

תוכן העניינים

2	דוח הדירקטוריון
97	סקירת ההנהלה
112	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאית הראשית
114	סקירת רואי החשבון המבקרים
115	תמצית דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון

ביום 16 בנובמבר 2014 החליט הדירקטוריון של יובנק בע"מ לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2014. הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים ובהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014

התפתחויות הכלכליות העיקריות בישראל

התפתחויות ריאליות

הנתונים המאקרו כלכליים ממשיכים להצביע על התמתנות בקצב הפעילות של המשק הישראלי. במחצית הראשונה של שנת 2014 צמח המשק בשיעור שנתי של 2.5%, לאחר עלייה של 3.2% במחצית השנייה של שנת 2013 ו-3.0% במחצית הראשונה של שנת 2013.

ההאטה בשיעורי הצמיחה במשק באה לידי ביטוי גם בירידה בקצב ההוצאה לצריכה הפרטית לנפש שעלתה במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-0.6% בחישוב שנתי, לאחר עלייה של 1.5% במחצית השנייה של שנת 2013 ולאחר עלייה של 2.4% במחצית הראשונה של 2013. גם קצב צמיחת ההוצאה לצריכה הציבורית ירד, עלייה של 1.9% במחצית הראשונה של שנת 2014 ביחס לעלייה של 5.1% במחצית השנייה של שנת 2013 ועלייה של 3.4% במחצית הראשונה של שנת 2013. התוצר העסקי עלה במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-2.0% בחישוב שנתי, לאחר עליות של 2.6% במחצית השנייה של שנת 2013 ו-3.5% במחצית הראשונה של שנת 2013. המשך מגמת ההאטה המסתמנת במשק, באה לידי ביטוי גם בממדד המשולב של בנק ישראל, אשר עלה ב-1.6% בלבד לעומת 2.0% ו-3.3% ב-12 החודשים האחרונים עד ספטמבר 2014, יוני 2014 ודצמבר 2013, בהתאמה.

בספטמבר 2014, חטיבת המחקר של בנק ישראל הורידה את תחזית צמיחת התוצר של ישראל לשנת 2014 ל-2.3% לעומת 2.9% בהערכה הקודמת, בעיקר כתוצאה ממצע "צוק איתן" אשר להערכת בנק ישראל גרע כ-0.4% מצמיחת התוצר. הפגיעה של "צוק איתן" התבטאה בעיקר בירידה בצריכה הפרטית אשר להערכת בנק ישראל צפויה להיות קצרת טווח ובפגיעה ביצוא של שירותי תיירות, אשר צפויה להיות ממושכת יותר. תרומה שלילית נוספת לעדכון בתחזית בנק ישראל נבעה מצמיחת התוצר הנמוכה ברבעון השני של 2014.

תקציב המדינה

בחודשים ינואר – ספטמבר 2014 הסתכם הגירעון בתקציב המדינה בסך של 10.5 מיליארד ש"ח. יעד הגירעון התקציבי לשנת 2014 עומד על 31.1 מיליארד ש"ח. הצמצום בגירעון הושפע בעיקרו מגידול בתקציב המדינה של 6.6% בהכנסות ממסים וגידול מתון מהמתוכנן בהוצאות משרדי הממשלה, למעט משרד הביטחון. על פי אומדן ראשוני של החשב הכללי באוצר, ב-12 החודשים (אוקטובר 2013 - ספטמבר 2014) הסתכם הגירעון המצטבר בתקציב המדינה, בסך של כ-29.7 מיליארד ש"ח בסוף חודש ספטמבר 2014, (2.7% מהתמ"ג), לעומת גירעון של כ-32.9 מיליארד ש"ח בשנת 2013 (3.2% מהתמ"ג).

דוח הדירקטוריון

אינפלציה

שיעור האינפלציה מתחילת השנה היה שלילי, כאשר מדד המחירים לצרכן ירד בתשעת החודשים הראשונים של 2014 ב-0.3%. קצב האינפלציה השלילי נובע מירידת מחירי הסחורות והנפט בצורה חדה (מחירי הנפט ירדו ב-13% ומחירי הסחורות ירדו ב-5.4% ב-12 החודשים האחרונים), ייסוף השקל מראשית 2013 עד אמצע 2014, השפעת מבצע "צוק איתן", עלייה מתונה של השכר ועלייה בשיעורי האבטלה. הצפי לשנת 2014 כולה הוא כי האינפלציה תישאר ללא שינוי ושנה קדימה צפויה לעלות בשיעור של כ-1.0% בלבד, נמוך ממרכז תחום יעד האינפלציה (1% עד 3%).

שוק הדיור

התמתנות בקצב עליית מחירי הדירות. על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים יולי – אוגוסט 2014 לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים יוני – יולי 2014 ירדו מחירי הדירות ב-1.0%. מהשוואת מחירי העסקאות יולי – אוגוסט 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, עלו המחירים ב-5.0%, לעומת עלייה של 7.3% במחירי הדירות בשנת 2013 כולה. מחירי הדיור מושפעים גם מהירידה בקצב התחלות הבנייה, כאשר במחצית הראשונה של שנת 2014 הוחל בבנייתן של כ-20,900 דירות חדשות (ירידה של 11.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד) והסתיימה בנייתן של כ-19,830 דירות (ירידה של 7.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד בעיקר ביוזמה הציבורית – ירידה של 19%) והאטה בביקושם בעקבות הציפייה ליישום חוק מע"מ אפס.

