציב מורכב מהנכסים הנזילים חלקי התזרים היוצא נטו בתרחיש לחץ במהלך חודש. הנכסים הנזילים כוללים הפקדות בבנקים מרכזיים, אגרות-חוב בדירוג גבוה עם מקדמי תספורת מסוימים וכו'. התזרים היוצא נטו כולל משיכה מסוימת של פיקדונות קמעונאיים בהתאם למקדמים בתרחיש, משיכה גבוהה יותר של פיקדונות עד חודש מגופים עסקיים ופיננסיים בהתאם למקדמים בתרחיש, ניצול מסוים של מסגרות אשראי שהבנק העמיד ועוד, בניכוי פירעונות במהלך החודש של אשראי שהבנק העמיד במקדמים מסוימים וכו'. הסיווגים של אגרות-החוב, סוגי הפיקדונות, סוגי המסגרות וכו' ומקדמיהם נתונים בהוראה. יחס LCR זה מבטיח שמירה של נכסים נזילים כדי לאפשר את עמידת הבנק מבחינת נזילות בתרחיש המבוטא בהוראה. על היחס לעמוד על 60% לפחות החל מאפריל 2015, 80% מ-2016 ו-100% החל משנת 2017. הבנק נמצא בתהליך היערכות ליישום ההוראות, הן בבניית מערכת המדידה והדיווח והן בהיערכות עסקית. הוועדה המוניתרית של בנק ישראל ביטלה את חובת הנזילות על עסקות החלף והמרה עתידית עם תושבי חוץ החל מיום 30 באוקטובר 2014. משמעות ביטול חובת נזילות זו הינה הפחתה של כ-900 מיליון ש"ח בחובת הנזילות של הבנק, נכון למועד ביטול ההוראה.

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 בביתוחים השוטפים ובדיווחים המבוצעים כחלק מפעילות חטיבת שווקים פיננסיים. המחלקה לניהול סיכונים שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים אחראית לגיבוש מתודולוגיה לאמידת סיכונים שוק ונזילות, של קבוצת הבנק. כמו-כן, הינה אחראית לביצוע בקרה בלתי תלויה על סיכונים 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 סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת מובהקות סטטיסטית שנקבעה מראש על-ידי הבנק ואושרה על-ידי הדירקטוריון. המגבלות העיקריות מפורטות בתת פרק "נוהלי חשיפות לסיכונים 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 (StressTest) 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 ובאופן 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"יתחום הירוק" (לרמת מובהקות של 99%). תוצאות הבדיקה מדווחות שנתיית להנהלה ולדירקטוריון. מתחילת 2014 נצפתה ודווחה חריגה אחת בסך של כ-9.7 מיליון ש"ח על-פי תוצאות הבדיקה, המודל עומד בקריטריונים שהוגדרו על-ידי ועדת באזל לקבלת המודל.

המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק בבנק כוללת גם הפעלת תרחישים (StressTest) על תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי בנוסף לחישוב ה-VaR.

המחלקה לניהול סיכוני 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, נמדד בסופי חודש) ליום 30 בספטמבר 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014	מקסימום מתחילת שנת 2014	ליום 30 בספטמבר 2014
במיליוני ש"ח		
(78)	(123)	(97)

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 30 בספטמבר 2014:

התחזקות של 10%	התחזקות של 5%	התחזקות של 5%	היחלשות של 10%
במיליוני ש"ח			
29	14	55	103
(27)	(1)	(1)	6
21	5	(2)	(5)
3	2	(2)	(3)
19	3	(1)	(10)
5	2	-	-
(2)	(1)	1	2
8	1	(3)	(17)

חטבע

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 30 בספטמבר 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014		מקסימום מתחילת שנת 2014		30 בספטמבר 2014		
עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח						
תרשי						
תזוזה בריבית צמודה למדד:						
31	(25)	177	(164)	(3)	31	(24)
בבנק						
31	(24)	180	(166)	(3)	31	(24)
מזה: בתיק הבנקאי						
-	-	(3)	2	-	-	-
בתיק למסחר						
תזוזה בריבית לא-צמודה:						
22	(22)	172	(162)	(13)	145	(116)
בבנק						
35	(154)	178	(154)	(13)	147	(123)
מזה: בתיק הבנקאי						
(13)	13	22	(20)	-	(2)	7
בתיק למסחר						
תזוזה בריביות במטבע-חוץ*:						
(7)	8	(339)	326	30	(292)	280
בבנק						
(3)	6	(326)	338	29	(287)	285
מזה: בתיק הבנקאי						
1	2	(19)	(19)	1	(5)	(5)
בתיק למסחר						

הבהרה: נתוני כלל הבנק והתיק הבנקאי כוללים את החברות הבנות החשבויות ומחושבים בסוף כל חודש. * הבנק שינה במהלך 2014 את פרישת העו"ש לצורכי חישוב חשיפת הריבית, ההשפעה המהותית הינה על חשיפת הריבית במטבע-חוץ.

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		
עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח						
תרשי						
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, בנתוני סוף חודש, 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 511 מיליון ש"ח.

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2014 לפי מגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
369,888	11,341	8,580	60,854	58,299	230,814	נכסים פיננסיים*
820,735	55,563	40,380	269,718	14,343	440,731	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
344,568	9,489	14,016	72,955	47,792	200,316	התחייבויות פיננסיות*
821,353	55,800	34,525	260,466	20,907	449,655	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
24,702	1,615	419	(2,849)	3,943	21,574	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 מהוונים 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 30 בספטמבר 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								
0.9%	223	24,925	1,525	446	(2,699)	4,052	21,601	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.1%	20	24,722	1,596	419	(2,835)	3,956	21,586	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(1.0%)	(237)	24,465	1,694	389	(3,000)	3,820	21,562	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

* רבות 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 30 בספטמבר 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014	מקסימום מתחילת שנת 2014	ממוצע מתחילת שנת 2014	ליום 30 בספטמבר 2014
במיליוני ש"ח			
10	36	20	18

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 לסיכונים שוק בכלל פעילות הבנק ובפעילות המסחר בנפרד, ליום 30 בספטמבר 2014:

מגבלה	במיליוני ש"ח	% מההון הפיננסי הפעיל
כלל 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	
אומדן סיכון כולל (VaR)	200	
מזה: תיק למסחר		
רגישות השווי הכלכלי לשינויים של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
רגישות ריבית שקל לא-צמוד****	120	
רגישות ריבית מטבע-חוץ****	70	
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.
 **** בנוסף למגבלות אלו קיימת מגבלה על ההפסד בתרחישי שינוי במקביל ושלא במקביל בעקום מרווח הבייסיס ספרייד שקל דולר בדסק המסחר בריביות (180 מיליוני ש"ח).

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

המחלקה לניהול סיכונים שוק ונדליות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים" והוראה מספר 339 בנושא "ניהול סיכונים שוק", קיימת בבנק יחידה העוסקת בניהול סיכונים תפעוליים וסיכונים שוק. יחידה זו כפופה לחבר ההנהלה הממונה על החטיבה לניהול סיכונים. אמידת סיכונים השוק והנדליות וקיום הבקרה עליהם מתבצעים במחלקה לניהול סיכונים שוק ונדליות, 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 מינוי 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 רלוונטיות. 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 טכנולוגיית 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, להשביחם 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 אמון של לקוחות או של משקיעים.

הבנק משקיע אמצעים רבים (אנושיים ומיחשוביים) כדי למזער ואף למנוע את הסיכון, אך לא ניתן להבטיח הגנה מושלמת. בחודש ספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה בנושא ניהול ההגנה הקיברנטית, לפיה על התאגידים הבנקאיים לתת דגש מיוחד ולנקוט בצעדים הדרושים לצורך ניהול אפקטיבי של ההגנה הקיברנטית.

סיכוני מחשוב ענן - בחודש ספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת מכתב בנושא ניהול סיכונים בסביבת מחשוב

ענן, הקובע כללים שמטרתם הפחתת הסיכונים הגלומים בשימוש בטכנולוגיית ענן. בשנה האחרונה גוברת הדרישה לשימוש במחשוב ענן (Cloud Computing) כדי לשמר את היתרון התחרותי של הבנק באימוץ פתרונות חדשנים והתייעלות תפעולית. בהמשך לטיטוט המפקח על הבנקים בנושא הוקם צוות בבנק אשר מגדיר את מדיניות השימוש במחשוב ענן. הצוות יגיש את תוצריו לאישור ההנהלה והדירקטוריון (כפי שנדרש על-ידי המפקח) ובכלל זה את אופן הטיפול בסיכונים התפעוליים הנגזרים מכך תוך השענות על תקינות מקובלות בתחום (Best Practices) כגון STAR של ה-CSA ואחרות ובהתאמה לתהליכי העבודה והנהלים בבנק.

היערכות לחירום - בבנק מנוהלת ומיושמת תוכנית רציפה להיערכות לחירום ולהמשכיות העסקית (BCP - Business Continuity Plan)

בהתאם להוראות בנק ישראל 355 ("ניהול המשכיות עסקית") 357 ("ניהול טכנולוגיית המידע") והרחבות נוספות. היערכות הבנק מבוססת על תוכניות פעולה מפורטות, נוהלי עבודה, ניסויים 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. תוכנית הפעילות מערבת את כל חטיבות הבנק, באמצעות ממוני המשכיות עסקית חטיבתיים וצוותים ייעודיים. תוכנית ה-BCP מובלת על-ידי יחידת ניהול המשכיות עסקית ייעודית, כפופה למנהל המשכיות העסקית בבנק ולמנהל צוות החירום הבנקאי (משנה למנכ"ל).

בנוסף, מבצע הבנק תרגילי חירום תקופתיים, הכוללים הן תרחישים תפעוליים והן תרחישים עסקיים מורכבים, בהשתתפות היחידות השונות, מרמת הסניפים, מנהלות, יחידות, חטיבות ועד רמת הנהלת הבנק. הבנק מקים אתר מחשב מרכזי חדש מרוחק להבטחת זמינות ומיגון למערכות המידע המרכזיות.

מערך ניהול המשכיות העסקית בבנק אושר על-ידי מכון התקנים הישראלי כתואם את דרישות התקן הבינלאומי ISO22301. במסגרת ההיערכות העסקית הבנק נערך לקבוצה של תרחישי חירום, שבגנים עלול להיגרם לו נזק 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 יחלט 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.

ביטוח – לבנק פוליסת 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 לצורכיו 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.

ב. 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 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 לסיכונים 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 הנהלה 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, מיווי 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 (ראה סעיף ה-FATCA תחת סיכונים אחרים).

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, ניתוח 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 ובמערכותיו 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 סיורים 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 פלונית, 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 עתידי 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" מודרכת 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 ב"עוץ פנסיוני") התשס"ה-2005, חוק הסדרת העיסוק ב"עוץ 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. בעקבות החקיקה נכרתו בין ארצות-הברית לבין מדינות רבות הסכמים בילטרליים לחילופי מידע בנושאי מס לרבות מדינות שבהן יש לקבוצת הבנק נוכחות, אשר קובעים משטר דיווח שונה מזה הקבוע בתקנות ה-FATCA. מדינת ישראל חתמה על הסכם עם ארצות-הברית ביום 30 ביוני 2014. ההנחיות בהסכם זה יכנסו לתוקף במועד בו תתגבש חקיקה מקומית או כאשר תודיע המדינה כי ההסכם תקף.

משטר ה-FATCA בתוקף החל מחודש יולי 2014. קבוצת הבנק ערוכה לטיפול בחובות הגילוי הנדרשות מול יחידים ותאגידים וממשיכה בהיערכותה לעמוד במכלול הדרישות המתחייבות מחקיקה זו, כמו גם מרגולציות מקומיות קיימות או מתהוות, הן תפעולית והן נהלית. במסגרת זו הבנק והחברות הבנות הרלוונטיות נרשמו בהתאם לדרישות ה-FATCA באתר ה-IRS, קיבלו מספר GIIN ומינו קצין אחראי FATCA כנדרש גם במסגרת הסכם בין מדינות. הבנק גיבש ואישר מדיניות ציות קבוצתית, ביצע התאמות בתהליכי העבודה ובמערכות התפעוליות וביצע הדרכות לכל דרגי המנהלים והעובדים ביחידות המנהלות כספי לקוחות.

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 נמצאת במגמת האטה. ברבעון השלישי של השנה, בעקבות מבצע צוק איתן, חלה ככל הנראה נסיגה של ממש ברמת הפעילות. שוק העבודה החל גם הוא להגיב, ושיעור האבטלה עלה במעט. הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה אומדת את שיעור הצמיחה לשנת 2014 ב-2.2%. אחד הגורמים להאטה הוא שוק הנדל"ן למגורים. בעקבות תוכנית האוצר להפחית את המע"מ לשיעור של אפס אחוז לזכאים עד סכום מסוים, וכן תוכנית לשווק קרקעות עם מחיר מטרה לדירה, חלה ירידה חדה בהיקף רכישת דירות חדשות. מלאי הדירות הלא מכורות נמצא במגמת עלייה. מצב זה עשוי להימשך עד להתבהרות התמונה ויישום התוכניות. המשך חוסר הוודאות בענף הדיור יכול להמשיך להביא לירידה בביקושים.

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. כלכלת גוש האירו עדיין צומחת בקצב איטי מאוד ושיעור האבטלה נותר בה גבוה. מצב זה יוצר מתיחות חברתית בחלק ממדינות הגוש. בעיית החובות הריבוניים טרם נפתרה, אם כי פרמיות הסיכון פחתו והן מקלות את מימון החוב בטווח הקצר. קיימים מספר מוקדי מתיחות פוליטיים ובראשם הקונפליקט בין רוסיה ואוקראינה, שמערער את היחסים עם מדינות המערב וכן מאיים על מדינות בלטיות באזור. 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 יידרש 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, סיכונים שוק, סיכונים 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 סיכונים 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 מספר 211-201. 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 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 בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

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. 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 ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 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 שנדרשים 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 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 קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%.

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.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%. התוצאה של מכלול ההוראות האמורות הנה שמיום 1 בינואר 2017 ידרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של לא פחות מ-10.2% וביחס הון כולל מינימלי של לא פחות מ-13.5%.

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 "הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - 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. בחודש ספטמבר 2014 התפרסמו הוראת ניהול בנקאי תקין 221, המהווה יישום של באזל 3 נזילות בישראל, הוראת דיווח לציבור וטיטת הוראת דיווח לפיקוח בנושא. הבנק נערך ליישום ההוראות. למידע נוסף בנושא ניהול סיכון נזילות בבנק ראה פרק ניהול סיכונים בדוח זה.

3. הלוואות לדיור

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, החוזר מגביל את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום הלוואה יורד אל מתחת ל-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן הלוואה. התיקונים מיושמים החל מיום 1 באוקטובר 2014.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%. כמו-כן, החל מיום 1 בינואר 2015, רשאים התאגידים הבנקאיים להפחית את משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה, מ-100% ל-75%.

4. חשיפה לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 18 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "היערכות ליישום באזל 3 - דרישת הון מתאגיד בנקאי החשוף לצדדים נגדיים מרכזיים - סקר השפעה כמותית" (להלן: "המכתב"). בהתאם למכתב, נדרשים התאגידים הבנקאיים לבצע סקר להערכת ההשפעה הכמותית של עמידה בדרישות ההון החדשות מתאגידים בנקאיים החשופים לצדדים נגדיים מרכזיים. יש להגיש את הסקר לפיקוח על הבנקים לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2014.

5. יחס מינוף

ביום 20 באוקטובר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטא בנושא "היערכות ליישום באזל 3 - סקר השפעה כמותית - דרישת יחס המינוף" (להלן: "הטיטוה"). בהתאם לטיטוה, התאגידים הבנקאיים מתבקשים לבצע סקר השפעה כמותית להערכת יחס המינוף בתאגיד הבנקאי. יש להגיש את הסקר לפיקוח על הבנקים עד ליום 30 בדצמבר 2014. בהמשך לקבלת תוצאות הסקר, המפקח על הבנקים יקבע את שיעורו של יחס המינוף המזערי בו נדרשים התאגידים הבנקאיים לעמוד ואת מועד התחילה.

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

30 בספטמבר 2014		1 בינואר 2014		31 בדצמבר 2013	
באזל ⁽¹⁾ 3		באזל ⁽²⁾ 2			
במיליוני ש"ח					
1. הון לצורך חישוב יחס ההון					
הון עצמי רובד 1/הון ליבה	31,528	29,223	28,421 ⁽⁴⁾		
הון רובד 1	33,482	31,177	30,890 ⁽⁴⁾		
הון רובד 2	15,809	15,697	16,341		
סך-הכל הון כולל	49,291	46,874	47,231 ⁽⁴⁾		
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון					
סיכון אשראי	307,077	292,814	276,763		
סיכונים שוק	6,678	4,748	4,748		
סיכון תפעולי	22,088	21,769	21,769		
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	335,843	319,331	303,280		
באחוזים					
3. יחס ההון לרכיבי סיכון					
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון	9.39%	9.15%	9.37%		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.97%	9.76%	10.19%		
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.68%	14.68%	15.57%		
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00% ⁽³⁾	9.00% ⁽³⁾			
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50% ⁽³⁾	12.50% ⁽³⁾	9.00%		

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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 הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדיר ראה ביאור 2א2 בתמצית הדוחות הכספיים.
- (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	30 בספטמבר 2014	
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾		באחוזים
4. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
	17.40%	18.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.60%	17.40%	18.50%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.70%	18.20%	19.40%	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%	19.78%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
26.56%	26.56%	19.78%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
27.13%	27.13%	19.86%	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 פוזיטיף			
			באזל 2 ⁽⁵⁾
15.56%		17.15%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.51%		17.82%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%		12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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.
- (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.

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
באזל 2	באזל 3		
			במיליוני ש"ח
הון רובד 1			
7,984	7,984	7,969	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*20,071	20,177	22,122	עודפים
250	227	223	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
-	701	1,083	רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
207	198	166	מכשירים הוניים אחרים
(91)	(64)	(35)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*28,421	29,223	31,528	סך-הכל הון עצמי רובד 1
2,469	1,954	1,954	מכשירים מורכבים חדשניים
*30,890	31,177	33,482	סך-הכל הון רובד 1
הון רובד 2			
-	1,386	1,381	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
-	3,441	3,605	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	10,870	10,823	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	15,809	סך-הכל הון רובד 2
*47,231	46,874	49,291	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.

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

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון**	נכסי סיכון	דרישות הון*	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי				
218	2,426	300	2,400	חובות של ריבונות
376	4,175	486	3,887	חובות של ישויות סקטור ציבורי
564	6,268	867	6,934	חובות של תאגידים בנקאיים
11,216	124,625	16,924	135,388	חובות של תאגידים
4,863	54,028	6,955	55,641	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,351	37,235	4,899	39,192	חשיפות קמעונאיות ליחידים
495	5,499	741	5,928	הלוואות לעסקים קטנים
2,695	29,940	4,049	32,388	הלוואות לדיוור
8	87	12	92	איגוח
1,123	12,480	2,245	17,959	נכסים אחרים
-	-	909	7,268	סיכון CVA
24,909	276,763	38,387	307,077	סך-הכל בגין סיכון אשראי
427	4,748	835	6,678	סיכוי שוק
1,959	21,769	2,761	22,088	סיכון תפעולי
27,295	303,280	41,983	335,843	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
			31,528	הון עצמי רובד 1
			33,482	הון רובד 1
	***47,231		49,291	הון כולל
באחוזים				
9.37%		9.39%		יחס הון עצמי רובד 1/לגיבוי הסיכון
10.19%		9.97%		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
15.57%		14.68%		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 יהיו 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 בהתאם להוראות באזל 2.

**** החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש יהיו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש יהיו 13.5%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת הלוואות לדיוור ראה ביאור 2א בתמצית הדוחות הכספיים.

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

גילוי נוסף בהתאם להוראות נדבך 3 של באזל מובא באתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.bankhapoalim.co.il - הבנק ופעילותו - דוחות כספיים.

נושא	הפניה
מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון	בדוח הכספי - עמוד 134
הרכב ההון הפיקוחי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 7
הרכב המאזן הפיקוחי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 13
הלימות ההון	בדוח הכספי - עמוד 135
חשיפות סיכון אשראי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 17
הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	בדוח הכספי - תוספת 3
הפחתת סיכון האשראי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 19
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 23
חשיפות איגוח	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 24
דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 25
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	בדוח הכספי - עמוד 118
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. ביום 6 ביולי 2014 סיים מר יעקב אורבך את כהונתו כמבקר הפנימי הראשי של הבנק, עם מינויו כחבר ההנהלה הממונה על החטיבה העסקית. ביום 14 ביולי 2014 אישר הדירקטוריון את מינויו של רו"ח זאב חיו לכהונת המבקר הפנימי הראשי של הבנק. רו"ח זאב חיו עובד בקבוצת בנק הפועלים החל מינואר 1990, ומועסק במשרה מלאה במעמד חבר הנהלה. הינו בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב, בעל ניסיון בתחומי הבנקאות, הביקורת, ועומד בתנאים הקבועים בסעיף 3 (א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"). המבקר הפנימי אינו בעל עניין בבנק, או בחברות הבנות שלו, ואינו ממלא תפקיד נוסף על תפקידו כמבקר הפנימי הראשי של הבנק וכמבקר פנימי בחלק מהחברות הבנות בקבוצה כנדרש בסעיף 146 (ב) לחוק החברות ובסעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. מינוי עובדים לביקורת הפנימית והפסקת עבודתם שם, נעשים באישור המבקר הפנימי הראשי; עובדי הביקורת מקבלים הוראות בענייני ביקורת רק מהמבקר הפנימי הראשי, או מהמנהלים בביקורת הפנימית שהוסמכו על-ידו; ככלל, עובדי הביקורת הפנימית אינם עוסקים בתפקיד אחר זולת ביקורת פנימית; עובדי לשכת המבקר הפנימי מורשים לחתום בשם הבנק רק על מסמכים הקשורים בעבודת הביקורת כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא פונקציית ביקורת פנימית. למעט האמור לעיל 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.

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 השלישי 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 השלישי של שנת 2014 לידי ביטוי בהוצאה כספית של כ-37.5 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.

"עמותות פועלים בקהילה" – התרומות הכספיות לגופים הרבים הנתמכים על-ידי קבוצת הבנק מתבצעות באמצעות "עמותות פועלים בקהילה". התרומות ניתנות לגופים אשר עונים על קריטריונים שנקבעו, כחלק ממדיניות התרומות של העמותה. כבשנים קודמות, גם ברבעון השלישי של שנת 2014, תרמה עמותות "פועלים בקהילה" למספר רב של תחומים, ביניהם: סיוע לילדים ולנוער, חיזוק אוכלוסיות חלשות ותמיכה במוסדות חינוך, תרבות, רווחה, 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. עמותות "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 עמותות "פועלים בקהילה" בקביעות, הוא תחום הבריאות. עמותות "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 ביוזמה 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 המצינויות 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 השלישי של שנת 2014 תרם הבנק כ-635 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 וחסימות. 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 ובתיאטרות 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 מישוים 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 בוועדת 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 בפעילות שלו. זאת מתוך אמונה עמוקה כי זו חובתו המוסרית המקצועית וכי הקהילה, שבתוכה הבנק פועל וממנה הוא שואב את כוחו, מצפה לזאת ממנו. הבנק רואה אפוא בתחומי הקיימות והאחריות החברתית חלק בלתי נפרד מהאסטרטגיה הכוללת שלו, כגוף עסקי מוביל במדינת ישראל, ופועל לזיהוי ולמיצוי הזדמנויות עסקיות בתחומים אלה, למען השגת תועלת חברתית וסביבתית, לשיפור השירות ולהתנהלות הוגנת ואתית, לשותפות עם מחזיקי העניין בחברה ובקהילה ולשיפור ניהול הסיכונים הסביבתיים והחברתיים. על בסיס תפישה זו מוביל הבנק תוכנית רחבה וארוכת טווח להטמעת האחריות החברתית בכל רובדי פעילותו.

בחודש ספטמבר 2014 פרסם הבנק, זו השנה השביעית ברציפות, דו"ח המפרט את פעילותו בתחומי הקיימות והאחריות החברתית, הסביבתית והכלכלית לשנת 2013, כולל הרבעון הראשון לשנת 2014.

הבנק הוא הארגון העסקי הראשון בישראל שמדווח, באופן וולונטרי, בהתאם לסטנדרט הגבוה ביותר (In Accordance Comprehensive) בתקן החדש והמתקדם (G4) שהשיק הארגון הבינלאומי GRI. במסגרת היערכות לדיווח בתקן החדש בוצע תהליך חדשני של בחינה ובחירת נושאי קיימות מהותיים לפעילות ולדיווח, תוך התייחסות לדעות מחזיקי עניין ומקורות בארץ ובחול. בדוח יש, בין השאר, הצגה אינטגרטיבית ונרחבת של פעילות הבנק לקידום החירות הפיננסית אצל לקוחותיו.

בדו"ח, הממוקם באתר האינטרנט של הבנק המקומי והבינלאומי מוצג פירוט נרחב על הפעילות בתחום הקיימות והאחריות החברתית. היוזמות והפעילויות המפורטות בדוח, זיכו את בנק הפועלים בהכרה בינלאומית ומקומית.

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)(1), ד'19, ו-119 בדוחות הכספיים של שנת 2013 ובביאור ד' 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.

ביום 12 ביוני 2014 קיבל הדירקטוריון את הודעתו של מר צבי נגן, על רצונו לפרוש מתפקידו כחבר ההנהלה הממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב, בתוקף מיום 1 באוגוסט 2014 ואישר את מינויו של מר אברהם כוכבא במקומו.

ביום 3 ביולי 2014 קיבל הדירקטוריון את הודעתו של מר שמעון גל, על רצונו לפרוש מתפקידו כחבר ההנהלה הממונה על החטיבה העסקית, בתוקף מיום 6 ביולי 2014 ואישר את מינויו של מר יעקב אורבך במקומו.

ביום 14 ביולי 2014 אישר הדירקטוריון את מינויו של מר זאב חיו לתפקיד המבקר הפנימי הראשי, בתוקף מיום 14 ביולי 2014, במקומו של מר יעקב אורבך.

ביום 20 באוקטובר 2014 אישר הדירקטוריון את כינוס האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק אשר נקבעה ליום 30 בנובמבר 2014. האסיפה הכללית תתבקש, בין היתר, לאשר את מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של הבנק וכמו-כן את בחירתם של חברי הדירקטוריון, פרופי יאיר טאומן ומר אמרי טוב, לכהונה נוספת בת שלוש שנים.

דירקטוריון הבנק קיים 30 ישיבות בתקופה ינואר-ספטמבר 2014. ועדות הדירקטוריון השונות קיימו 138 ישיבות בתקופה ינואר-ספטמבר 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 Sarbanes Oxley" 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), וביוני 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 ייעוץ 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 נוהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי באמצעות בדיקה בפועל של אפקטיביות הבקורות העיקריות.

הבנק מבצע עבור שנת 2014 כמדי שנה, על-פי המתודולוגיות המקובלות ובסיוע חברת הייעוץ, עדכון לתיעוד של תהליכי הבקרה המהותיים, וכן בחינת אפקטיביות של נוהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, באמצעות בדיקה מחודשת של הבקורות העיקריות עבור השנה השוטפת. פעילות זו, על-פי המתוכנן, החלה ברבעון הראשון, ועיקרה הושלם עד סוף הרבעון השלישי של 2014.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 בספטמבר 2014 את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו הסיקו, כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הם 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 30 בספטמבר 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



ציון קינן
מנהל כלכלי



יאיר סרוסי
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 23 בנובמבר 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 30 בספטמבר					
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⁾ :					
5.76%	3,107	220,548	4.35%	2,410	225,191
בישראל					
4.10%	185	18,338	3.82%	174	18,464
מחוץ לישראל					
5.63%	⁽⁴⁾ 3,292	238,886	4.31%	⁽⁴⁾ 2,584	243,655
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.44%	6	994	2.18%	8	1,483
בישראל					
פיקדונות בבנקים:					
2.29%	12	2,111	1.56%	13	3,355
בישראל					
1.03%	6	2,342	0.31%	2	2,581
מחוץ לישראל					
1.63%	18	4,453	1.01%	15	5,936
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.16%	44	15,242	0.44%	13	11,883
בישראל					
0.22%	11	20,399	0.28%	7	10,058
מחוץ לישראל					
0.62%	55	35,641	0.37%	20	21,941
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
3.76%	1	108	-	-	199
בישראל					
-	-	-	-	-	12
מחוץ לישראל					
3.76%	1	108	-	-	211
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 174 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (30 בספטמבר 2013: 101 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 30 בספטמבר					
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⁾ :					
2.37%	278	47,304	1.58%	181	46,191
בישראל					
1.87%	28	6,047	2.34%	40	6,893
מחוץ לישראל					
2.31%	306	53,351	1.68%	221	53,084
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
1.38%	12	3,489	0.98%	5	2,049
בישראל					
0.36%	1	1,100	-	-	776
מחוץ לישראל					
1.14%	13	4,589	0.71%	5	2,825
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
1.31%	3	921	0.96%	2	833
בישראל					
-	-	151	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.12%	3	1,072	0.96%	2	833
סך-הכל					
4.43%	3,694	339,094	3.51%	2,855	329,968
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	14,313	-	-	13,679
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	25,190	-	-	34,490
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	378,597	-	-	378,137
סך-כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
1.92%	231	48,377	2.32%	223	38,784
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 30 בספטמבר 2014 בסך של 1,010 מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2013: 427 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 30 בספטמבר					
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:					
*1.59%	820	*207,001	0.80%	387	194,514
בישראל					
1.08%	90	33,503	0.33%	36	43,404
לפי דרישה					
1.69%	730	173,498	0.93%	351	151,110
זמן קצוב					
*0.47%	19	*16,105	0.48%	18	14,890
מחוץ לישראל					
0.19%	3	6,351	0.39%	7	7,103
לפי דרישה					
0.66%	16	9,754	0.57%	11	7,787
זמן קצוב					
*1.51%	839	*223,106	0.78%	405	209,404
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
4.36%	6	559	2.92%	3	415
בישראל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	21	-	-	-
בישראל					
פיקדונות מבנקים:					
1.73%	15	3,484	1.87%	16	3,453
בישראל					
5.34%	20	1,527	4.38%	16	1,484
מחוץ לישראל					
2.82%	35	5,011	2.62%	32	4,937
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	361	-	-	-
בישראל					
5.01%	4	325	-	-	65
מחוץ לישראל					
2.35%	4	686	-	-	65
סך-הכל					

* 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 30 בספטמבר					
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:					
8.75%	689	32,496	5.48%	386	28,748
בישראל					
4.76%	30	2,566	4.59%	24	2,125
מחוץ לישראל					
8.46%	719	35,062	5.42%	410	30,873
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
60.18%	10	80	81.57%	32	199
בישראל					
-	-	*531	-	-	541
מחוץ לישראל					
*6.71%	10	*611	18.45%	32	740
סך-הכל					
*2.46%	1,613	*265,056	1.44%	882	246,434
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		*52,044		64,082	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		14,619		13,809	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		*18,918		23,522	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾
		350,637		347,847	סך-כל ההתחייבויות
		27,960		30,290	סך-כל האמצעים ההוניים
		378,597		378,137	סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
*1.97%			2.07%		פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.67%	1,923	290,717	2.51%	1,808	291,184
בישראל					
1.31%	158	48,377	1.71%	165	38,784
מחוץ לישראל					
2.48%	2,081	339,094	2.41%	1,973	329,968
סך-הכל					
*1.39%	73	*21,054	1.22%	58	19,105
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות 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)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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⁾ :					
5.16%	8,418	218,926	4.17%	6,927	222,519
בישראל					
3.80%	537	18,954	3.79%	507	17,936
מחוץ לישראל					
5.05%	⁽⁴⁾ 8,955	237,880	4.14%	⁽⁴⁾ 7,434	240,455
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.29%	15	876	2.23%	23	1,379
בישראל					
פיקדונות בבנקים:					
1.69%	32	2,527	1.69%	45	3,551
בישראל					
1.08%	19	2,344	0.24%	5	2,757
מחוץ לישראל					
1.40%	51	4,871	1.06%	50	6,308
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.46%	158	14,434	0.71%	62	11,649
בישראל					
0.23%	34	19,385	0.24%	22	12,046
מחוץ לישראל					
0.76%	192	33,819	0.47%	84	23,695
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
1.71%	1	78	-	-	109
בישראל					
-	-	-	-	-	12
מחוץ לישראל					
1.71%	1	78	-	-	121
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 526 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (30 בספטמבר 2013): 285 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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⁾ :					
2.37%	831	46,908	1.51%	553	48,803
בישראל					
2.09%	93	5,943	2.11%	106	6,717
מחוץ לישראל					
2.34%	924	52,851	1.59%	659	55,520
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
1.91%	47	3,287	1.70%	18	1,411
בישראל					
0.35%	3	1,148	0.47%	3	852
מחוץ לישראל					
1.51%	50	4,435	1.24%	21	2,263
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
1.60%	8	669	1.20%	6	669
בישראל					
10.15%	10	133	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.00%	18	802	1.20%	6	669
סך-הכל					
4.08%	10,206	335,612	3.35%	8,277	330,410
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	13,827	-	-	13,555
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	24,838	-	-	31,384
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	374,277	-	-	375,349
סך-כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
1.94%	696	47,907	2.13%	643	40,320
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 בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 בסך של 798 מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2013: 497 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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:					
*1.49%	2,280	*205,013	0.79%	1,167	196,566
1.11%	309	37,311	0.51%	169	44,136
1.57%	1,971	167,702	0.87%	998	152,430
*0.49%	63	*17,025	0.45%	53	15,808
0.22%	11	6,673	0.32%	18	7,465
0.67%	52	10,352	0.56%	35	8,343
*1.41%	2,343	*222,038	0.77%	1,220	212,374
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
4.05%	19	629	2.59%	9	465
בישראל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	7	-	-	-
בישראל					
פיקדונות מבנקים:					
1.24%	33	3,560	1.05%	27	3,437
6.06%	69	1,529	3.91%	46	1,578
2.68%	102	5,089	1.95%	73	5,015
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
1.09%	4	489	-	-	-
בישראל					
3.44%	8	311	8.25%	9	147
מחוץ לישראל					
2.00%	12	800	8.25%	9	147
סך-הכל					