שוק העבודה

ההאטה במשק מורגשת גם בשוק העבודה. נתוני האבטלה לחודש ספטמבר מצביעים על גידול בשיעור האבטלה לרמה של 6.5%, לעומת 6.3% בחודש יוני 2014 ו-5.9% בסוף שנת 2013. בטווח הקצר, על רקע ההתמתנות בפעילות במשק, צפויה עלייה נוספת בשיעורי האבטלה.

שער החליפין

ברבעון השלישי של השנה התחזק שער החליפין של הדולר בשיעור של כ-7.5% ושל היורו נחלש בכ-1.0%. בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2014 התחזק הדולר בשיעור של כ-6.5% מול השקל ושער החליפין של היורו נחלש מול השקל בשיעור של כ-2.8%. על מנת לתמוך בשער החליפין, רכש בנק ישראל במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2014 כ-6.2 מיליארד דולר נוספים (מזה כ-2.6 מיליארד דולר רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין).

שיעור השינוי		שער החליפין ליום			
שנת 2013	ינואר - ספטמבר 2014	31.12.13	30.6.14	30.9.14	
(7.0%)	6.5%	3.47	3.44	3.70	דולר
(2.8%)	(2.8%)	4.78	4.69	4.65	יורו

דוח הדירקטוריון

ריבית בנק ישראל

מגמת ירידת ריבית בנק ישראל נמשכה גם במהלך הרבעון השלישי של 2014 כאשר במהלך הרבעון הוריד בנק ישראל את הריבית לשפל היסטורי של 0.25%, זאת על מנת להחזיר את האינפלציה אל תוך יעד יציבות המחירים של 1% עד 3% ב-12 החודשים הקרובים ולתמוך בצמיחה, תוך שמירה על היציבות הפיננסית. תוואי הריבית בהמשך תלוי בהתפתחויות בסביבת האינפלציה, בצמיחה בישראל ובכלכלה העולמית, במדיניות המוניטרית של הבנקים המרכזיים העיקריים ובהתפתחות שער החליפין, כאשר בנק ישראל ציין לאחרונה כי על מנת לתמוך בצמיחת המשק, יתכן ותידרש הפחתת ריבית נוספת ו/או נקיטה של צעדים מרחיבים נוספים.

הסביבה הגלובלית

גם תחזיות הצמיחה הבינלאומיות הופחתו לאחרונה על ידי קרן המטבע הבינלאומית, כך שבחודש אוקטובר השנה הפחיתה קרן המטבע את תחזיות הצמיחה והסחר העולמי לשנת 2014 ל-3.3%, לעומת 3.4% בתחזית שפורסמה ביולי. לשנת 2015 הוקטנה תחזית הצמיחה ל-3.8%, לעומת 4.0% בתחזית הקודמת. בכל הקשור לארה"ב העלתה הקרן את תחזית הצמיחה ל-2014 ב-0.5% ל-2.2% והעלתה את תחזית הצמיחה ל-2015 ל-3.1% לעומת 3.0% בתחזית הקודמת. תחזית הצמיחה של קרן המטבע הבינלאומית לגוש היורו לשנת 2014 עדיין נמוכה ועומדת על 0.8% ובשנת 2015 על 1.3% (1.5% בתחזית הקודמת). נתוני כלכלת ארה"ב ברבעון השלישי של שנת 2014 ממשיכים להצביע על מגמה חיובית ומתחיל להסתמן תוואי מוניטרי של צמצום ההרחבות. שיעור האבטלה בחודש ספטמבר ירד ל-5.9% לעומת 6.1% בחודש הקודם. על רקע השיפור בנתוני המאקרו, צמצם הבנק המרכזי בחודשים אוגוסט וספטמבר את רכישת האג"ח במסגרת תוכנית ההרחבה הכמותית ובסוף אוקטובר הודיע על סיום התוכנית החל מחודש נובמבר 2014. כמו כן הותיר הבנק את הריבית על רמתה האפסית וחזר על הערכתו כי עד סוף 2015 צפויה חזרה למתווה הדרגתי של עליית ריבית. באירופה, מרבית הכלכלות עדיין מתקשות להציג שיפור מתמשך בפעילות הכלכלית. קצב האינפלציה בגוש האירו נותר נמוך, עד כדי חשש מדפלציה. קצב האינפלציה הנמוך תומך בהורדת הריבית של הבנק המרכזי באירופה לשפל היסטורי של 0.05% כשבמקביל הודיע הבנק המרכזי על מדיניות הרחבה כמותית, באמצעות תכנית רכישת אגרות חוב מגובות נכסים של הבנק המרכזי האירופי. גם הריבית הנגבית (ריבית שלילית) על הפיקדונות של בנקים מסחריים בבנק המרכזי ירדה בחודש ספטמבר ב-0.1% נוספים ל-0.2%.