* 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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:					
				982	30,136
6.56%	1,616	33,110	4.37%		
				71	2,081
4.63%	88	2,548	4.57%		
				1,053	32,217
6.42%	1,704	35,658	4.38%		
התחייבויות אחרות:					
				33	99
34.65%	19	76	46.75%		
				1	523
*0.93%	4	*577	0.26%		
				34	622
*4.72%	23	*653	7.35%		
				2,398	250,840
*2.12%	4,203	*264,874	1.28%		
				59,480	
				13,781	
		14,265			
				21,650	
		*19,522			
				345,751	
		347,007			
				29,598	
		27,270			
				375,349	
		374,277			
*1.96%			2.07%		
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
				5,416	290,090
2.58%	5,539	287,705	2.50%		
				463	40,320
1.29%	464	47,907	1.53%		
				5,879	330,410
2.39%	6,003	335,612	2.38%		
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
				180	20,137
*1.41%	232	*21,990	1.19%		

* 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 30 בספטמבר					
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					
3.96%	1,992	203,978	3.62%	1,816	203,183
סך נכסים נושאי ריבית					
(1.29%)	(485)	151,053	(0.68%)	(252)	148,367
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.67%			2.94%		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
8.88%	1,260	58,641	4.48%	625	56,714
סך נכסים נושאי ריבית					
(8.96%)	(1,006)	46,413	(5.36%)	(530)	40,362
סך התחייבויות נושאות ריבית					
(0.08%)			(0.88%)		
פער הריבית					
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
3.04%	211	28,098	2.46%	191	31,287
סך נכסים נושאי ריבית					
*(0.42%)	(49)	*46,536	(0.44%)	(42)	38,600
סך התחייבויות נושאות ריבית					
*2.62%			2.02%		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
4.85%	3,463	290,717	3.66%	2,632	291,184
סך נכסים נושאי ריבית					
*(2.55%)	(1,540)	*244,002	(1.46%)	(824)	227,329
סך התחייבויות נושאות ריבית					
*2.30%			2.20%		
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)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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					
4.14%	6,150	199,110	3.71%	5,596	201,791
(1.44%)	(1,616)	149,901	(0.82%)	(916)	149,345
2.70%			2.89%		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
6.16%	2,728	59,497	3.41%	1,456	57,244
(6.24%)	(2,201)	47,415	(3.82%)	(1,192)	41,788
(0.08%)			(0.41%)		
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.91%	632	29,098	2.51%	582	31,055
*(0.45%)	(154)	*45,568	(0.37%)	(110)	39,570
*2.46%			2.14%		
סך פעילות בישראל					
4.43%	9,510	287,705	3.52%	7,634	290,090
*(2.19%)	(3,971)	*242,884	(1.28%)	(2,218)	230,703
*2.24%			2.24%		

* 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 המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
(1,491)	(1,603)	112	(697)	(747)	50
בישראל					
(30)	(1)	(29)	(11)	(12)	1
מחוץ לישראל					
(1,521)	(1,604)	83	(708)	(759)	51
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
(385)	(372)	(13)	(134)	(120)	(14)
בישראל					
(23)	17	(40)	3	26	(23)
מחוץ לישראל					
(408)	(355)	(53)	(131)	(94)	(37)
סך-הכל					
(1,929)	(1,959)	30	(839)	(853)	14
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
(1,113)	(1,063)	(50)	(433)	(408)	(25)
בישראל					
(10)	(6)	(4)	(1)	-	(1)
מחוץ לישראל					
(1,123)	(1,069)	(54)	(434)	(408)	(26)
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
(640)	(525)	(115)	(283)	(227)	(56)
בישראל					
(42)	(23)	(19)	(14)	(7)	(7)
מחוץ לישראל					
(682)	(548)	(134)	(297)	(234)	(63)
סך-הכל					
(1,805)	(1,617)	(188)	(731)	(642)	(89)
סך-כל הוצאות הריבית					
(124)	(342)	218	(108)	(211)	103
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 30 בספטמבר 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⁾	169,058	16,309	15,645	16,281	4,223	5,134	1,942
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	62,125	107,088	151,744	58,442	26,739	25,160	588
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	1,234	2,542	2,663	168	1,009	1,242	-
סך-הכל שווי הוגן	232,417	125,939	170,052	74,891	31,971	31,536	2,530

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

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	145,956	9,346	11,269	18,806	8,821	5,713	321
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	64,605	117,261	143,856	61,097	27,837	25,267	391
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,244	2,753	4,213	131	-	-	-
סך-הכל שווי הוגן	212,805	129,360	159,338	80,034	36,658	30,980	712

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	19,612	(3,421)	10,714	(5,143)	(4,687)	556	1,818
החשיפה המצטברת במגזר	19,612	16,191	26,905	21,762	17,075	17,631	19,449

- (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 התחייבויות 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 בגיניו.
- 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 המשובצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרמי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 בספטמבר 30			2014 בספטמבר 30			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			בשנים באחוזים			בשנים באחוזים			במיליוני ש"ח	
0.47	3.04	228,027	0.52	3.20	223,697	0.52	2.46	230,801	2,187	22
1.08		271,154	1.09		265,237	0.91		431,886	-	-
1.21		6,249	1.42		5,928	1.91		8,858	-	-
⁽²⁾ 0.81		505,430	⁽²⁾ 0.84		494,862	⁽²⁾ 0.79		671,545	2,187	22
0.53	2.08	199,943	0.54	2.18	192,472	0.61	0.93	200,316	84	-
1.06		284,512	1.07		281,432	0.91		440,314	-	-
0.75		5,226	0.91		4,256	0.36		9,341	-	-
⁽²⁾ 0.84		489,681	⁽²⁾ 0.86		478,160	⁽²⁾ 0.81		649,971	84	-
		15,749			16,702			21,574	2,103	22
								21,574	19,471	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 בספטמבר 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

נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾	2,408	3,058	8,360	21,590	12,621	7,858	2,209
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	368	591	1,263	3,654	4,392	3,915	160
סך-הכל שווי הוגן	2,776	3,649	9,623	25,244	17,013	11,773	2,369

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

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	2,003	1,235	8,611	9,509	10,899	13,724	1,761
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	736	733	5,162	3,958	6,294	3,684	340
סך-הכל שווי הוגן	2,739	1,968	13,773	13,467	17,193	17,408	2,101

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	37	1,681	(4,150)	11,777	(180)	(5,635)	268
החשיפה המצטברת במגזר	37	1,718	(2,432)	9,345	9,165	3,530	3,798

- (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 לדיר. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-46 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.17 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 ששימשו 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 המשובצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 בספטמבר 30			2014 בספטמבר 30			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	3.23	2.62	60,409	3.11	2.29	58,299	91	104
4.10		14,376	4.16		14,066	3.71		14,343	-	-
⁽²⁾ 3.40		74,780	⁽²⁾ 3.40		74,475	⁽²⁾ 3.23		72,642	91	104
3.70	1.45	48,729	3.76	1.70	49,602	3.98	0.92	47,792	-	50
3.22		19,107	3.34		19,627	3.01		20,907	-	-
⁽²⁾ 3.57		67,836	⁽²⁾ 3.64		69,229	⁽²⁾ 3.69		68,699	-	50
		6,944			5,246			3,943	91	54
								3,943	3,852	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 בספטמבר 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⁾	7,556	7,746	5,808	7,516	7,223	338
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	125,232	61,399	65,405	12,167	17,513	597
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	5,729	7,756	309	15	2	-
סך-הכל שווי הוגן	138,517	76,901	71,522	19,698	24,738	935

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

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	16,091	15,490	12,395	3,388	2,100	196
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	109,297	60,705	62,223	14,582	22,481	774
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	5,561	6,215	338	973	1,182	-
סך-הכל שווי הוגן	130,949	82,410	74,956	18,943	25,763	970

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	7,568	(5,509)	(3,434)	755	(1,025)	(35)
החשיפה המצטברת במגזר	7,717	2,208	(1,226)	(471)	(1,496)	(1,531)

- (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 המשויכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 בספטמבר 30			2014 בספטמבר 30			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	1.12	2.99	73,461	1.33	3.02	80,775	698	207
0.99		209,691	0.97		214,016	0.80		346,819	-	-
0.27		8,974	0.27		9,499	0.29		18,842	-	-
⁽²⁾ 1.00		292,399	⁽²⁾ 0.99		296,976	⁽²⁾ 0.87		446,436	698	207
0.24	1.92	89,736	0.30	2.07	91,568	0.60	1.53	96,432	22	71
1.26		193,188	1.22		194,650	0.92		332,660	-	96
0.74		9,884	0.74		11,074	1.02		18,159	-	-
⁽²⁾ 0.93		292,808	⁽²⁾ 0.92		297,292	⁽²⁾ 0.86		447,251	22	167
		(409)			(316)			(815)	676	40
								(815)	(1,491)	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 בספטמבר 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⁾	215,149	26,923	31,751	43,679	24,360	20,215	4,489
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	126,999	232,911	214,406	127,501	43,298	46,588	1,345
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	6,265	8,271	10,419	477	1,024	1,244	-
סך-הכל שווי הוגן	348,413	268,105	256,576	171,657	68,682	68,047	5,834

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

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	194,638	26,672	35,370	40,710	23,108	21,537	2,278
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	127,843	227,291	209,723	127,278	48,713	51,432	1,505
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	6,134	8,314	10,428	469	973	1,182	-
סך-הכל שווי הוגן	328,615	262,277	255,521	168,457	72,794	74,151	3,783

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	19,798	5,828	1,055	3,200	(4,112)	(6,104)	2,051
החשיפה המצטברת במגזר	19,798	25,626	26,681	29,881	25,769	19,665	21,716

- (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-46 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.17 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 שמכנים 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.
- ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגיניו.
- 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 המשוייכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 בספטמבר 30			2014 בספטמבר 30			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		
1.06	3.28	364,419	1.09	3.38	359,271	1.08	2.74	372,417	5,518	333
1.13		495,221	1.13		493,319	0.91		793,048	-	-
0.65		15,223	0.71		15,427	0.81		27,700	-	-
⁽²⁾ 1.09		874,863	⁽²⁾ 1.10		868,017	⁽²⁾ 0.96		1,193,165	5,518	333
0.91	1.72	338,408	0.95	1.91	333,642	1.07	1.09	344,540	106	121
1.22		496,807	1.22		495,709	0.97		793,881	-	96
0.74		15,110	0.79		15,330	0.80		27,500	-	-
⁽²⁾ 1.09		850,325	⁽²⁾ 1.10		844,681	⁽²⁾ 1.00		1,165,921	106	217
		24,538			23,336			27,244	5,412	116
								27,244	21,832	

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 30 בספטמבר 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*	סך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾		
30.09.2014 ⁽⁴⁾								
ציבור - מסחרי								
חקלאות	17	(4)	(3)	29	54	2,127	2,873	54
תעשייה	709	21	59	1,566	4,377	21,692	43,766	4,515
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	628	(178)	(227)	724	1,485	18,851	50,655	1,533
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	438	(22)	(48)	759	1,257	18,154	22,621	1,257
חשמל ומים	9	-	-	72	88	5,479	10,399	88
מסחר	738	87	276	1,017	2,364	21,496	31,781	2,364
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	69	(2)	(30)	403	429	7,268	8,531	429
תחבורה ואחסנה	40	9	(33)	33	94	6,520	8,498	94
תקשורת ושירותי מחשב	122	(29)	(1)	593	966	4,454	6,442	1,078
שירותים פיננסיים	318	8	(71)	571	942	12,398	22,052	949
שירותים עסקיים אחרים	131	(16)	30	346	425	11,567	15,945	425
שירותים ציבוריים וקהילתיים	47	(8)	(12)	63	137	6,522	8,623	137
סך-הכל מסחרי	3,266	(134)	(60)	6,176	12,618	136,528	232,186	12,923
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	409	(2)	(10)	-	743	55,017	57,021	743
אנשים פרטיים - אחר	676	64	56	640	891	46,683	83,382	891
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	4,351	(72)	(14)	6,816	14,252	238,228	372,589	14,557
בנקים בישראל ⁽⁷⁾	-	-	(4)	-	-	417	1,694	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	431	1,568	-
סך-הכל פעילות בישראל	4,351	(72)	(18)	6,816	14,252	239,076	375,851	14,557 ⁽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 מחר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 2,239,076, 43,462, 365, 8,939 ו-142,269 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 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).

(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-10,424 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 לדיוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-851 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,490 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 30 בספטמבר 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*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל			
3	-	(1)	26	26	40	62	26	62	צ'בור - מסחרי
18	9	(2)	10	24	2,954	5,037	24	6,538	חקלאות
69	5	1	248	248	4,871	7,340	248	7,770	תעשייה
3	-	-	-	-	349	1,341	-	1,721	בינוי ונדל"ן
40	16	36	36	75	1,617	2,527	75	2,629	חשמל ומים
8	-	(5)	52	62	2,120	2,899	62	2,928	מסחר
5	-	1	17	17	254	345	17	460	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
16	-	(1)	-	162	245	410	162	809	תחבורה ואחסנה
49	2	(7)	48	48	7,085	12,492	48	16,405	תקשורת ושירותי מחשב
5	33	27	-	2	550	828	2	974	שירותים פיננסיים
22	4	20	19	26	604	867	26	1,067	שירותים עסקיים אחרים
238	69	69	456	690	20,689	34,148	690	41,363	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2	-	(3)	-	8	531	551	8	551	סך-הכל מסחרי
50	9	14	46	68	2,296	3,377	68	3,448	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
290	78	80	502	766	23,516	38,076	766	45,362	אנשים פרטיים - אחר
2	-	-	-	-	24,166	25,054	-	37,580	סך-הכל צ'בור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	1,245	2,272	-	5,023	בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾
292	78	80	502	766	48,927	65,402	766	87,965	ממשלות חו"ל
4,643	6	62	7,318	15,018	288,003	441,253	15,323	522,076	סך-הכל פעילות בחו"ל
									סך-הכל

- 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 7,643, 10,118, 48,927 ו-20,199 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 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, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- סיכון אשראי מאזני חוץ-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.
- לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 30 בספטמבר 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הוצאות (הכנסות)	מחיקות	הפסדי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל
בגין הפסדי נטו	מחיקות	הפסדי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
ציבור - מסחרי								
תקלאות	15	20	(21)	86	114	2,086	2,709	114
תעשייה***	689	154	161	1,762	4,820	21,965	40,075	5,175
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	642	(20)	151	1,558	2,327	18,041	49,170	2,365
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	511	(80)	8	866	1,214	18,355	22,592	1,214
חשמל ומים	7	4	(1)	77	77	4,921	7,268	77
מסחר	594	84	216	516	781	21,013	30,982	781
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	93	16	3	580	608	7,117	7,954	608
תחבורה ואחסנה	85	(15)	(8)	56	834	6,336	8,198	875
תקשורת ושירותי מחשב	175	(18)	103	313	896	5,934	8,849	896
שירותים פיננסיים***	503	142	63	955	998	12,983	24,295	1,113
שירותים עסקיים אחרים	93	59	40	351	436	10,222	14,580	448
שירותים ציבוריים וקהילתיים	51	34	(18)	56	135	6,646	8,276	135
סך-הכל מסחרי**	3,458	380	697	7,176	13,240	135,619	224,948	13,801
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	425	36	110	-	754	52,215	53,717	754
אנשים פרטיים - אחר	682	367	127	731	913	43,269	80,242	913
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל**	4,565	783	934	7,907	14,907	231,103	358,907	15,468
בנקים בישראל ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	200	1,581	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	235	1,479	-
סך-הכל פעילות בישראל**	4,565	783	934	7,907	14,907	231,538	361,967	15,468

** 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 141,364-4,660,169, 52,368, 231,538.
 (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-9,918 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 שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-767 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,685 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 30 בספטמבר 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הוצאות (הכנסות) מחיקות יתרת הפסדי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל		
הפסדי אשראי לתקופה שהסתיימה ביום 30.09.2013 ⁽⁴⁾								
צ'בור - מסחרי								
חקלאות	1	-	1	-	117	140	-	140
תעשייה	27	(10)	(4)	63	78	2,943	78	5,540
בינוי ונדל"ן	61	(7)	(9)	351	351	6,267	351	8,675
חשמל ומים	6	-	1	-	396	1,312	-	1,482
מסחר	15	-	1	45	60	1,092	60	1,935
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	12	-	(1)	1	121	1,676	121	1,848
תחבורה ואחסנה	3	9	(1)	29	56	156	56	249
תקשורת ושירותי מחשב	-	-	(2)	-	-	196	-	546
שירותים פיננסיים	74	2	1	86	86	5,683	86	14,413
שירותים עסקיים אחרים	6	(1)	(3)	-	-	555	-	849
שירותים ציבוריים וקהילתיים	12	-	11	8	19	599	19	902
סך-הכל מסחרי	217	(7)	(5)	583	771	19,680	771	36,579
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	6	-	(1)	-	13	645	13	662
אנשים פרטיים - אחר	45	6	5	48	49	2,220	49	3,472
סך-הכל צ'בור - פעילות בחו"ל	268	(1)	(1)	631	833	22,545	833	40,713
בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾	5	-	-	-	-	20,846	-	32,765
ממשלות חו"ל	-	-	-	-	-	834	-	4,505
סך-הכל פעילות בחו"ל	273	(1)	(1)	631	833	44,225	833	77,983 ⁽¹⁾
סך-הכל**	4,838	782	933	8,538	15,740	275,763	16,301	508,082

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

(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 22,254-1,490,106,603,44,225 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.