שוקי ההון

בשוק המקומי המשיכו עליות שערים ברבעון השלישי. מדד ת"א 100 עלה בכ-4.2% (עלייה של כ-8.1% מתחילת השנה), מדד ת"א 25 עלה בכ-5.1% (עלייה של כ-9.7% מתחילת השנה). מדד האג"ח הקונצרני הצמוד עלה בשיעור של 1.1% במהלך הרבעון השלישי (כ-3.1% מתחילת השנה) ומדד האג"ח הממשלתי הכולל עלה ברבעון השלישי בכ-2.1% (כ-6.7% מתחילת השנה).

מחזורי המסחר היומי הממוצע של המניות וההמירים עלו מתחילת השנה בשיעור של כ-4.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מנגד מחזורי המסחר היומי הממוצע של איגרות חוב ירדו בשיעור של כ-7.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים		שיעור השינוי		
במיליוני ש"ח		ב-%		
ינואר - ספטמבר 2013	ינואר - ספטמבר 2014	ינואר - ספטמבר 2013	ינואר - ספטמבר 2014	
569	547	6.70%	9.75%	מדד ת"א 25
736	741	8.91%	8.14%	מדד ת"א 100
4,438	4,091	3.91%	5.77%	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון בשוק המקומי (מניות ואג"ח) ניכרת עליה של כ-13.0% במהלך ינואר - ספטמבר 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד בעיקר בסקטור העסקי, כאשר מנגד באג"ח הממשלתי חלה ירידה בשיעורי הגיוס.

היקף גיוסי ההון			
באחוזים	במיליוני ש"ח		
שיעור השינוי	ינואר - ספטמבר 2013	ינואר - ספטמבר 2014	
35.5%	5,364	7,267	מניות והמירים
(18.6%)	51,140	41,611	אג"ח ממשלתי
67.3%	27,511	46,030	אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)
13.0%	84,015	94,908	סה"כ

גם בארה"ב ואירופה נמשכה מגמת עליות השערים, כאשר בארה"ב עלה מדד ה-S&P בכ-0.6% במהלך הרבעון השלישי (עליה של כ-6.7% בחודשים ינואר - ספטמבר 2014) ובאירופה עלה מדד היורוסטוק 600 בכ-0.4% (עליה של כ-4.5% בחודשים ינואר - ספטמבר 2014). מדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) ירד בכ-4.3% ברבעון השלישי (עליה של כ-0.3% בחודשים ינואר - ספטמבר 2014).

דוח הדירקטוריון

רווח ורווחיות

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב- 35.8 מיליוני ש"ח, לעומת 29.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 20.5%.

ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם **הרווח נקי** בסך של 13.0 מיליוני ש"ח, לעומת 9.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 39.8%.

הרווח לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 58.9 מיליוני ש"ח לעומת 43.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 35.1%.

העליה נובעת בעיקרה מעליה של 42.9% בהכנסות שאינן מריבית (42.3 מיליוני ש"ח) ומקיטון של 1.3% בהוצאות התפעוליות והאחרות (1.8 מיליוני ש"ח). העלויות קוזזו בחלקן על ידי קיטון של 33.2% בהכנסות ריבית, נטו (27.5 מיליוני ש"ח).

פרוט ההשפעות הנ"ל מופיע בניתוח הכנסות והוצאות בהמשך.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 23.3 מיליוני ש"ח והיוותה 39.6% מהרווח ברוטו, לעומת הפרשה בסך 13.9 מיליוני ש"ח, אשר היוותה 31.9% מהרווח ברוטו, בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור המס האפקטיבי הושפע מהפרשי מס וריבית בגין גביות חובות פגומים. בתקופה המקבילה אשתקד שיעור המס האפקטיבי היה נמוך משיעור המס בפועל, בעיקר עקב רישום הכנסות מס בגין שנים קודמות.

תשואת הרווח הנקי להון, בחישוב שנתי, בהתבסס על תשעת החודשים הראשונים של השנה, הגיעה ל- 11.1%, לעומת תשואה של 8.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח לפני מיסים להון, בחישוב שנתי כנ"ל, הגיעה ל- 18.4% לעומת תשואה של 13.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי למניה הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ל- 11.5 ש"ח לעומת 9.5 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ב- 55.2 מיליוני ש"ח לעומת 82.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 33.2%.

הירידה נובעת בעיקרה מקיטון בהכנסות המימון מאשראי לציבור, בעיקר בשל ירידה בריבית בנק ישראל ובהיקף האשראי, ירידה בהכנסות מפקדונות בבנק ישראל, בין היתר בשל ירידה בריבית בנק ישראל ומירידה בהכנסות ריבית בגין פעילות הבנק באגרות חוב, בשל ירידה בהיקפים. הירידה בהכנסות קוזזה בחלקה על ידי ירידה בהוצאות הריבית על פקדונות הציבור בעיקר בשל ירידה בריבית בנק ישראל.

דוח הדירקטוריון

ההפרשה להפסדי אשראי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהכנסה בסך 0.6 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסה של 1.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ובתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקרה מקיטון בהפרשה פרטנית, בעיקר עקב גביית חובות שנמחקו בעבר. ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 קוזזה בחלקה על ידי גידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 140.8 מיליוני ש"ח לעומת 98.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 42.9%.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 31.5 מיליוני ש"ח לעומת 7.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 343.7%. העליה נובעת בעיקרה מעליה במימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראליים ומעליה ברווח מפעילות הבנק באגרות חוב למסחר, אשר קוזזה על ידי קיטון ברווח ממכירת מניות זמינות למכירה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני באגרות חוב. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.1 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב.

העמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 108.3 מיליוני ש"ח לעומת 89.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 20.6%, הנובעת בעיקרה מגידול בהכנסות מפעילות שוק ההון על תחומיו השונים במגזרי הבנקאות העסקית והבנקאות הפרטית.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 137.7 מיליוני ש"ח לעומת 139.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 1.3%.

הוצאות השכר והנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 59.1 מיליוני ש"ח, לעומת 58.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 1.9%, הנובעת בעיקרה מעדכון שכר לעובדי הבנק.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 19.6 מיליוני ש"ח, לעומת 20.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 4.8%.

הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 1.5 מיליוני ש"ח לעומת 1.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 6.2%.

הוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 57.5 מיליוני ש"ח לעומת 59.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 3.0%.

שיעור הוצאות תפעוליות ואחרות לסך הכנסות עמד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 על 70.2% לעומת 77.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

התפתחויות בסעיפי המאזן

המאזן ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב- 8,709.7 מיליוני ש"ח לעומת 8,378.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה של 3.9% ולעומת 8,127.4 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה של 7.2%.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בסך 3,791.1 מיליוני ש"ח לעומת 4,538.2 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 16.5% ולעומת 4,136.0 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, ירידה של 8.3%.

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה בסך 2,272.3 מיליוני ש"ח לעומת 1,373.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה של 65.4% ולעומת 1,811.7 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה של 25.4%.

מתוך ההשקעה בניירות ערך:

- סך של 1,587.7 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב ממשלתיות לסוגיהן;
- סך של 46.6 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים המפוזרות על פני 6 מנפיקים;
- סך של 66.7 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל ;
- סך של 406.5 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב של חברות בבעלות מדינת ישראל;
- סך של 157.5 מיליוני ש"ח הינו באגרות חוב קונצרניות המפוזרות על פני 29 מנפיקים.

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 30.9.2014 (במיליוני ש"ח):

משך הירידה					שיעור הירידה
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
עד 3.3%	(1.7)	-	-	(1.7)	

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 30.9.2013 (במיליוני ש"ח):

משך הירידה					שיעור הירידה
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
עד 5.8%	(3.6)	(0.4)	-	(0.3)	(4.3)

דוח הדירקטוריון

להלן מידע בדבר משך ושיעור הירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ומניות זמינות למכירה, מתחת לעלותן המותאמת, אשר הוכרו ישירות בהון ולא נזקפו לרווח והפסד ליום 31.12.2013 (במיליוני ש"ח):

שיעור הירידה	משך הירידה			
	עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים
עד 3.3%	(0.4)	(2.2)	(0.5)	(0.2)
				סך הכל (3.3)

הירידה בשווי ההוגן של אגרות החוב ומניות לעיל כוללת ליום 30.9.2014:

1.4 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב קונצרניות. כל הירידה בשווי הינה עד 20% ולתקופה של עד 6 חודשים.

0.3 מיליוני ש"ח ירידה בשוויין ההוגן של אגרות חוב ממשלתיות. כל הירידה בשווי הינה עד 20% ולתקופה של עד 6 חודשים.

קרן ההון השלילית של הבנק קטנה מ- 4.3 מיליוני ש"ח ב- 30.9.13 ל- 1.7 מיליוני ש"ח נכון ליום 30.9.14. הנתונים הנ"ל הינם ללא השפעת קרן ההון החיובית וללא השפעת המס. קרן ההון הכוללת ליום 30.9.14 הינה חיובית בסך 6.6 מיליוני ש"ח, לאחר ההשפעות הנ"ל (ראה דוח על השינויים בהון). קרן ההון הכוללת ליום 31.12.13 הינה חיובית בסך 4.8 מיליוני ש"ח וקרן ההון הכוללת ליום 30.9.13 הינה חיובית בסך 6.6 מיליוני ש"ח.

הנהלת הבנק בחנה את הצורך לביצוע הפרשה לירידת ערך, בהתאם למדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים והחליטה כי אין צורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ירידות שווי אלו, בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014.

בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם למפורט בפרק מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים בדוח הדירקטוריון ובהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. לפירוט נוסף בדבר המדיניות החשבונאית, ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים.

דוח הדירקטוריון

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בסך 1,965.5 מיליוני ש"ח לעומת 2,070.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 5.1% ובהשוואה לסך האשראי ביום 30 בספטמבר 2013, אשר הסתכם ב- 1,565.8 מיליוני ש"ח, עליה של 25.5%.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמדה על 1,623.6 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 1,741.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 6.8%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בסך 7,410.2 מיליוני ש"ח לעומת 7,414.5 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 0.1% ולעומת 6,852.3 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה של 8.1%.