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	בעייתית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעייתית ⁽⁵⁾	סך-הכל
יורת	הוצאות	חשבונאיות						
אשראי	אשראי	אשראי						
צ'בור - מסחרי								
16	(8)	(15)	40	66	2,127	2,767	66	2,780
תקלאות								
675	118	190	1,624	4,580	21,250	40,335	4,912	42,291
תעשייה								
660	(111)	42	1,352	2,178	18,283	49,277	2,221	49,576
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾								
482	21	93	929	1,636	18,886	22,963	1,636	23,168
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן								
8	3	(1)	77	77	5,309	7,951	77	10,923
חשמל ומים								
513	153	146	1,137	1,915	20,707	31,078	1,916	31,660
מסחר								
98	23	3	555	577	7,067	8,012	577	8,055
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל								
81	25	(11)	45	748	6,405	8,366	844	8,613
תחבורה ואחסנה								
134	95	136	226	1,014	5,385	7,649	1,081	8,161
תקשורת ושירותי מחשב								
431	(33)	4	874	1,283	13,064	23,906	1,660	30,204
שירותים פיננסיים								
99	252	51	340	429	10,557	14,595	431	14,717
שירותים עסקיים אחרים								
50	1	(19)	54	143	6,545	8,143	143	8,157
שירותים ציבוריים וקהילתיים								
3,247	539	619	7,253	14,646	135,585	225,042	15,564	238,305
סך-הכל מסחרי								
417	44	109	-	1,042	53,309	55,278	1,042	55,278
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור								
685	367	125	710	917	43,659	80,612	917	80,643
אנשים פרטיים - אחר								
סך-הכל צ'בור - פעילות בישראל								
4,349	950	853	7,963	16,605	232,553	360,932	17,523	374,226
בנקים בישראל ⁽⁷⁾								
-	-	-	-	-	115	1,481	-	6,712
ממשלת ישראל								
-	-	-	-	-	314	1,464	-	50,392
סך-הכל פעילות בישראל								
4,349	950	853	7,963	16,605	232,982	363,877	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.
- (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-10,011 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 לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור 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	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	סך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל	סך-הכל	
הוצאות (הכנסות) מחיכות חשבונאיות נטו	מחיקות	הפרשה	יתרת	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
צ'בור - 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 30 בספטמבר 2014													
		חשיפה חוץ-מאזנית ⁽⁴⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾							
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		סך חשיפה מזה: סיכון חוץ-מאזנית אשראי 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			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה						חשיפה מאזנית	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים ⁽³⁾		
3,799	2,066	9	8,025	53	101	19,539	13,674	9,696	23,370	3,730	1,903	232	א. ארצות-הברית
250	235	-	458	-	-	6,034	5,549	-	5,549	50	435	-	ב. שוויץ
6,226	3,471	-	2,184	-	3	9,783	86	-	86	3,622	5,983	92	ג. אנגליה
3	18	-	1,233	103	110	1,463	1,442	1,074	2,516	4	17	-	ד. תורכיה
961	934	-	59	-	-	1,895	-	-	-	683	933	279	ה. גרמניה
2,082	665	-	838	24	30	2,747	-	-	-	570	2,117	60	ו. צרפת
30	180	-	216	-	-	210	-	-	-	204	6	-	ז. אירלנד
89	42	-	35	-	-	131	-	-	-	11	120	-	ח. ספרד
1	-	-	6	-	-	1	-	-	-	1	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
43	19	-	65	-	-	62	-	-	-	54	8	-	יא. איטליה
7,066	5,795	-	2,415	74	122	13,155	294	-	294	7,592	3,933	1,336	יב. אחרות
20,550	13,425	9	15,535	254	366	55,020	21,045	10,770	31,815	16,521	15,455	1,999	סך-כל החשיפות למדינות זרות
917	544	-	1,560	115	123	3,160	1,699	1,074	2,773	867	423	171	מזה: 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 ונגזרי 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 מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה 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 שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 30 בספטמבר 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 ישראל חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון	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 מאזנית	ניכוי מקומיות נטו לאחר התחייבויות מקומיות	לאחרים	לממשלות ⁽³⁾ לבנקים
2,039	2,138	4	7,215	136	236	17,197	13,020	6,928	19,948	2,646	1,036	495	א. ארצות-הברית
48	169	-	277	-	-	5,060	4,843	-	4,843	53	164	-	ב. שוויץ
4,021	1,922	-	4,804	-	3	6,891	948	98	1,046	2,533	3,407	3	ג. אנגליה
13	10	-	1,167	77	77	1,964	1,941	1,099	3,040	7	15	1	ד. תורכיה
588	1,125	-	138	1	1	1,713	-	-	-	694	783	236	ה. גרמניה
1,254	791	-	1,722	38	44	2,045	-	-	-	491	1,554	-	ו. צרפת
2	160	-	210	-	-	162	-	-	-	157	5	-	ז. אירלנד
103	15	-	66	-	-	118	-	-	-	10	108	-	ח. ספרד
2	-	-	5	-	-	2	-	-	-	2	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
47	26	-	33	-	-	73	-	-	-	51	19	3	יא. איטליה
3,992	5,653	-	1,748	83	187	10,019	374	-	374	6,127	3,145	373	יב. אחרות
12,109	12,009	4	17,386	335	548	45,244	21,126	8,125	29,251	12,771	10,236	1,111	סך-כל החשיפות למדינות זרות
603	450	-	1,513	91	93	3,357	2,304	1,099	3,403	814	161	78	מזה: 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 ונגזרי 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 מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חשיפות למדינות זרות⁽¹⁾

תוספת 4 (המשך)

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 (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽⁴⁾				חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾				חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
		סך חשיפה חוץ-מאזנית ישראל	סך חשיפה חוץ-מאזנית בעייתית ⁽⁴⁾	חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני בעייתית ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית של שלוחות זרה לתושבים מקומיים	חשיפה מאזנית של שלוחות זרה לתושבים מקומיים	ניכוי בגין התחייבויות מאזנית	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לממשלות ⁽³⁾ לבנקים	
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה												
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
13,589	12,354	-	18,451	258	388	45,624	19,681	9,402	29,083	13,042	11,485	1,416	סך-כל החשיפות למדינות זרות
671	337	-	1,889	61	63	3,292	2,284	1,036	3,320	750	219	39	מזה: 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 ונגזרי 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 וחוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתית וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות 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 1,300 מיליוני ש"ח ליום 30.9.2014 (ליום 30 בספטמבר 2013: 1,393 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2013: 1,346 מיליוני ש"ח).

הערה:
בנתוני ספטמבר 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 א' לעיל.

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 30.09.2014					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
373	104	65	1	203	-
10	4	-	-	6	-
39	23	15	-	1	-
4	4	-	-	-	-
(22)	(4)	(18)	-	-	-
404	131	62	1	210	-

לתקופה של תשעה חודשים המסתיימת ביום 30.09.2014					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
370	142	70	2	156	-
46	25	(4)	-	25	-
79	25	24	-	30	-
7	6	1	-	-	-
(98)	(67)	(29)	(1)	(1)	-
404	131	62	1	210	-

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

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 (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 30.09.2013					
סך-הכל	פרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
415	195	75	2	143	-
(53)	(70)	(2)	-	19	-
4	4	-	-	-	-
3	2	-	-	1	-
(14)	(13)	-	-	(1)	-
355	118	73	2	162	-

לתקופה של תשעה חודשים המסתיימת ביום 30.09.2013					
סך-הכל	פרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
256	133	54	2	67	-
101	(14)	21	(1)	95	-
64	46	10	2	6	-
7	4	2	-	1	-
(73)	(51)	(14)	(1)	(7)	-
355	118	73	2	162	-

לשנת 2013					
סך-הכל	פרד	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 ונגדרי אשראי.

אני, ציון קינן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



ציון קינן
מנהל כללי

תל-אביב, 23 בנובמבר 2014

הצהרת הממונה על החטיבה הפיננסית

אני, ידן ענתבי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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.



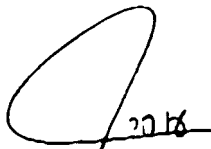
ידן ענתבי
משנה למנכ"ל,
ממונה על החטיבה הפיננסית

תל-אביב, 23 בנובמבר 2014

אני, עופר לוי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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.



עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 23 בנובמבר 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 30 בספטמבר 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, דוחות על הרווח הכולל, דוחות על השינויים בהון ואת דוחות על תזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 נוהלי 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

הסקנה

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 6ד(ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט

רואי חשבון

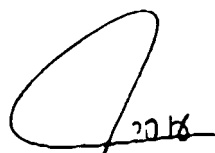
סומך חייקין

רואי חשבון

תל-אביב, 23 בנובמבר 2014

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
נכסים			
45,709	43,361	50,541	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,912	60,998	57,190	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
65	169	375	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
255,543	253,518	261,744	אשראי לציבור
(3,943)	(4,177)	(3,918)	הפרשה להפסדי אשראי
251,600	249,341	257,826	אשראי לציבור, נטו
1,169	1,069	1,676	אשראי לממשלות
137	133	145	השקעות בחברות כלולות
3,791	3,635	3,740	בניינים וציוד
19	22	10	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,672	9,588	16,584	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,172	5,900	6,142	נכסים אחרים ⁽¹⁾
380,246	374,216	394,229	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
276,525	269,632	281,760	7 פיקדונות הציבור
5,303	6,783	5,395	פיקדונות מבנקים
613	569	407	פיקדונות הממשלה
242	331	26	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,980	34,819	34,073	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,129	11,823	17,208	8 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22,144	21,604	23,773	התחייבויות אחרות (מזה: 638;654;723 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
350,936	345,561	362,642	סך-כל ההתחייבויות
29,060	28,391	31,340	4 הון מיוחס לבעלי המניות של הבנק
250	264	247	זכויות שאינן מקנות שליטה
29,310	28,655	31,587	סך-כל ההון
380,246	374,216	394,229	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי 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.



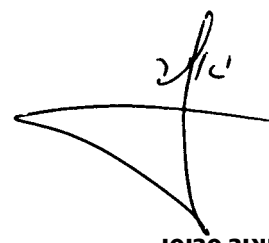
עופר לוי
משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ידין ענתבי
משנה למנכ"ל,
מומנה על החטיבה הפיננסית



ציון קיבן
מנהל כללי



יאיר סרוסי
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 23 בנובמבר 2014

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2013	2014	2013	2014		
מבוקר		בלתי מבוקר				
12,961	10,206	8,277	3,694	2,855	10	הכנסות ריבית
(5,018)	(4,203)	(2,398)	(1,613)	(882)	10	הוצאות ריבית
7,943	6,003	5,879	2,081	1,973		הכנסות ריבית, נטו
874	933	62	375	80	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7,069	5,070	5,817	1,706	1,893		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
480	347	659	36	187	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,115	3,758	3,830	1,254	1,283		עמלות
126	89	70	24	21		הכנסות אחרות
5,721	4,194	4,559	1,314	1,491		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
5,310	3,690	3,715	1,215	1,209		משכורות והוצאות נלוות
1,609	1,209	1,215	427	418		אחזקה ופחת בניינים וציוד
12	9	9	3	3		הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,034	1,495	1,677	488	579		הוצאות אחרות
8,965	6,403	6,616	2,133	2,209		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,825	2,861	3,760	887	1,175		רווח לפני מסים
1,298	965	1,504	248	438		הפרשה למסים על הרווח
2,527	1,896	2,256	639	737		רווח לאחר מסים
9	4	13	(1)	1		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים רווח נקי:
2,536	1,900	2,269	638	738		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	29	7	15	2		הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,580	1,929	2,276	653	740		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים:						
רווח בסיסי						
1.96	1.46	1.72	0.50	0.56		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
1.94	1.45	1.71	0.49	0.56		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר			בלתי מבוקר		
2,536	1,900	2,269	638	738	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	29	7	15	2	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,580	1,929	2,276	653	740	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
81	(69)	581	117	259	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(1)	(2)	-	(4)	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
10	7	4	2	1	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
90	(64)	585	115	259	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(53)	(1)	(207)	(25)	(96)	השפעת המס המתייחס
37	(65)	378	90	163	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	2	(1)	-	1	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	(63)	377	90	164	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,573	1,835	2,647	728	901	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	31	6	15	3	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,619	1,866	2,653	743	904	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 לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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*	
30,791	249	30,542	21,501	888	8,153	198	7,955	יתרה ליום 30 ביוני 2014
738	(2)	740	740	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(119)	-	(119)	(119)	-	-	-	-	דיבידנד
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
13	-	13	-	-	13	13	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(14)	14	מימוש אופציות למניות
163	(1)	164	-	164	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
31,587	247	31,340	**22,122	1,052	8,166	197	7,969	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014

* בניכוי 16,571,667 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 לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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*	
28,086	278	27,808	19,149	483	8,176	206	7,970	יתרה ליום 30 ביוני 2013
638	(15)	653	653	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(184)	-	(184)	(184)	-	-	-	-	דיבידנד
(13)	-	(13)	-	-	(13)	-	(13)	רכישה עצמית של מניות
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
36	-	36	-	-	36	36	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
1	-	1	-	-	1	(12)	13	מימוש אופציות למניות
90	-	90	-	90	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
28,655	264	28,391	19,618	573	8,200	230	7,970	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

* בניכוי 17,090,667 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
2,269	(7)	2,276	2,276	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(331)	-	(331)	(331)	-	-	-	-	דיבידנד
(85)	-	(85)	-	-	(85)	-	(85)	רכישה עצמית של מניות התאמות ושינויים הנובעים מ:
40	-	40	-	-	40	40	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
3	-	3	-	-	3	(67)	70	מימוש אופציות למניות
378	1	377	-	377	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
3	3	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
31,587	247	31,340	**22,122	1,052	8,166	197	7,969	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014

* בניכוי 16,571,667 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 לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
1,900	(29)	1,929	1,929	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(184)	-	(184)	(184)	-	-	-	-	דיבידנד
(112)	-	(112)	-	-	(112)	-	(112)	רכישה עצמית של מניות
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
75	-	75	-	-	75	75	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(9)	-	(9)	-	-	(9)	(81)	72	מימוש אופציות למניות
(65)	(2)	(63)	-	(63)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
28,655	264	28,391	19,618	573	8,200	230	7,970	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

* בניכוי 17,090,667 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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

* בניכוי 16,801,221 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר				
	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת				
	2,536	1,900	2,269	638	738
	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:				
	(9)	(4)	(13)	1	(1)
	739	559	550	192	202
	31	24	21	8	7
	874	933	62	375	80
	(541)	(431)	(339)	(92)	(83)
	(30)	(42)	(65)	(10)	(28)
	(11)	(11)	(1)	(7)	-
	100	68	107	43	38
	345	(47)	(40)	(1)	20
	512	(45)	(19)	8	2
	(2)	(1)	-	-	-
	2,115	1,134	751	390	633
	(737)	(601)	(955)	204	(224)
	שינוי נטו בכספים שוטפים:				
	(457)	(475)	(506)	(343)	303
	(3,631)	(1,459)	(6,280)	(2,436)	(5,845)
	(371)	(271)	(507)	(90)	(250)
	(18)	(122)	(310)	(122)	(352)
	(1,043)	42	(5,906)	585	(4,985)
	1,900	293	(268)	1,292	(119)
	(1,259)	(394)	(154)	461	60
	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
	(694)	784	95	2,608	1,004
	5,591	(1,325)	5,382	(5,199)	12,852
	(16)	(60)	(206)	(33)	(56)
	(865)	(776)	(215)	(479)	(106)
	(511)	(823)	5,100	(562)	4,683
	(58)	(188)	1,505	(452)	1,089
	4,490	(1,338)	58	(3,021)	9,662

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים

לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר	
	2013	2014	2013	2014		
					בלתי מבוקר	
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה	
	(39)	(24)	(50)	-	(30)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	237	152	9	63	2	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	(64,848)	(47,068)	(27,943)	(17,058)	(5,195)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
	28,342	20,474	12,929	5,590	1,978	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
	26,877	18,251	20,865	10,671	10,858	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
	(49)	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי
	203	202	2	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
	5	3	11	-	-	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
	(6)	(5)	(6)	-	(5)	השקעה בחברה כלולה
	(824)	(488)	(502)	(173)	(198)	רכישת בניינים וציוד
	30	30	6	17	2	תמורה ממימוש בניינים וציוד
	(10,072)	(8,473)	5,321	(890)	7,412	מזומנים, נטו, לפעילות השקעה
						תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון
	1,834	1,606	3,474	141	3,243	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(3,561)	(2,566)	(3,304)	(1,539)	-	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	4	2	3	1	-	הנפקת מניות ואופציות
	(276)	(184)	(331)	(184)	(119)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
	(127)	(112)	(85)	(13)	-	רכישה עצמית של מניות
	(8)	(8)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
	(2,134)	(1,262)	(243)	(1,594)	3,124	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
	(7,716)	(11,073)	5,136	(5,505)	20,198	גידול (קיטון) במזומנים
	53,937	53,937	43,933	47,388	28,711	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
	(2,288)	(1,293)	(796)	(312)	(636)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
	43,933	41,571	48,273	41,571	48,273	יתרת מזומנים לסוף התקופה
						ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
	13,861	11,294	10,566	3,554	5,073	ריבית שהתקבלה
	(5,679)	(4,326)	(4,250)	(1,249)	(833)	ריבית ששולמה
	43	26	22	5	10	דיבידנדים שהתקבלו
	(1,697)	(1,362)	(1,716)	(486)	(600)	מסים על הכנסה ששולמו
	46	31	689	-	582	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 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 23 בנובמבר 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, אינן 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 שהסבירות 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. אם 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.

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 ההלוואה, 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, והכנסות מסוימות אשר סווגו בעבר כהכנסות ריבית מוצגות כעת במסגרת סעיף עמלות.

כתוצאה מיישום התקן, נדחו במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, עמלות בסך של כ-57 מיליון ש"ח ושל כ-194 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוכרו בעבר באופן מידי כהכנסה מעמלות בדוח רווח והפסד. חלקן יוכרו כהכנסות ריבית לאורך חיי ההלוואה וחלקן יוכרו בסעיף עמלות בתקופות הבאות.

במקביל גדלו במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, הכנסות ריבית בכ-47 מיליון ש"ח ובכ-184 מיליון ש"ח, בהתאמה. מרבית הגידול, כ-40 מיליון ש"ח וכ-160 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, בהתאמה, 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 ההלוואה, לפי הקצר מביניהם, כנדרש בעבר). סך הרווח הנקי קטן בכ-6 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. לעניין זה, יצוין כי ביום 1 בספטמבר 2014 פרסמה הרשות לניירות-ערך טיוטת עמדת סגל לעניין קיומו של שוק עמוק באגרות-חוב קונצרניות באיכות גבוהה בישראל, ושימוש בתשואות שוק של אגרות-חוב קונצרניות אלו לצורך חישוב ההתחייבות לזכויות עובדים. גם הפיקוח על הבנקים דן בימים אלו בסוגיית קביעת שיעור ההיוון שישמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים בבנקים בישראל.
- תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא תשלומים מבוססי מניות כאמור ב-ASC 718 - Compensation - Stock Compensation.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בדוחות הכספיים לתקופות ביניים בשנת 2014, הבנק נדרש לכל הפחות לתת גילוי לאומדן ההשפעה 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.

להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד הינה קיטון בסך של כ-535 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 טובא בחשבון באופן מיידי, אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים שווים של 20% עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים להבחנה בין התחייבות והון ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים לבחינת הסיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים מורכבים. בהתאם לחוזר, 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.

עם פרסום החוזר, גם פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הבחנה בין הון והתחייבות, לפיה יש לסווג מכשירי חוב קיימים עם רכיבי המרה מותנית למניות אשר נכללים במסגרת ההון הפיקוחי כהתחייבות לפי עלות מופחתת, מבלי להפריד נגזר משובץ. בנוסף, צוין כי הצורך בהבהרת הטיפול החשבונאי במכשירי חוב שיונפקו בעתיד יישקל בעתיד, בהתחשב בשימוש שיעשה במערכת הבנקאית במכשירים אלו.

ההוראות שנקבעו בחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2015. ליישום כללים אלו לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים, המבוססות בעיקרן על סיווג הלקוחות על-פי מחזור הפעילות של הלקוח. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- הובהר, כי תאגיד בנקאי, שבהתאם לגישת ההנהלה מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, יתן גילוי נוסף על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה. הגילוי הנוסף כאמור ינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית (פרק 280 בקודיפיקציה).

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ההוראות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015 בקשר לנתונים מאזניים. יתר הדרישות בקשר לגילויים יחולו החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי שלא יחול בשנים 2015 ו-2016. כמו-כן, בחוזר נקבעו הקלות לסיווג למגזרים לצורך הצגת מספרי השוואה. ליישום ההוראות לראשונה תהיה השפעה הצגתית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 20 במאי 2014 הועברה לדין בוועדה המייעצת טיטת חוזר מעודכנת לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיטה 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 להכללת ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים במסגרת מקדם הפרשה. בנוסף, מחייבת הטיטה 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.

ביאור 2 ניירות-ערך

ליום 30 בספטמבר 2014				
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	510	30	-	540
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	38,308	888	(5)	38,308
של ממשלות זרות	2,703	53	(8)	2,703
של מוסדות פיננסיים בישראל	836	23	(1)	836
של מוסדות פיננסיים זרים	4,497	43	(6)	4,497
של אחרים בישראל	2,352	127	(2)	2,352
של אחרים זרים	3,022	40	(4)	3,022
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	51,718	1,174	(26)	51,718
מניות:				
של אחרים	2,494	433	(11)	(1)2,494
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	54,212	(2)1,607	(37)	(1)54,212

* 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 601 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 30 בספטמבר 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	1,601	6	-	1,607
של ממשלות זרות	45	4	(1)	48
של מוסדות פיננסיים בישראל	1	-	-	1
של מוסדות פיננסיים זרים	439	1	(2)	438
של אחרים בישראל	13	2	-	15
של אחרים זרים	303	10	(2)	311
סך-כך אגרות-חוב ומלוות למסחר	2,402	23	(5)	2,420
מניות:				
של אחרים	54	1	(7)	48
סך-כך ניירות הערך למסחר	2,456	(1)24	(12)	2,468
סך-כך ניירות הערך ⁽²⁾	55,608	1,661	(49)	57,220
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	48			

* 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-9.4 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 30 בספטמבר 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:				
53	53	-	-	53
554	554	46	-	600
607	607	46	-	653
2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
47,441	47,125	333	(17)	47,441
2,128	2,119	18	(9)	2,128
404	390	14	-	404
1,644	1,641	9	(6)	1,644
1,461	1,369	97	(5)	1,461
1,562	1,551	15	(4)	1,562
54,640	54,195	486	(41)	54,640
מניות:				
1,997	1,602	401	(6)	1,997 ⁽¹⁾
56,637	55,797	887 ⁽²⁾	(47) ⁽²⁾	56,637 ⁽¹⁾

* 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 519 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 30 בספטמבר 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	2,663	11	-	2,674
של ממשלות זרות	432	2	(1)	433
של מוסדות פיננסיים זרים	367	3	(9)	361
של אחרים בישראל	14	-	-	14
של אחרים זרים	232	12	(2)	242
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	3,708	28	(12)	3,724
חבניות:				
של אחרים	37	1	(8)	30
סך-כל ניירות הערך למסחר	3,745	⁽¹⁾ 29	⁽¹⁾ (20)	3,754
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾	60,149	962	(67)	61,044
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	38			

* 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:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- 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:				
של ממשלת ישראל	46,984	357	(9)	46,984
של ממשלות זרות	2,812	42	(10)	2,812
של מוסדות פיננסיים בישראל	404	18	-	404
של מוסדות פיננסיים זרים	2,362	14	(4)	2,362
של אחרים בישראל	1,559	100	-	1,559
של אחרים זרים	1,966	13	(6)	1,966
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	56,087	544	(29)	56,087
מניות:				
של אחרים	2,221	473	-	(1)2,221
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	58,308	(2)1,017	(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) 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 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 ומלונות:				
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 ומלונות 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⁾	60,912	1,082	(47)	⁽¹⁾ 60,957
(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)

30 בספטמבר 2014							
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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש							
אגרות-חוב ומלוות:							
(3)	-	(3)	134	(2)	-	(2) 149	של ממשלת ישראל
(5)	-	(5)	155	(3)	-	(3) 404	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(1)	-	(1) 161	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	42	(6)	-	(6) 1,182	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(2)	-	(2) 283	של אחרים בישראל
-	-	-	39	(4)	-	(4) 731	של אחרים זרים
(8)	-	(8)	370	(18)	-	(18) 2,910	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
חבניות:							
-	-	-	-	(11)	-	(11) 200	של אחרים
(8)	-	(8)	370	(29)	-	(29) 3,110	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 בספטמבר 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%		
אגרות-חוב ומלוות:							
(5)	-	(5)	107	(12)	-	(12) 946	של ממשלת ישראל
(4)	-	(4)	41	(5)	-	(5) 382	של ממשלות זרות
(1)	-	(1)	43	(5)	-	(5) 656	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(5)	-	(5) 190	של אחרים בישראל
-	-	-	-	(4)	-	(4) 327	של אחרים זרים
(10)	-	(10)	191	(31)	-	(31) 2,501	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
חבניות:							
-	-	-	-	(6)	-	(6) 156	של אחרים
(10)	-	(10)	191	(37)	-	(37) 2,657	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 לתמכונת 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 בפוזיצית 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 30 בספטמבר 2014						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,571	6	4,565	711	422	3,432	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014
80	(4)	84	30	(9)	63	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(249)	-	(249)	(95)	(2)	(152)	מחיקות חשבונאיות
241	-	241	80	-	161	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8)	-	(8)	(15)	(2)	9	מחיקות חשבונאיות נטו
4,643	2	4,641	726	411	3,504	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 ⁽²⁾⁽³⁾
21	-	21	1	-	20	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
723	-	723	69	-	654	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,605	7	4,598	764	422	3,412	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013
375	(2)	377	37	12	328	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(295)	-	(295)	(113)	(3)	(179)	מחיקות חשבונאיות
152	-	152	38	-	114	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(143)	-	(143)	(75)	(3)	(65)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,838	5	4,833	727	431	3,675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 ⁽²⁾⁽³⁾
43	-	43	2	-	41	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
654	-	654	76	-	578	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2	-	2	1	-	1	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-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)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור		
4,587	6	4,581	729	422	3,430	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
62	(4)	66	70	(13)	9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(854)	-	(854)	(345)	(3)	(506)	מחיקות חשבונאיות
848	-	848	272	5	571	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(6)	-	(6)	(73)	2	65	מחיקות חשבונאיות נטו
4,643	2	4,641	726	411	3,504	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 ⁽³⁾⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
85	-	85	(6)	-	91	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
723	-	723	69	-	654	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור		
4,688	5	4,683	969	358	3,356	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
933	-	933	132	109	692	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,196)	-	(1,196)	(504)	(36)	(656)	מחיקות חשבונאיות
414	-	414	131	-	283	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(782)	-	(782)	(373)	(36)	(373)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1)	-	(1)	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,838	5	4,833	727	431	3,675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 ⁽³⁾⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
59	-	59	(17)	-	76	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
654	-	654	76	-	578	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2	-	2	1	-	1	(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 ונכסים 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

30 בספטמבר 2014					
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
164,296	26,259	138,037	3,601	-	134,436
שנבדקו על בסיס פרטני					
123,707	-	123,707	45,378	55,548	22,781
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
288,003	26,259	261,744	48,979	55,548	157,217
סך-הכלל חובות*					
60,619	-	60,619	-	55,204	5,415
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,746	2	2,744	159	-	2,585
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,174	-	1,174	498	411	265
שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾					
3,920	2	3,918	657	411	2,850
סך-הכלל הפרשה להפסדי אשראי					
254	-	254	-	218	36
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 בספטמבר 2013					
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
160,365	22,115	138,250	3,605	-	134,645
שנבדקו על בסיס פרטני					
115,268	-	115,268	41,884	52,860	20,524
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
275,633	22,115	253,518	45,489	52,860	155,169
סך-הכלל חובות*					
57,096	-	57,096	-	52,516	4,580
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,097	5	3,092	189	-	2,903
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,087	-	1,087	462	431	194
שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾					
4,184	5	4,179	651	431	3,097
סך-הכלל הפרשה להפסדי אשראי					
294	-	294	-	249	45
(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-213 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 198 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-24 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 26 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 18 מיליוני ש"ח).

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 (המשך)

31 בדצמבר 2013						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						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
						(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה
275	-	275	-	236	39	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-213 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 198 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-24 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 26 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

30 בספטמבר 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 בישראל					
ציבור - מסחרי					
195	25	18,851	553	329	17,969
בינוי ונדל"ן - בינוי					
54	10	18,154	669	465	17,020
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	40	12,398	567	370	11,461
שירותים פיננסיים					
129	74	87,125	3,681	3,489	79,955
מסחרי - אחר					
378	149	136,528	5,470	4,653	126,405
סך-הכל מסחרי					
462	855	55,017	-	743	54,274
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ⁽⁵⁾					
199	73	46,683	635	245	45,803
אנשים פרטיים - אחר					
1,039	1,077	238,228	6,105	5,641	226,482
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	417	-	-	417
בנקים בישראל					
-	-	431	-	-	431
ממשלת ישראל					
1,039	1,077	239,076	6,105	5,641	227,330
סך-הכל פעילות בישראל					

* 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).

** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(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-101 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 73 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך של כ-115 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 104 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 פרעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 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					
-	-	4,871	248	-	4,623
16	-	15,818	208	218	15,392
16	-	20,689	456	218	20,015
21	6	2,827	46	30	2,751
37	6	23,516	502	248	22,766
-	-	24,166	-	-	24,166
-	-	1,245	-	-	1,245
37	6	48,927	502	248	48,177
1,076	1,083	261,744	6,607	5,889	249,248
-	-	24,583	-	-	24,583
-	-	1,676	-	-	1,676
1,076	1,083	288,003	6,607	5,889	275,507

* 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).

** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן 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 לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-101 מיליוני ש"ח (ליום 30: 73 מיליוני ש"ח, ליום 31: 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)

30 בספטמבר 2013						
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
24	28	18,041	1,311	421	16,309	בינו ובנדל"ן - בינו
1	14	18,355	759	327	17,269	בינו ובנדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	*12,983	952	42	*11,989	שירותים פיננסיים
74	129	*86,110	3,384	3,973	*78,753	מסחרי - אחר
100	172	135,489	6,406	4,763	124,320	סך-הכל מסחרי
855	938	52,215	-	754	51,461	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ⁽⁵⁾
42	79	43,269	729	179	42,361	אנשים פרטיים - אחר
997	1,189	230,973	7,135	5,696	218,142	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	200	-	-	200	בנקים בישראל
-	-	235	-	-	235	ממשלת ישראל
997	1,189	231,408	7,135	5,696	218,577	סך-הכל פעילות בישראל

* 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).
******* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
(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 3.2.3 ב.ג.ל.
(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-101 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 73 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
(5) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך של כ-115 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 104 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 הסיכוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 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					
-	-	6,267	351	-	5,916
112	-	13,413	232	184	12,997
112	-	19,680	583	184	18,913
51	20	2,865	48	14	2,803
163	20	22,545	631	198	21,716
-	-	20,846	-	-	20,846
-	-	834	-	-	834
163	20	44,225	631	198	43,396
1,160	1,209	253,518	7,766	5,894	239,858
-	-	21,046	-	-	21,046
-	-	1,069	-	-	1,069
1,160	1,209	275,633	7,766	5,894	261,973

* 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).

** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(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 2.2.3.ג 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-101 מיליוני ש"ח (ליום 30: 73 מיליוני ש"ח, ליום 31: 12.13: 269 מיליוני ש"ח) וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

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 90 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר* ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
48	45	18,283	1,130	445	16,708	בינו ובנדל"ן - בינו
17	6	18,886	813	678	17,395	בינו ובנדל"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

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

* 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).
******* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
(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 3.2.3 בלהל.
(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-101 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 73 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
(5) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך של כ-115 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 104 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 הסיכונים בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

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 90 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר* ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
123	5	14,082	177	376	13,529
123	5	20,230	517	376	19,337
25	7	2,760	46	26	2,688
148	12	22,990	563	402	22,025
-	-	20,719	-	-	20,719
-	-	855	-	-	855
148	12	44,564	563	402	43,599
1,426	1,251	255,543	7,793	7,668	240,082
-	-	20,834	-	-	20,834
-	-	1,169	-	-	1,169
1,426	1,251	277,546	7,793	7,668	262,085

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי

-	-	6,148	340	-	5,808	בינו 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

* סווג מחדש.