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמדה על 7,483.1 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה ממוצעת של 6,303.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 18.7%.

פקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו בסך 56.2 מיליוני ש"ח לעומת 71.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 21.3% ולעומת 66.9 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, ירידה של 16.0%. התנועה בסעיף זה נובעת בעיקרה מפעילות ביבנקאית יומית.

ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בסך של 454.4 מיליוני ש"ח לעומת 416.8 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2013, ולעומת 426.3 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013. הגידול לעומת סוף שנת 2013 נובע מהרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של 2014 בסך 35.8 מיליון ש"ח ומגידול בקרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 1.8 מיליוני ש"ח.

יחס ההון לסה"כ המאזן ליום 30 בספטמבר 2014 הגיע ל- 5.2% לעומת 5.0% בסוף שנת 2013, ולעומת 5.2% ביום 30 בספטמבר 2013.

יחס ההון הכולל, ליום 30 בספטמבר 2014, המחושב בהתאם להוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל III) הגיע ל- 19.3% בהשוואה ליחס ההון הכולל על פי באזל 2 שעמד על 19.3% בסוף שנת 2013 ו- 19.7% ביום 30 בספטמבר 2013.

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באזל III) הגיע ל- 16.2% ליום 30 בספטמבר 2014 בהשוואה ליחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באזל II) שעמד על 15.5% בסוף שנת 2013 ו- 15.9% ביום 30 בספטמבר 2013.

ב- 19 בדצמבר 2013, קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון עד להשלמת הליך הסקירה וההערכה הפיקוחי על ידי בנק ישראל. על פי החלטה זו, יחס ההון הכולל המינימלי שנקבע יהיה בשיעור של 15% ואילו יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון המינימלי יהיה בשיעור של 10%.

ב- 1 בינואר 2014, נתקבל מכתב מבנק ישראל בנושא הליך הסקירה הפיקוחי, אשר גם על פיו יעדי ההון של הבנק הם כמצוין לעיל.

דוח הדירקטוריון

מגזרי פעילות

להלן תיאור קצר של מגזרי הפעילות של הבנק:

מגזר הבנקאות הפרטית – כולל את כל הלקוחות הפרטיים בבנק ועסקיהם.

מדובר הן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת הבנקאות הפרטית והן בלקוחות פרטיים המשויכים לחטיבת שוק ההון, אשר עיקר פעילותם הינה בניירות ערך. בנוסף, כולל המגזר את פעילות החברה לניהול נכסים פיננסיים, אשר מוזגה עם מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ ביום 1.4.14. למידע נוסף, ראה פרק התפתחויות נוספות. כמו כן, כולל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנויות הפרטיות ואחרות.

מגזר הבנקאות העסקית – כולל את כל הלקוחות המוסדיים אשר עיקר עיסוקם הינו בתחום הפיננסי, כגון: קבוצות העוסקות בתחומי ביטוח, פנסיה וגמל, קרנות נאמנות, חברות ניהול תיקים, וכו'.
לקוחות אלו משויכים לחטיבת שוק ההון.
בנוסף, כולל המגזר את לקוחות החברה לנאמנות של הבנק, בתחום שירותי הנאמנות לקרנות נאמנות.

המגזר הפיננסי – מגזר זה מאגד בתוכו את פעילות חדר עסקאות מט"ח, פעילות הנוסטרו ואת מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.

להלן הרווח הנקי (ההפסד) של מגזרי הפעילות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד:

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2014	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(2.1)	(2.7) ¹	בנקאות פרטית
19.2	16.2 ¹	בנקאות עסקית
18.3	12.2	המגזר הפיננסי
0.4	4.0	סכומים שלא הוקצו והתאמות
35.8	29.7	רווח נקי

1 מוין מחדש.

דוח הדירקטוריון

מגזר הבנקאות הפרטית

ההפסד של מגזר הבנקאות הפרטית הסתכם ב- 2.1 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך 2.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, שיפור של 22.2%. בנטרול ההפסד בגין סניפים בצמיחה, היה מגזר זה רושם רווח של 4.8 מיליוני ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת רווח של 6.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 20%. הקיטון ברווח נובע בעיקר מקיטון ברווח מפעילות מימון בגין לקוחות המגזר שקוזז על ידי גידול בעמלות מפעילות שוק ההון של לקוחות המגזר וגידול בהכנסות מהפסדי אשראי, עקב גביית חובות שהופרשו בעבר.

מגזר הבנקאות העסקית

הרווח הנקי של מגזר הבנקאות העסקית הסתכם ב- 19.2 מיליון ש"ח לעומת 16.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 18.5%. הגידול ברווח הנקי נובע בעיקר מגידול בעמלות מפעילות שוק ההון על תחומי השונים ומעליה בהכנסות המימון מפעילות לקוחות המגזר.