** 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).

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

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

(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 לדיוור בפיגור עד 3 חודשים) צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-101 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 73 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 לדיוור, 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

30 בספטמבר 2014					
יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(2)	יתרת הפרשה פרטנית(2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(2)	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
256	51	297	553	3,854	בינוי ונדל"ן - בינוי
129	5	540	669	1,567	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
517	156	50	567	1,390	שירותים פיננסיים
2,063	501	1,618	3,681	7,799	מסחרי - אחר
2,965	713	2,505	5,470	14,610	סך-הכל מסחרי
379	98	256	635	1,105	אנשים פרטיים - אחר
3,344	811	2,761	6,105	15,715	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
132	11	116	248	472	בינוי ונדל"ן
192	80	16	208	340	מסחרי - אחר
324	91	132	456	812	סך-הכל מסחרי
45	40	1	46	48	אנשים פרטיים
369	131	133	502	860	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,713	942	2,894	6,607	16,575	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
2,747	681	1,547	4,294		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
1,511	196	1,269	2,780		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, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2013					
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					
4,792	1,311	708	110	603	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,988	759	472	9	287	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,931	952	51	303	901	שירותים פיננסיים
7,161	3,384	1,030	516	2,354	מסחרי - אחר
15,872	6,406	2,261	938	4,145	סך-הכלל מסחרי
1,208	729	272	137	457	אנשים פרטיים - אחר
17,080	7,135	2,533	1,075	4,602	סך-הכלל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
568	351	179	11	172	בינוי ונדל"ן
316	232	36	83	196	מסחרי - אחר
884	583	215	94	368	סך-הכלל מסחרי
55	48	1	34	47	אנשים פרטיים
939	631	216	128	415	סך-הכלל פעילות בחו"ל
18,019	7,766	2,749	1,203	5,017	סך-הכלל*
* מזה:					
	5,272	1,413	993	3,859	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	2,706	1,358	252	1,348	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, 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	3,031	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

** 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)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לתשעה חודשים			לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
14	18	792	3	4	634
14	16	724	5	6	686
7	8	731	3	4	621
57	65	3,671	26	27	3,677
92	107	5,918	37	41	5,618
13	32	667	2	11	645
105	139	6,585	39	52	6,263

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי					
4	5	296	2	2	264
2	3	211	-	-	201
6	8	507	2	2	465
3	4	45	-	-	47
9	12	552	2	2	512
114	151	7,137	41	54	6,775

* 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).

** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך של 130 מיליוני ש"ח ו-368 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, בהתאמה (30.9.13: 165 מיליוני ש"ח ו-494 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
15	23	1,401	4	7	1,345	בינוי ונדל"ן - בינוי
28	31	798	16	18	772	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	4	1,039	1	1	985	שירותים פיננסיים
38	49	3,318	17	21	3,366	מסחרי - אחר
84	107	6,556	38	47	6,468	סך-הכל מסחרי
16	37	794	5	12	746	אנשים פרטיים - אחר
100	144	7,350	43	59	7,214	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
2	2	358	-	-	338	בינוי ונדל"ן
-	-	216	-	-	222	מסחרי - אחר
2	2	574	-	-	560	סך-הכל מסחרי
2	3	54	-	1	50	אנשים פרטיים
4	5	628	-	1	610	סך-הכל פעילות בחו"ל
104	149	7,978	43	60	7,824	סך-הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חוזר נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 130 מיליוני ש"ח ו-368 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 בהתאמה (30.9.13: 165 מיליוני ש"ח ו-494 מיליוני ש"ח בהתאמה).

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

30 בספטמבר 2014			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
362	98	264	
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
310	38	272	
			שירותים פיננסיים
46	1	45	
1,319	102	1,217	מסחרי - אחר
2,037	239	1,798	סך-הכלל מסחרי
568	244	324	אנשים פרטיים - אחר
2,605	483	2,122	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
170	-	170	
			מסחרי - אחר
1	-	1	
171	-	171	סך-הכלל מסחרי
			אנשים פרטיים
4	1	3	
175	1	174	סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
2,780	484	2,296	סך-הכלל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2014 בסך של כ-275 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 247 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)

30 בספטמבר 2013			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
562	194	368	
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
277	25	252	
			שירותים פיננסיים
157	6	151	
			מסחרי - אחר
831	89	742	
1,827	314	1,513	סך-הכלל מסחרי
			אנשים פרטיים - אחר
643	257	386	
2,470	571	1,899	סך-הכלל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
228	-	228	
			מסחרי - אחר
1	-	1	
			סך-הכלל מסחרי
229	-	229	
			אנשים פרטיים
7	1	6	
			סך-הכלל פעילות בחו"ל
236	1	235	
2,706	572	2,134	סך-הכלל

* 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.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2014 בסך של כ-275 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 247 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 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 ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2014 בסך של כ-275 מיליוני ש"ח (ליום 30.9.13: 247 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)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
17	65	65	62	260	246
3	-	-	18	71	67
4	24	24	4	24	24
152	500	471	461	574	538
176	589	560	545	929	875
1,731	64	64	5,323	217	207
1,907	653	624	5,868	1,146	1,082
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
-	-	-	1	1	1
3	-	-	98	5	5
3	-	-	99	6	6
1,910	653	624	5,967	1,152	1,088

* 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					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
27	-	-	35	36	76
-	-	-	14	15	11
-	-	-	18	29	3
132	-	-	221	228	403
159	-	-	288	308	493
1,604	64	64	225	225	5,574
1,763	64	64	513	533	6,067
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
10	-	-	1	1	11
5	1	1	5	5	125
15	1	1	6	6	136
1,778	65	65	519	539	6,203

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חוזר ונכסים בנין 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*			
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור – מסחרי			
	10	2	10
	36	2	10
	16	16	4
	5	16	4
	1	–	–
	–	–	–
	34	10	77
	221	10	77
	60	28	91
	263	28	91
	65	23	763
	2,376	23	763
	125	51	854
	2,639	51	854
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור – מסחרי			
	35	35	1
	1	35	1
	–	–	–
	6	–	–
	35	35	1
	7	35	1
	160	86	855
	2,646	86	855

* 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 חוזר ונכסים בנין פעילות בשוק המעו"ף (המוציגים 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*			
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	
מספר חוזים יורת חוב רשומה	מספר חוזים	מספר חוזים יורת חוב רשומה	מספר חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	3	-	19
	33	-	19
	17	-	1
	4	-	1
	1	-	-
	33	14	73
	190	14	93
	228	14	93
	53	14	93
	2,479	26	993
	82	26	993
	2,707	40	1,086
	135	40	1,086
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
	-	-	-
	4	-	-
	-	-	-
	135	40	1,086
	2,711	40	1,086

* 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 בנין 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 תקופה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג ההחזר וסוג הריבית

30 בספטמבר 2014					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	654	23,553	225	33,808	עד 60%
	388	20,078	119	26,271	מעל 60%
	1,105	509	-	884	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,147	44,140	344	60,963	סך-הכל

30 בספטמבר 2013					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	622	21,956	210	30,886	עד 60%
	745	20,204	134	25,992	מעל 60%
	634	467	-	562	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,001	42,627	344	57,440	סך-הכל

31 בדצמבר 2013					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	מבוקר				
	854	22,390	222	31,421	עד 60%
	542	20,231	128	26,058	מעל 60%
	1,106	457	-	853	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,502	43,078	350	58,332	סך-הכל

* 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, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר 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 הלוואה 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-90 בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי לא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 3.ב.3 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור, תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה ביאור ג.6.

ביאור 4 הון והלימות הון

אימוץ הוראות באזל 3

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 בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

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 ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 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 בנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שנדרשים 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.

הלוואות לדיור

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, החוזר מגביל את סכום ההלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום ההלוואה יורד אל מתחת ל-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן ההלוואה. התיקונים מיושמים החל מיום 1 באוקטובר 2014.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%. כמו-כן, החל מיום 1 בינואר 2015, רשאים התאגידים הבנקאיים להפחית את משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה, מ-100% ל-75%.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

א. הלימות הון בנתוני המאוחד

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
	באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾	
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח			

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

27,877 ⁽⁴⁾	28,421 ⁽⁴⁾	29,223	31,528	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
30,343 ⁽⁴⁾	30,890 ⁽⁴⁾	31,177	33,482	הון רובד 1
16,642	16,341	15,697	15,809	הון רובד 2
46,985 ⁽⁴⁾	47,231 ⁽⁴⁾	46,874	49,291	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

272,403	276,763	292,814	307,077	סיכון אשראי
5,002	4,748	4,748	6,678	סיכונים שוק
21,819	21,769	21,769	22,088	סיכון תפעולי
299,224	303,280	319,331	335,843	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

9.32%	9.37%	9.15%	9.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.14%	10.19%	9.76%	9.97%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.70%	15.57%	14.68%	14.68%	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 מספר 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 211-201 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 הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת הלוואות לדיוור ראה ביאור 3א2.
- (4) בניכוי דיבידנדים שהוכרוזו לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בדוח 31 בדצמבר 2013 ובסך של 92 מיליוני ש"ח בדוח 30 בספטמבר 2013, בהתאם להוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

א. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
באזל 2 ⁽²⁾		באזל 3 ⁽¹⁾		
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים				
4. חברות בת משמעותיות				
ישראל				
		17.40%	18.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.10%	17.60%	17.40%	18.50%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.40%	17.70%	18.20%	19.40%	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
בנק הפועלים שוויץ⁽⁴⁾				
		26.56%	19.78%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
27.07%	26.56%	26.56%	19.78%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
27.72%	27.13%	27.13%	19.86%	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				
			17.15%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.54%	15.56%		17.82%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
18.31%	16.51%		12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
12.00%	12.00%			

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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 211-201 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.

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

30 בספטמבר		
1 בינואר 2014	2014	
באזל 3 ⁽¹⁾		
הון עצמי רובד 1		
29,310	31,587	סך ההון
(23)	(24)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
29,287	31,563	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
19	10	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
21	10	חסים נדחים לקבל
-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
24	15	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
64	35	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
29,223	31,528	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	33,482	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2		
12,256	12,204	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,441	3,605	הון רובד 2 - הפרשות, לפני ניכויים
15,697	15,809	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:		
-	-	סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
15,697	15,809	סך-הכל הון רובד 2
46,874	49,291	סך-הכל הון כולל

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (המשך)

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	
באזל 2 ⁽¹⁾		
מבוקר		
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1		
		הון
28,563 ⁽²⁾	29,204 ⁽²⁾	מכשירי הון מורכבים
2,466	2,469	בניכוי: נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
(22)	(19)	בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה
(602)	(701)	בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
(62)	(63)	סך-הכל הון רובד 1
30,343 ⁽²⁾	30,890 ⁽²⁾	
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
378	445	הפרשה כללית לחובות מסופקים
674	674	מכשירי הון מורכבים
2,759	2,753	
2. הון רובד 2 תחתון		
12,892	12,532	כתבי התחייבות נדחים
3. ניכויים מהון רובד 2		
		השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
(61)	(63)	סך-הכל הון רובד 2
16,642	16,341	סך-הכל הון כולל
46,985 ⁽²⁾	47,231 ⁽²⁾	

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
בלתי מבוקר		
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
9.06%	9.33%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.09%	0.06%	השפעת הוראות המעבר
9.15%	9.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 2011-201 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
 (2) בניכוי דיבידנדים שהוכרו לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בדוח 31 בדצמבר 2013 ובסך של 92 מיליוני ש"ח בדוח 30 בספטמבר 2013, בהתאם להוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ד. יעד הלימות ההון

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 קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%. 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.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת שלפיה על כל תאגיד בנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלו בשיעור המשקף 1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. התאגידים הבנקאיים נדרשים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 שלהם מדי רבעון החל מיום 1 בינואר 2015 בשיעור יחסי מהיעד המלא הנדרש עד ליום 1 בינואר 2017. השפעתה של הוראה נוספת זו על הבנק למועד הדוחות הכספיים נאמדת בכ-0.2%. התוצאה של מכלול ההוראות האמורות הנה שמיום 1 בינואר 2017 ידרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של לא פחות מ-10.2% וביחס הון כולל מינימלי של לא פחות מ-13.5%.

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 23 בנובמבר 2014 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2014 בסך של כ-117 מיליון ש"ח המהווה 8.83 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח עב. הדירקטוריון קבע את יום 2 בדצמבר 2014 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 15 בדצמבר 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
21.05.2014	12.06.2014	8	106
13.08.2014	03.09.2014	9	119

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2014							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
50,541	-	4,182	475	19,930	-	25,954	מזומנים ופיקדונות בבנקים
57,190	2,542	1,896	1,231	13,416	2,338	35,767	ניירות-ערך
375	-	10	-	-	-	365	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
257,826	360	5,146	5,689	25,915	53,964	166,752	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,676	-	-	666	1,005	-	5	אשראי לממשלות
145	145	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,740	3,740	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10	10	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
16,584	10	563	197	6,575	1,279	7,960	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
6,142	640	73	442	305	3	4,679	נכסים אחרים
394,229	7,447	11,870	8,700	67,146	57,584	241,482	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
281,760	360	8,801	12,825	67,924	17,293	174,557	פיקדונות הציבור
5,395	-	96	688	2,485	215	1,911	פיקדונות מבנקים
407	-	-	-	123	38	246	פיקדונות הממשלה
26	-	26	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
34,073	-	521	39	1,587	25,824	6,102	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
17,208	-	477	276	6,476	1,640	8,339	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
23,773	504	105	474	1,250	255	21,185	התחייבויות אחרות
362,642	864	10,026	14,302	79,845	45,265	212,340	סך-כל ההתחייבויות
31,587	6,583	1,844	(5,602)	(12,699)	12,319	29,142	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							סך-הכל כללי
							אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* רבות 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 (131) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2013							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
43,361	-	2,055	404	18,819	-	22,083	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,998	1,704	2,206	1,040	8,060	2,276	45,712	ניירות-ערך
169	-	-	-	-	-	169	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
249,341	194	6,583	6,457	25,483	56,119	154,505	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,069	-	-	489	576	-	4	אשראי לממשלות
133	133	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,635	3,635	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
22	22	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
9,588	36	593	358	2,355	1,160	5,086	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,900	566	49	643	268	296	4,078	נכסים אחרים
374,216	6,290	11,486	9,391	55,561	59,851	231,637	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
269,632	194	6,401	12,889	64,598	19,012	166,538	פיקדונות הציבור
6,783	-	135	555	2,579	222	3,292	פיקדונות מבנקים
569	-	-	-	123	112	334	פיקדונות הממשלה
331	-	331	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
34,819	-	575	30	1,535	26,128	6,551	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,823	-	612	493	2,525	2,448	5,745	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
21,604	607	114	554	1,037	197	19,095	התחייבויות אחרות
345,561	801	8,168	14,521	72,397	48,119	201,555	סך-כל ההתחייבויות
28,655	5,489	3,318	(5,130)	(16,836)	11,732	30,082	עורך נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
		(1,457)	-	-	-	1,457	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
		(2,319)	5,053	18,493	(4,273)	(16,954)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		703	(295)	(1,409)	-	1,001	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
		7	304	(881)	-	570	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
	5,489	252	(68)	(633)	7,459	16,156	סך-הכל כללי
		771	(384)	(1,900)	-	1,513	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
		430	493	(1,149)	-	226	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 (93) 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	עודף 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	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		30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאדניים:							
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
11	4	10	1,270	1,183	1,327	1. אשראי תעודות	
22	21	21	6,748	6,669	6,575	2. ערבויות להבטחת אשראי	
76	77	85	16,330	16,758	16,792	3. ערבויות לרוכשי דירות	
199	210	228	19,515	20,696	21,641	4. ערבויות והתחייבויות אחרות	
55	62	54	31,066	31,246	30,923	5. מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
			10,011	9,918	10,424	6. מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
101	112	115	37,214	36,750	37,447	7. מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
78	76	98	29,417	27,363	33,877	8. התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן**	
96	92	112	21,462	20,865	21,918	9. התחייבויות להוצאת ערבויות	
ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:							
			185	176	195	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך	
			126	222	104	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם	
						3. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:	
			174	169	166	בשנה הראשונה	
			168	165	160	בשנה השניה	
			155	153	145	בשנה השלישית	
			143	138	139	בשנה הרביעית	
			136	131	135	בשנה החמישית	
			712	727	624	מעל חמש שנים	
			1,488	1,483	1,369	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד	

* 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 תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדוור.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	2013	2014	
201	2	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
202	2	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
1	-	-	-	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 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.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 30 בספטמבר 2014, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (reasonably possible), מסתכם בכ- 81 מיליוני ש"ח.

(א) לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה ביאור ד.19(א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור ד.19(א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

1. ביום 30 באוקטובר 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם. סכומה הכולל של התביעה נגד כל המשיבים הועמד על 2 מיליארד ש"ח.

לטענת המבקשים הבנקים המשיבים גובים מלקוחותיהם אשר מבקשים לחדש אשראי שניתן להם בעבר, עמלת טיפול באשראי ובביטחונות, וזאת, לטענת המבקשים, בניגוד להוראות הדין. המבקשים טוענים, כי התנהלותם של הבנקים המשיבים מפרה את הוראות פקודת הנזיקין, חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973, חוק עשיית עושר ולא במשפט ואת חובת הנאמנות שיש לבנקים המשיבים כלפי לקוחותיהם. התביעה פורטה בביאור ד.19(ב) בדוחות הכספיים 31 בדצמבר 2013.

2. ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם, ונגד המנהלים הכלליים של חמשת הבנקים וכן נגד המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים כמשיבים פורמליים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על 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, ההפרש 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.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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. בהמשך, הוגשה תובענה ייצוגית נוספת העוסקת בנושאים ובטענות דלעיל נגד 5 בנקים נוספים אשר על-פי החלטת בית המשפט אוחדה עם הבקשה דנן. בנוסף, הוגשה ביום 10 באוגוסט 2014 בקשה לאיחוד התביעה עם התביעות המפורטות בסעיף (ב) 2 ו-(ב) 3 להלן. טרם ניתנה החלטה בבקשה. התביעה פורטה בביאור 19(ד)(ב)4 בדוחות הכספיים 31 בדצמבר 2013.

3. באשר לתביעה שפורטה בביאור 19(ד)4 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 בעניין התביעה שהוגשה נגד הפועלים שוויץ (כהגדרתה שם), הערעור על ההחלטה בפני ה-Eastern Caribbean Court of Appeal נדחה; בקשת רשות ערעור של הקרן ל-Privy Council באנגליה נדחתה אף היא. בשלב זה, הדיון בתביעת Fairfield בפני ה-Bankruptcy Court מעוכב. **(ב)** בנוסף, 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 בינם הפרשה:

1. ביום 29 בספטמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על כ-197 מיליוני ש"ח. לטענת המבקשים, הבנקים הנתבעים אינם מיידיעים את הציבור אודות העמלות אותן הם גובים ואינם מוסרים מידע שלם אודותיהן בניגוד למתחייב על-פי החוק. בנוסף, על-פי טענת המבקשים, מסתירים הבנקים הנתבעים מלקוחותיהם מידע בדבר הטבות המגיעות ללקוחות, אותו הם מחויבים לפרסם ולמסור, ובכך גורמים ללקוחות נזק כספי.

2. ביום 5 באוגוסט 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שבעה בנקים והבנק בתוכם. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על לא פחות מ-1.5 מיליארד ש"ח. לטענת התובעת, המשיבים גובים עמלות העברה וטיפול במטבע-חוץ שלא כדיון, בין היתר על-ידי קביעת עמלות מינימום בגין העברות נכנסות ויוצאות במדרגות וזאת, בניגוד לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981, כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) התשנ"ב 1992, חוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 וחוק הגנת הצרכן התשמ"א-1981. בנוסף לסכום הנתבע, מבקשת התובעת לצוות על המשיבים להגביל את עמלת ההעברה היוצאת והנכנסת ל-30 דולר ו-10 דולר, בהתאמה.

ביום 10 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד התביעה עם התביעות המפורטות בסעיף (א) 2 לעיל ובסעיף 3 להלן. טרם ניתנה החלטה בבקשה.

3. ביום 7 ביולי 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד חברת ישראלקרט בע"מ וחברת פועלים אקספרס בע"מ, שתיהן חברות בת של הבנק וכנגד לאומי קארד בע"מ. סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של 200 מיליון ש"ח.

לטענת התובעים, האופן על פיו מבצעות המשיבות את ההמרה לש"ח של עסקות המבוצעות במטבע-חוץ אינו ראוי, מהווה עמלה נוספת שלא ניתן בגינה גילוי ראוי ללקוחות וכי בכך מפרות המשיבות הוראות חוק שונות.

ביום 10 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד התביעה עם התביעות המפורטות בסעיף (א) 2 לעיל ובסעיף 2 לעיל. טרם ניתנה החלטה בבקשה.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

4. ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובכללן חברת ישראלכרט בע"מ, שהנה חברת בת של הבנק (להלן: "ישראלכרט"). 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 כנדרש על-פי הדין ולפיו בעסקות דביט ו-Prepaid הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי עסק לאחר שהכסף נלקח כבר מחשבוננו של מחזיק הכרטיס וכן, הן מחייבות את בתי העסק בעמלה בלתי ראויה עבור עסקות אלו, שכן היא מחושבת על בסיס עמלה צולבת כנהוג בעסקות בתשלום נדחה. כמו-כן נטען כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחיד.
5. 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.
- לטענת המבקשים, הבנק התקשר בהסדר עם קבוצת ישראלכרט להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים עבור לקוחותיו אלא שהתנאים שנקבעו באותו הסדר הובילו לכך שעמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראלכרט היא הגבוהה ביותר ביחס לעמלות שמשלמים לקוחותיהם של בנקים אחרים שהתקשרו עם קבוצת ישראלכרט להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים. לטענת המבקשים, הבנק פועל בניגוד עניינים ומעדיף את אינטרס הבנק וקבוצת ישראלכרט על פני אינטרס לקוחות הבנק.
6. 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.
- בחודש מאי 2014 הוגשה בקשה בהסכמה לאחד את התביעה והבקשה עם תביעה ובקשה שהוגשה כנגד הבנק הבינלאומי הראשון על-ידי אותם תובעים ושעילתה זהה. בהחלטה שניתנה בבקשה לא הורה בית המשפט על איחוד הדיונים אך קבע כי קדם המשפט בשתי הבקשות יערך ביחד.

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 19ג(1) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. ביום 27 במרץ 2014 נחתם צו מוסכם בין הממונה על הגבלים עסקיים ובין חמשת הבנקים נשוא הקביעה, בו הגיעו הצדדים להסכמה כי הקביעה תבוטל וחמשת הבנקים הגדולים ישלמו לאוצר המדינה 70 מיליון ש"ח. חלקו של הבנק במסגרת הצו המוסכם הינו סך של כ-21.5 מיליון ש"ח לבנקים ישנה אפשרות לשלם סכום זה כפיצוי במסגרת הסכמי פשרה עם מבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד הבנקים בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה. ביום 15 ביוני 2014, אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הצו המוסכם שהובא לאישורו על-ידי הממונה על הגבלים עסקיים. בית הדין דחה את ההתנגדויות לצו המוסכם וקיבל את עמדת הממונה על כל חלקיה. הסכום שנקבע לתשלום בהסכם הפשרה עם הממונה על הגבלים עסקיים הועבר על-ידי הבנק לחשבון נאמנות ובמקביל מנהלים הבנקים משא ומתן עם המבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגדם בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה כדי להגיע עמם להסכמי פשרה.

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 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-185 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-174 בסוף שנת 2013. עד ליום 30 בספטמבר 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	30 בספטמבר		
2013	***2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
**49,101	44,692	57,042	אינם נושאים ריבית
**44,655	42,285	49,119	נושאים ריבית
93,756	86,977	106,161	סך-הכל לפי דרישה
159,440	160,600	148,595	לזמן קצוב
253,196	247,577	254,756	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
7,999	7,532	8,777	אינם נושאים ריבית
6,920	6,061	7,410	נושאים ריבית
14,919	13,593	16,187	סך-הכל לפי דרישה
8,410	8,462	10,817	לזמן קצוב
23,329	22,055	27,004	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
276,525	269,632	281,760	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
135,139	136,667	133,837	פיקדונות של אנשים פרטיים
21,880	18,377	17,733	פיקדונות של גופים מוסדיים
96,177	92,533	103,186	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2013	***2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפיקדון			
98,342	98,315	97,864	עד 1
70,755	71,208	69,974	מעל 1 עד 10
42,254	40,318	43,382	מעל 10 עד 100
27,344	28,774	29,901	מעל 100 עד 500
37,830	31,017	40,639	מעל 500
276,525	269,632	281,760	סך-הכל

** סוג מחדש.

*** החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות, למעט דרישות הגילוי על פיקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל אשר הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2013. ההוראה כוללת, בין השאר, הפרדה בין הגילוי על פיקדונות שגויסו בישראל לאלו שגויסו 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 30 בספטמבר 2014						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
1. נגזרים מגדרים*						
3,254	-	-	3,254	-	-	חוזי Forward
9,992	-	-	-	9,992	-	Swaps
13,246	-	-	3,254	9,992	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
6,641	-	-	-	6,641	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**						
13,272	-	-	-	13,272	-	חוזי Futures
366,673	74	-	193,060	160,494	13,045	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
76,266	157	3,265	32,564	40,280	-	אופציות שנכתבו
69,542	170	1,006	30,995	37,371	-	אופציות שנקנו
394,656	-	6,215	37,547	346,764	4,130	Swaps
920,409	401	10,486	294,166	598,181	17,175	סך-הכל נגזרי ALM
165,309	-	-	-	162,518	2,791	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
17,700	-	13,862	3,838	-	-	אופציות שנכתבו
17,716	-	13,878	3,838	-	-	אופציות שנקנו
643	-	-	-	643	-	Swaps
36,059	-	27,740	7,676	643	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
129	129	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
22,294	-	-	22,294	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
992,187	580	38,226	327,390	608,816	17,175	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 30 בספטמבר 2014					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים*					
164	-	-	119	45	-
394	-	-	122	272	-
2. נגזרי ALM**					
15,490	27	133	6,832	8,145	353
15,909	27	134	6,810	8,379	559
3. נגזרים אחרים*					
-	-	-	-	-	-
939	-	854	85	-	-
933	-	848	85	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
4	4	-	-	-	-
16,597	31	987	7,036	8,190	353
סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
16,597	31	987	7,036	8,190	353
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***					
5,837	15	886	4,580	273	83
סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾					
17,236	27	982	7,017	8,651	559
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
-	-	-	-	-	-
17,236	27	982	7,017	8,651	559
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***					
4,518	6	881	3,367	260	4

* 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 13 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 28 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
2,960	-	-	2,960	-	-	חוזי Forward
8,220	-	-	-	8,220	-	Swaps
11,180	-	-	2,960	8,220	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
2,986	-	-	-	2,986	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרים ALM***						
8,461	-	-	-	8,461	-	חוזי Futures
164,580	327	-	124,921	30,203	9,129	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
712	-	-	712	-	-	אופציות שנכתבו
714	-	-	714	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
44,444	500	3,680	19,254	21,010	-	אופציות שנכתבו
48,113	493	728	21,281	25,611	-	אופציות שנקנו
308,276	-	880	34,656	269,060	3,680	Swaps
575,300	1,320	5,288	201,538	354,345	12,809	סך-הכל נגזרי ALM
132,835	-	-	-	130,268	2,567	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
2,467	64	2,365	17	21	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
13,970	-	10,058	3,912	-	-	אופציות שנכתבו
13,971	-	10,059	3,912	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
123	-	123	-	-	-	אופציות שנקנו
30,531	64	22,605	7,841	21	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
460	460	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
13,146	-	-	13,146	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
630,617	1,844	27,893	225,485	362,586	12,809	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 30 בספטמבר 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
108	-	-	46	62	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
340	-	-	66	274	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM***						
9,145	48	63	3,166	5,729	139	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,171	48	26	4,546	6,054	497	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים*						
350	-	270	80	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
328	-	248	80	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
9,605	50	333	3,292	5,791	139	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
9,605	50	333	3,292	5,791	139	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***						
2,616	13	333	2,020	205	45	
11,839	48	274	4,692	6,328	497	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
11,839	48	274	4,692	6,328	497	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***						
3,625	11	274	3,068	267	5	

* 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 17 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 16 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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		
				שקל-מדד	אחר	
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	
12,142	40	579	4,623	6,389	511	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	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 30 בספטמבר 2014						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
16,597	6,294	49	1,620	7,727	907	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,826)	(1,305)	(19)	(1,560)	(6,942)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
6,771	4,989	30	60	785	907	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,218	4,674	78	856	3,608	2	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
25,815	10,968	127	2,476	11,335	909	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
17,236	5,199	19	2,166	8,945	907	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,826)	(1,305)	(19)	(1,560)	(6,942)	-	מכשירים פיננסיים
7,410	3,894	-	606	2,003	907	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
9,605	2,784	16	864	5,653	288	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(6,167)	(462)	(4)	(834)	(4,867)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,438	2,322	12	30	786	288	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,357	8,577	263	1,879	8,638	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
28,962	11,361	279	2,743	14,291	288	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,839	4,201	29	1,509	5,812	288	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(6,167)	(462)	(4)	(834)	(4,867)	-	מכשירים פיננסיים
5,672	3,739	25	675	945	288	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח (30.9.13: 17 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 28 מיליוני ש"ח (30.9.13: 16 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 13 מיליוני ש"ח).

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
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 13 מיליוני ש"ח (30.9.13: 17 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 28 מיליוני ש"ח (30.9.13: 16 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 30 בספטמבר 2014					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית
17,175	3,382	6,697	5,184	1,912	שקל-מדד
608,816	90,237	227,876	178,047	112,656	אחר
327,390	18,345	25,043	87,947	196,055	חוזי מטבע-חוץ
38,226	498	3,871	5,671	28,186	חוזים בגין מניות
580	-	202	125	253	חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
992,187	112,462	263,689	276,974	339,062	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2013					
בלתי מבוקר					
630,617	93,926	157,708	151,315	227,668	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 30 בספטמבר 2014				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
50,548	47,860	-	2,688	50,541
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
57,220	1,141	12,018	44,061	57,190
				ניירות-ערך*
375	375	-	-	375
				ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
260,430	256,744	-	3,686	257,826
				אשראי לציבור, נטו***
1,679	1,679	-	-	1,676
				אשראי לממשלות
16,584	5,258	10,387	939	16,584
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,538	963	-	1,575	2,538
				נכסים פיננסיים אחרים
389,374	314,020	22,405	52,949	**386,730
				סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
283,273	279,587	-	3,686	281,760
				פיקדונות הציבור***
5,468	5,468	-	-	5,395
				פיקדונות מבנקים
452	452	-	-	407
				פיקדונות הממשלה
26	26	-	-	26
				ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
37,305	4,903	2,137	30,265	34,073
				אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
17,208	883	15,392	933	17,208
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,404	16,413	313	1,678	18,438
				התחייבויות פיננסיות אחרות
362,136	307,732	17,842	36,562	**357,307
				סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 601 מיליוני ש"ח.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,588 מיליוני ש"ח ובסך של 25,319 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 13 מיליוני ש"ח ו-28 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 30 בספטמבר 2013			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
43,356	40,223	-	3,133	43,361	מזומנים ופיקדונות בבנקים
61,044	1,172	7,369	52,503	60,998	ניירות-ערך**
169	169	-	-	169	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
251,654	250,024	-	1,630	249,341	אשראי לציבור, נטו***
1,073	1,073	-	-	1,069	אשראי לממשלות
9,588	2,426	6,835	327	9,588	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,226	1,133	-	1,093	2,226	נכסים פיננסיים אחרים
369,110	296,220	14,204	58,686	***366,752	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
271,036	269,406	-	1,630	269,632	פיקדונות הציבור****
6,857	6,857	-	-	6,783	פיקדונות מבנקים
623	623	-	-	569	פיקדונות הממשלה
331	331	-	-	331	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
37,711	*5,404	*2,137	*30,170	34,819	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,823	459	11,037	327	11,823	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,294	15,719	482	1,093	17,352	התחייבויות פיננסיות אחרות
345,675	*298,799	*13,656	*33,220	***341,309	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 519 מיליוני ש"ח.

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 76,985 מיליוני ש"ח ובסך של 16,849 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-16 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משבוצים. 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-1.
 *** 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 הוא סובייקטיבי. 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 התנדבותיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי 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 מיוחסות 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-46 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 30 בספטמבר 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:				
38,308	-	4,889	33,419	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,703	-	1,105	1,598	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
836	-	99	737	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
4,497	-	3,450	1,047	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,352	-	819	1,533	אגרות-חוב של אחרים בישראל
3,022	-	1,656	1,366	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,893	-	-	1,893	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
1,607	-	-	1,607	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
48	-	-	48	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
1	-	-	1	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
438	-	-	438	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
15	-	-	15	אגרות-חוב של אחרים בישראל
311	-	-	311	אגרות-חוב של אחרים זרים
48	-	-	48	מניות סחירות
56,079	-	12,018	44,061	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
353	107	246	-	חוזי שקל-מדד
8,190	1,136	7,054	-	חוזי ריבית אחרים
7,023	3,956	2,982	85	חוזי מטבע-חוץ
987	40	93	854	חוזי מניות
31	19	12	-	חוזי סחורות ואחרים
13	13	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
3,686	-	-	3,686	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,575	-	-	1,575	נכסים בגין פעילות בשוק המעוץ
77,937	5,271	22,405	50,261	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 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:
559	-	559	-
			חוזי שקל-מדד
8,653	688	7,965	-
			חוזי ריבית אחרים
7,024	190	6,749	85
			חוזי מטבע-חוץ
945	4	93	848
			חוזי מניות
27	1	26	-
			חוזי סחורות ואחרים
28	35	(7)	-
			התחייבויות בגין נגזרים משובצים
3,686	-	-	3,686
			פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
1,575	-	-	1,575
			התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
416	-	313	103
			התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
22,913	918	15,698	6,297
			סך-כל ההתחייבויות

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 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:				
47,441	-	4,238	43,203	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,128	-	382	1,746	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
404	-	97	307	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,644	-	1,305	339	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,461	-	575	886	אגרות-חוב של אחרים בישראל
1,562	-	419	1,143	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,478	-	-	1,478	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
2,674	-	-	2,674	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
433	-	353	80	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
361	-	-	361	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
14	-	-	14	אגרות-חוב של אחרים בישראל
242	-	-	242	אגרות-חוב של אחרים זרים
30	-	-	30	מניות סחירות
59,872	-	7,369	52,503	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
139	47	92	-	חוזי שקל-מדד
5,791	621	5,170	-	חוזי ריבית אחרים
3,275	1,646	1,549	80	חוזי מטבע-חוץ
333	86	-	247	חוזי מניות
50	26	24	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,630	-	-	1,630	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,093	-	-	1,093	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
72,200	2,443	14,204	55,553	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 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:			
497	1	496	-
6,337	375	5,962	-
4,692	80	4,532	80
249	2	-	247
48	1	47	-
16	16	-	-
1,630	-	-	1,630
1,093	-	-	1,093
*482	-	*482	-
*15,044	475	*11,519	3,050

* הוצג מחדש.