המגזר הפיננסי

הרווח הנקי במגזר הפיננסי הסתכם ב- 18.3 מיליון ש"ח לעומת 12.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 50.0%. העליה נובעת בעיקרה מעליה במימוש רווחים נטו בתיק הזמין למכירה של ניירות ערך ישראליים ועליה ברווח מפעילות הבנק באגרות חוב למסחר. העליות קוזזו בחלקן על ידי ירידה ברווח ממכירת מניות זמינות למכירה, ירידה בהכנסות ריבית, נטו בגין אגרות חוב בתיקי הבנק וכן ירידת ריבית בנק ישראל. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לא נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרשמה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.1 מיליוני ש"ח בגין אגרת חוב.

על פי הנחיות המפקח על הבנקים, נדרש הבנק לפצל בדוח הדירקטוריון לגבי כל מגזר את הפעילויות הבאות: בנקאות ופיננסים, כרטיסי אשראי, שוק ההון, משכנתאות, בניה ונדל"ן. לבנק אין פעילות מהותית בתחומי כרטיסי האשראי, משכנתאות, בניה ונדל"ן.

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות הפרטית (במיליוני ש"ח):

סכומים מדווחים

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2014			לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2014		
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	18.2	-	18.2	7.0	-
- בינמגזרי	10.0	-	10.0	2.4	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	21.0	17.5	38.5	8.0	5.7
- בינמגזרי	(5.1)	2.8	(2.3)	(2.2)	1.3
סך הכנסות	44.1	20.3	64.4	15.2	7.0
הוצאות (הכנסות)	(0.2)	-	(0.2)	0.7	-
בגין הפסדי אשראי	(2.3)	0.2	(2.1)	0.6	(0.7)
רווח נקי (הפסד)					

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2013			לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2013		
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	32.3	-	32.3	11.3	-
- בינמגזרי	1.9	0.2	2.1	(0.2)	0.1
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	19.6	¹ 15.4	¹ 35.0	6.7	¹ 5.2
- בינמגזרי	(4.4)	2.3	(2.1)	(1.5)	0.8
סך הכנסות	49.4	¹ 17.9	¹ 67.3	16.3	¹ 6.1
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(1.3)	-	(1.3)	(1.3)	-
רווח נקי (הפסד)	¹ 0.2	¹ (2.9)	¹ (2.7)	0.2	¹ (0.8)

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הבנקאות העסקית (במיליוני ש"ח):

סכומים מדווחים

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2014			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2014		
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	0.6	-	0.6	-	0.6
- בינמגזרי	14.5	-	14.5	-	3.2
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	2.4	63.6	1.1	20.3	21.4
- בינמגזרי	(0.3)	-	(0.2)	-	(0.2)
סך הכנסות	17.2	63.6	4.7	20.3	25.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.2	-	0.2	-	0.2
רווח נקי	4.9	14.3	0.9	4.4	5.3

סכומים מדווחים

בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל
לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2013			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2013		
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים	0.1	-	0.1	-	(0.2)
- בינמגזרי	16.4	-	5.7	-	5.7
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים	1.9	¹ 50.0	0.7	¹ 17.1	¹ 17.8
- בינמגזרי	(0.3)	-	(0.1)	-	(0.1)
סך הכנסות	18.1	¹ 50.0	6.1	¹ 17.1	¹ 23.2
הכנסות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	-
רווח נקי	5.9	¹ 10.3	1.8	¹ 3.7	¹ 5.5

דוח הדירקטוריון

מדיניות ניהול הסיכונים

1. כללי

א. פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. סיכונים אלה מנוהלים על ידי נושאי משרה בכירים ממונים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל II. בגין יתר הסיכונים אליהם חשוף הבנק, מבצע הבנק הקצאת הון במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצע במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II – תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מוודאת כי השגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו והגדלת תוחלת הרווח, תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות היחסיים של הבנק, יעשו תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.

ג. המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר הנחיות הקשורות בנושא ניהול סיכונים. הוראות אלה קובעות, בין היתר, עקרונות יסוד לניהול סיכונים ובקרתם ובכלל זה: מעורבות נאותה והבנה של דירקטוריון והנהלת הבנק בניהול הסיכונים, קביעת תיאבון סיכון ומדיניות סיכון, קבלת דיווחים תקופתיים על ההתפתחויות בחשיפה לסיכונים, וקיומם של מנגנוני פיקוח ובקרה ההולמים את פרופיל הסיכון של הבנק.

ד. תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים של וועדת באזל, מושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחומי ההגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.

ה. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו הגנה ראשון של האחראים על יצירת הסיכון וניהול הסיכון, אשר מקיים בקורות שונות בעת נטילת הסיכון, קו הגנה שני של יחידות הבקרה הבלתי תלויות המבצעות בקרה לאחר, אך בסמוך לנטילת הסיכון – יחידות אלה כפופות למנהל הסיכונים הראשי וקו הגנה שלישי של מערך הביקורת הפנימית ומבקרים חיצוניים.

ו. האחראים על ניהול הסיכונים בבנק הם:

מר יעקב גרטן, סמנכ"ל, הינו מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.