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 המעו"ף
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 (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 לפי שווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2014				
סך-הכל רווח (הפסד) בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		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
158 ⁽¹⁾	2,313	2,313	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(10) ⁽²⁾	6	6	-	השקעות במניות
148	2,319	2,319	-	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2013				
סך-הכל הפסד בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		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
(29) ⁽¹⁾	2,494	2,494	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(26) ⁽²⁾	105	105	-	השקעות במניות
(55)	2,599	2,599	-	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2013				
סך-הכל הפסד בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		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
(24) ⁽¹⁾	3,171	3,171	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון*
(31) ⁽²⁾	114	114	-	השקעות במניות
(55)	3,285	3,285	-	סך-הכל

* הוצג מחדש.

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיזון שאינו מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
שווי הוגן ליום 30 ביולי 2014	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3
81	260	24	-	-	-	-	(5)	7	-
260	1,787	(135)	-	332	(11)	-	(19)	19	2
1,787	3,766	1,811	-	4	-	-	2	98	64
28	36	4	-	4	-	-	-	-	-
7	18	11	-	-	-	-	-	-	-
(3)	(22)	(16)	-	-	(3)	-	-	-	-
2,160	4,353	1,699	-	340	(14)	-	(22)	124	66
1,271	30	(89)	30	1,328	4	9	(11)	1,271	4,353

נכסים

יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:

חוזי שקל-מדד	81	24	-	-	-	-	(5)	7	-
חוזי ריבית אחרים	260	(135)	-	332	(11)	-	(19)	19	2
חוזי מטבע-חוץ	1,787	1,811	-	4	-	-	2	98	64
חוזי מניות	28	4	-	4	-	-	-	-	-
חוזי סחורות ואחרים	7	11	-	-	-	-	-	-	-
נגזרים משובצים	(3)	(16)	-	-	(3)	-	-	-	-
סך-הכל	2,160	1,699	-	340	(14)	-	(22)	124	66

(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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	העברות	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013 שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013

נכסים

**ניירות-ערך
זמינים למכירה:**

43	-	-	-	-	-	(43)	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
----	---	---	---	---	---	------	---	---	---	-----------------------------------

**יתרות בגין מכשירים
נגזרים, נטו:**

68	(10)	-	-	-	-	(12)	(1)	1	46	(22) ⁽³⁾	חוזי שקל-מדד
284	180	-	47	(4)	(4)	(265)	(3)	7	246	(13) ⁽¹⁾⁽³⁾	חוזי ריבית אחרים
1,465	(10)	-	26	-	-	96	34	(45)	1,566	29 ⁽³⁾	חוזי מטבע-חוץ
56	47	-	5	-	-	(24)	-	-	84	30 ⁽³⁾	חוזי מניות
62	(31)	-	6	-	-	(9)	-	(3)	25	(21) ⁽³⁾	חוזי סחורות ואחרים
(7)	13	-	-	(12)	(12)	7	-	-	1	2 ⁽³⁾	נגזרים משובצים
1,971	189	-	84	(16)	(16)	(250)	30	(40)	1,968	5	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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	העברות מרווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2014	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2014
52	75	-	-	-	(43)	23	-	107	(67) ⁽³⁾
237	(149)	-	453	(19)	(91)	21	(4)	448	(47) ⁽¹⁾⁽³⁾
1,819	2,017	-	163	-	(439)	78	128	3,766	2,339 ⁽³⁾
46	-	-	10	-	(20)	-	-	36	8 ⁽³⁾
17	2	-	7	-	(8)	-	-	18	7 ⁽³⁾
3	(29)	-	-	(9)	13	-	-	(22)	(24) ⁽³⁾
2,174	1,916	-	633	(28)	(588)	122	124	4,353	2,350

נכסים

יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:

- (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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013
נכסים									
ניירות-ערך זמינים למכירה:									
43	-	-	-	-	(43)	-	-	-	(2)(1)-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
80	(4)	-	-	-	(30)	-	-	46	(3)-
454	(93)	-	51	(4)	(208)	1	45	246	(75)(1)(3)
801	1,001	-	166	-	(638)	26	210	1,566	991(3)
131	56	-	14	-	(117)	-	-	84	23(3)
36	5	-	17	-	(31)	-	(2)	25	8(3)
(39)	24	-	-	(13)	29	-	-	1	15(3)
1,506	989	-	248	(17)	(1,038)	27	253	1,968	962

(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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013										
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽³⁾	רכישות הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013
43	-	-	-	-	(43)	-	-	-	-	(2)(1)-
נכסים										
ניירות-ערך זמינים למכירה:										
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים										
80	4	-	-	-	(32)	1	(1)	52	7	(3)7
454	(76)	-	52	(2)	(203)	-	12	237	(63)	(3)(1)(63)
801	1,266	-	119	-	(625)	61	197	1,819	1,298	(3)1,298
131	30	-	18	-	(133)	-	-	46	(5)	(3)(5)
36	6	-	13	-	(36)	-	(2)	17	4	(3)4
(39)	24	-	-	(16)	34	-	-	3	14	(3)14
1,506	1,254	-	202	(18)	(1,038)	62	206	2,174	1,255	
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. הבנק העביר במהלך התקופה נכסים נטו בגין נגזרי מטבע-חוץ בסך 1 מיליוני ש"ח ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, שטרם ההעברה נמדדו באמצעות שימוש בנתונים לא נצפים.

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

ליום 30 בספטמבר 2014			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
השקעה במניות לא סחירות	6	הערכת שווי	
אשראי פגום	2,313	נכסים סחירים - שווי שוק	
שגבייתו מותנית בביטחון		בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון	
		תזרימי מזומנים בניכוי	
		מקדם ביטחון מתאים	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	107	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.65%) 1.78%-4.76%
חוזי ריבית אחרים	458	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.85%) 0.66%-4.40%
חוזי מטבע-חוץ	3,766	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.67%) 0.58%-4.76%
חוזי סחורות ואחרים	18	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (3.94%) 0.66%-4.40%
חוזי מניות ⁽¹⁾	4	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (29.49%) 26.29%-68.50%
		תשואת דיבידנד	(9.24%) 6.00%-10.56%
		ריבית שקלית לא-צמודה	(1.49%) 1.40%-1.71%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (3.08%) 0.59%-7.27%

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)

ליום 30 בספטמבר 2013		שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים					
	97	חלקנו בשווי המאזני			
	8	הערכת שווי			
	2,494	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	46	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה		0.90%-5.37% (3.64%)
חוזי ריבית אחרים	273	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה		0.90%-4.74% (3.29%)
חוזי מטבע-חוץ	1,566	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה		0.77%-5.68% (2.61%)
חוזי סחורות ואחרים	26	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה		0.90%-4.74% (3.30%)
חוזי מניות ⁽¹⁾	33	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן		26.77%-66.28% (30.87%)
			תשואת דיבידנד		2.00%-10.56% (3.57%)
			ריבית שקלית לא-צמודה		3.14%-3.48% (3.36%)
נגזרים משובצים ⁽²⁾	17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה		0.49%-5.08% (2.71%)

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)

ליום 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	2013	2014	
א. הכנסות ריבית*				
8,955	7,434	3,292	2,584	מאשראי לציבור
15	23	6	8	מאשראי לממשלה
85	72	29	22	מפיקדונות בבנקים
158	62	44	13	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	-	1	-	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
974	680	319	226	מאגרות-חוב
18	6	3	2	מנכסים אחרים
10,206	8,277	3,694	2,855	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*				
(2,343)	(1,220)	(839)	(405)	על פיקדונות הציבור
(19)	(9)	(6)	(3)	על פיקדונות הממשלה
(102)	(73)	(35)	(32)	על פיקדונות מבנקים
(12)	(9)	(4)	-	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,704)	(1,053)	(719)	(410)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(23)	(34)	(10)	(32)	על התחייבויות אחרות
(4,203)	(2,398)	(1,613)	(882)	סך-כל הוצאות ריבית
6,003	5,879	2,081	1,973	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**				
(113)	(148)	(40)	(54)	הכנסות ריבית
11	7	3	2	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
38	20	15	7	מוחזקות לפדיון
886	639	291	214	זמינות למכירה
50	21	13	5	למסחר
974	680	319	226	סך-הכל כלול 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 (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	2013	2014	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
23	2	7	8	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾
(828)	871	(238)	841	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(805)	873	(231)	849	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב				
355	219	46	61	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(4)	-	(3)	-	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
351	219	43	61	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
640	(653)	156	(788)	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
141	136	62	25	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(61)	(16)	(13)	(3)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁴⁾
23	22	3	10	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
103	142	52	32	סך-הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח				
-	-	-	-	
6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
1	-	-	-	
סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
290	581	20	154	

(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.
 (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-3 ו-16 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013: 13 ו-60 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאור 11 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	2013	2014	
15	13	6	5	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
37	64	7	27	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
5	1	3	1	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
57	78	16	33	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
347	659	36	187	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
37	64	7	27	חשיפת ריבית
2	2	1	2	חשיפת מטבע-חץ
18	12	8	4	חשיפה למניות
57	78	16	33	סך-הכל

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף***

1. גידורי שווי הוגן				
2	(6)	1	7	חוסר האפקטיביות של הגידורים
3	2	1	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
2. גידורי תזרים מזומנים				
18	6	5	1	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
23	2	7	8	סך-הכל

* 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-10 (10) ו-18 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013: 2 ו-13 מיליוני ש"ח בהתאמה).
 (2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-1 (1) ו-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013: 1 ו-1 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאור 12 מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	המגזר העסקי	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
1,973	-	(262)	746	314	301	77	797
מחיצוניים							
-	-	526	(309)	(86)	2	135	(268)
בימגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
187	-	162	13	2	-	10	-
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,304	159	83	142	82	151	395	292
עמלות והכנסות אחרות							
3,464	159	509	592	312	454	617	821
סך ההכנסות							
80	-	-	(24)	26	39	9	30
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
740	17	230	259	81	82	20	51
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.9%	-	41.2%	8.6%	7.4%	14.0%	2.3%	3.8%

(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי**	המגזר העסקי***	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
2,081	-	(692)	1,119	323	337	(37)	1,031
מחיצוניים							
-	-	1,047	(650)	(115)	(60)	280	(502)
בימגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
36	-	9	19	2	-	6	-
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,278	148	74	141	71	163	370	311
עמלות והכנסות אחרות							
3,395	148	438	629	281	440	619	840
סך ההכנסות							
375	-	-	278	(6)	45	13	45
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
653	5	204	143	103	88	27	83
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.6%	-	48.3%	4.6%	12.8%	17.1%	3.7%	7.1%

* סווג מחדש כמפורט בביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.
 ** 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 3.

ביאור 12 מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	המגזר העסקי	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
5,879	-	(563)	2,254	919	941	128	2,200
-	-	1,317	(914)	(260)	(55)	535	(623)
הכנסות שאינן מריבית:							
659	-	569	57	6	-	26	1
3,900	468	265	425	239	443	1,190	870
10,438	468	1,588	1,822	904	1,329	1,879	2,448
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
62	-	-	(207)	45	115	27	82
2,276	45	639	868	242	214	73	195
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.2%	-	37.2%	9.5%	7.6%	12.1%	3.0%	4.9%

(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013*							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי**	המגזר העסקי***	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
6,003	-	(1,326)	3,064	901	945	(232)	2,651
-	-	2,046	(1,571)	(301)	(113)	991	(1,052)
הכנסות שאינן מריבית:							
347	-	259	58	5	-	24	1
3,847	435	263	434	251	474	1,092	898
10,197	435	1,242	1,985	856	1,306	1,875	2,498
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
933	-	-	560	17	101	46	209
1,929	24	464	627	270	267	92	185
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.5%	-	33.2%	6.9%	10.6%	17.2%	4.3%	5.3%

* סווג מחדש כמפורט בביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.
 ** 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 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	מחיצוניים
-	-	2,450	(1,893)	(396)	(143)	1,239	(1,257)	בימגזרי
הכנסות שאינן מריבית:								
480	-	367	74	6	-	31	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,241	632	358	598	333	648	1,478	1,194	עמלות והכנסות אחרות
13,664	632	1,653	2,650	1,153	1,757	2,499	3,320	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
874	-	(11)	446	14	143	53	229	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק
2,580	37	606	1,035	379	305	41	177	
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבע"מ מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
9.3%	-	30.2%	8.5%	10.7%	14.1%	1.4%	3.7%	

* 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 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 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			
			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
יתרה ליום 30 ביוני 2014	888	3	891	(8)	(22)	921
שינוי נטו במהלך התקופה	164	(1)	163	1	(2)	164
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014	1,052	2	1,054	(7)	(24)	1,085
יתרה ליום 30 ביוני 2013	483	1	484	(13)	(24)	521
שינוי נטו במהלך התקופה	90	-	90	1	7	82
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013	573	1	574	(12)	(17)	603

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 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			
			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
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	675	1	676	(9)	(17)	702
שינוי נטו במהלך התקופה	377	1	378	2	(7)	383
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014	1,052	2	1,054	(7)	(24)	1,085
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	636	3	639	(16)	9	646
שינוי נטו במהלך התקופה	(63)	(2)	(65)	4	(26)	(43)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013	573	1	574	(12)	(17)	603

* 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)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס (המשך)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2013

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	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	
636	3	639	(16)	9	646	2012
39	(2)	37	7	(26)	56	שנינו נטו במהלך השנה
675	1	676	(9)	(17)	702	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 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 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 ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
					רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
116	(52)	168	231	(56)	287
					(רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
(34)	17	(51)	(67)	(39)	(28)
82	(35)	117	164	(95)	259
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום*:					
					התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**
28	-	28	(3)	-	(3)
(21)	11	(32)	1	(1)	2
7	11	(4)	(2)	(1)	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה גידור תזרימי מזומנים:					
					(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
1	(1)	2	1	-	1
1	(1)	2	1	-	1
90	(25)	115	163	(96)	259
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
					סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה
-	-	-	(1)	-	(1)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
					סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה
90	(25)	115	164	(96)	260

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 11 - הכנסות מיומן שאינן מריבית.

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 לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 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 ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
142	(67)	209	606	(231)	837
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(185)	93	(278)	(223)	33	(256)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(43)	26	(69)	383	(198)	581
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום*:					
(67)	-	(67)	(17)	-	(17)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**:					
41	(24)	65	10	(7)	17
(26)	(24)	(2)	(7)	(7)	-
שינוי נטו במהלך התקופה גידור תזרימי מזומנים:					
4	(3)	7	2	(2)	4
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
4	(3)	7	2	(2)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
(65)	(1)	(64)	378	(207)	585
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
(2)	-	(2)	1	-	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(63)	(1)	(62)	377	(207)	584
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.
(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיוון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 11 - הכנסות מיוון שאינן מריבית.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	372	(122)	250
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	(291)	97	(194)
שינוי נטו במהלך התקופה	81	(25)	56
התאמות מתרגום*:			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(69)	-	(69)
גידורים**	68	(25)	43
שינוי נטו במהלך התקופה	(1)	(25)	(26)
גידור תזרימי מזומנים:			
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	10	(3)	7
שינוי נטו במהלך התקופה	10	(3)	7
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה	90	(53)	37
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה	(2)	-	(2)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:			
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה	92	(53)	39

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 14 תוכנית תגמול

ביום 5 בינואר 2014 פרסם הבנק מדיניות תגמול לנושאי משרה לפי תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות") ובהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A של המפקח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 ("הוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי") וכן להערות נוספות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים. מדיניות התגמול האמורה לנושאי המשרה של הבנק אומצה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ביום 11 בפברואר 2014. ביום 22 ביוני 2014 אימץ הבנק מדיניות תגמול כוללת למנהליו הבכירים ועובדיו, וכן תוכנית תגמול בהתאם לה. בהתאם למדיניות התגמול ולתוכנית התגמול כאמור, ככלל, ובין היתר, נושאי המשרה והמנהלים הבכירים בבנק עשויים להיות 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.

בהתאם להוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, החובה לאמץ מדיניות תגמול חלה גם על חלק מהחברות הבנות של הבנק בארץ וזאת עד ליום 30 בספטמבר 2014. חברות בנות אלה, דיווחו לבנק, כי הליך אימוץ מדיניות התגמול על ידן הסתיים עד למועד הקבוע בד"ח החל כאמור.

ביאור 15 עדכוני רגולציה בעקבות 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 15 ביולי 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט.

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, ישומן 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.