ביום 9.1.14 הסתיימה העסקתו של מר דרור זקש כמנהל החטיבה הפיננסית, בעקבות חזרתו להיות עובד הבנק הבינלאומי הראשון לישראל. עם סיום תפקידו משמש מר מיכאל נבות, מנהל מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות, כממלא מקום והאחראי על פעילות החטיבה הפיננסית בכפיפות ישירה לסמנכ"ל הבנק וכמנהל סיכוני השוק והנזילות של הבנק.

גברת מיכל טילו, מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים, הינה מנהלת הסיכונים התפעוליים של הבנק.

גברת רונית עוזיאל, מנהלת חטיבת האשראי, הינה מנהלת סיכוני האשראי והסליקה של הבנק.

דוח הדירקטוריון

מר אודי דהאן, מנהל החטיבה לבנקאות פרטית, שימש כמנהל סיכון המוניטין. ביום 29.7.14 הודיע מר אודי דהאן על סיום תפקידו. בדבר סיום תפקידו של מר אודי דהאן ומינויו של מר אביגדור אבני במקומו, ראה פרק שינויים בחברי הנהלת הבנק. עם כניסתו לתפקיד משמש מר אביגדור אבני כמנהל סיכונים המוניטין.

מר אבי בסון, סמנכ"ל, מנהל חטיבת שוק ההון, הינו מנהל סיכון האסטרטגיה.

עו"ד איה אשתר, היועצת המשפטית של הבנק, הינה מנהלת הסיכונים המשפטיים של הבנק.

ז. הסיכונים הנוספים כגון: רגולציה וחקיקה אליהם חשוף הבנק, מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי כל חברי ההנהלה בתחומים הנתונים לאחריותם.

ח. מידי רבעון מוכן מסמך סיכונים על ידי מחלקת ניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נטולות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

ט. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו. במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, מוצג טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי החטיבה ברבעון הרלוונטי.

ממשל תאגידי ומעורבות ההנהלה והדירקטוריון

בחודש דצמבר 2010 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא עבודת הדירקטוריון המאמצת את עקרונות באזל בתחום הממשל התאגידי וניהול הסיכונים.

במהלך חודש מאי 2013 אישר דירקטוריון הבנק, מסמך תשתית בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301, עקרונות באזל II, הוראת ניהול בנקאי תקין 310 והנחיות בנק ישראל האחרות. המסמך מגדיר מתכונת פעולה של ממשל תאגידי אפקטיבי התומך בפעולת הדירקטוריון וההנהלה, ומאפשר להם לקבוע את אסטרטגיית הבנק ויעדיו, לגבש תיאבון לסיכון, לנהל את עסקיו השוטפים של הבנק, ולהגן על אינטרסים של המפקידים, בעלי המניות ונוטלי סיכון אחרים. המסמך משמש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפיסת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים. המסמך מיושם באמצעות נוהל הדירקטוריון וההנהלה, מסמכי המדיניות הרלוונטיים והמעגלים המרכזיים המרכיבים את מארג הממשל התאגידי בבנק – ובראשם הדירקטוריון וההנהלה.

השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון, ועדות מטעמו וועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים, כמפורט להלן:

- א. דירקטוריון הבנק מתווה את האסטרטגיה התאגידי העסקית של הבנק.
- ב. דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים השונים באמצעות דיון ואישור מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק. מסמכים אלו קובעים, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקורות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים, וכן מציבים סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים. במסגרת זאת, מתאים הדירקטוריון את מדיניות החשיפה לסיכונים השונים, לשינויים ולתמורות בשווקים הפיננסיים ולסביבת הפעילות של הבנק.

דוח הדירקטוריון

- ג. במסגרת ישיבות הדירקטוריון מתבצע מעקב ובקרה אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בחשיפות השוק והנזילות העיקריות ובחינת נאותות המגבלות והעמידה בהן.
- ד. ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים – הועדה הינה ועדת דירקטוריון ייעודית לתחומי הסיכונים בבנק ואופן ניהולם המתכנסת לפחות מידי רבעון. הועדה מקיימת דיונים ראשוניים במרבית הנושאים הקשורים לתחום ניהול הסיכונים בבנק, בטרם מובאים נושאים שונים בתחום לדיון והחלטה במליאת הדירקטוריון. הועדה מבצעת מעקב ובקרה אחר התפתחויות בחשיפה לסיכונים השונים ואחר עמידת הבנק, במגבלות החשיפה שנקבעו. הועדה עוקבת אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ואחר סביבתו העסקית של הבנק ומקיימת דיון לגבי ההשלכות על רמות החשיפה והמגבלות הרצויות. כמו כן, הועדה מקיימת מעקב ובקרה אחר נאותות מערך ניהול הסיכונים, לרבות מערך בקרת הסיכונים.
- ה. דירקטוריון הבנק מאשר פעילויות חדשות ומוצרים חדשים העשויים ליצור חשיפות חדשות, תוך בחינת הסיכון שהפעילות יוצרת וכן את יכולת הבנק לנהל, למדוד ולבצע בקרה בלתי תלויה על סיכונים הפעילות.
- ו. מדי שבוע מתכנסת ישיבת ועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל ובהשתתפות חברי ההנהלה הרלוונטים הדנה בהתפתחויות בתיקי הנוסטרו בשקלים ובמט"ח ובהתפתחויות בשווקים הפיננסיים וכן דנה בסיכונים השוק הכלליים של הבנק ובנזילות. בדיון משתתפים גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים מהבנק.
- ז. אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים ואחרים וכן עמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון. בדוח מודגשים, בין השאר, מגמות כלכליות, מגמות בסוגי הסיכון השונים, טיפול פונקצית ניהול הסיכונים בתהליכים מרכזיים, בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות שננקטו על ידי הפונקציה ברבעון הרלוונטי.
- ח. לפחות שש פעמים בשנה מתכנסת ועדת הביקורת של הדירקטוריון. ועדת הביקורת מפקחת על פעילות הביקורת הפנימית של הבנק, לרבות המלצה לדירקטוריון לגבי תכנית העבודה של הביקורת הפנימית. הועדה מבצעת מעקב אחר יישום תכנית העבודה של הביקורת הפנימית ודנה בדוחות ביקורת ובדיווחים אחרים של המבקר הפנימי. הועדה מפקחת על עבודת רואה החשבון המבקר ודנה בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ושל גופים רגולטורים. כמו כן, הועדה, בשבתה גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים, דנה בדוחות הכספיים ובליקויים במערכי הדיווח החשבונאיים ומגישה את המלצותיה בנדון לדירקטוריון.
- ט. אחת לשבוע מתכנסת ועדת אשראי בראשות המנכ"ל ובהשתתפות ה-CRO (מנהל הסיכונים הראשי) ו/או נציגי מחלקת ניהול סיכונים.
- י. פורום לניהול סיכונים תפעוליים מתכנס לפחות אחת לרבעון ומקיים מעקב שוטף על מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, בין היתר, בהתבסס על ממצאי סקרי הסיכונים השונים, וכן על הפעולות הננקטות על ידי היחידות השונות למזעור חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.
- יא. מחלקת ניהול סיכונים בבנק מקיימת ומרכזת בקרת סיכונים עצמאית בתחומי סיכונים שוק ונזילות וסיכונים אשראי.
- יב. היחידה לניהול סיכונים ופיקוח על חברות בנות בחברה האם אחראית, בין היתר, על יישומה והטמעתה של מדיניות קבוצתית כוללת לניהול הסיכונים התואמת את מטרות ויעדי הקבוצה ולביצוע פיקוח ומעקב שוטפים על חברות הבנות הבנקאיות.

דוח הדירקטוריון

- יג. אחת לרבעון מתכנס פורום פיקוח ובקרה על חברות מוחזקות בבנק בראשות מנכ"ל הבנק, בו משתתפים גם ה-CRO, החשבונאית הראשית, חבר ההנהלה האחראי על החברות המוחזקות מטעם הבנק וכן המנכ"לים של החברות המוחזקות. מטרת הפורום היא לקבל ולנתח את המידע הנדרש כדי לקיים מעקב שוטף ברמת הבנק, פיקוח ובקרה על עסקי החברות המוחזקות ועל היקף הסיכונים.
- יד. אחת לחודש מתכנס פורום מנהלי סיכונים ובו משתתפים המנכ"ל, ה-CRO ומנהלי הסיכונים המהותיים וכן בשינויים והמגמות המתבטאים ברישומי דוח ה-COREP לעניין נכסי סיכון – נדבך 1 לבאזל III. אחת לרבעון דן פורום זה בהתפתחות החשיפות בסיכונים השונים, עדכונים רגולטורים ועוד.
- יו. יחידת יישום הוראות באזל בחברת האם הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, אחראית, בין היתר, על יישום והטמעה של הוראות נדבך 2 של הוראות באזל כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הקבוצה ובכללה של הבנק. הטמעת הוראות באזל ועריכת מסמך ICAAP מתבצעים על ידי מחלקת ניהול סיכונים של הבנק.
- יז. היחידה האנליטית לתיקוף, יישום וחקר מודלים בחברת האם, הכפופה למנהל הסיכונים הראשי של חברת האם, אחראית על יישום הוראות בנק ישראל בנושא תיקוף המודלים של הקבוצה ועל חקירת מודלים.
- יח. פורום אכיפה פנימית מתכנס אחת לרבעון ומקיים מעקב שוטף על מצב הטיפול בפערים שהוגדרו במסמך המסגרת וכן בסוגיות, אירועים ועדכונים שונים שעלו בדיונים בפורומים קבוצתיים או דגשים שהוצפו על ידי רשות ניירות ערך.
- יט. מערך הביקורת הפנימית של הבנק, במסגרת תכנית העבודה הרב שנתית, מעריך במסגרת הביקורות המבוצעות על ידו בסניפים וביחידות המטה, את תהליך ניהול הסיכונים בבנק, את יישום המדיניות ואת ביצוען בפועל של החלטות הדירקטוריון בהיבטי ניהול הסיכונים השונים. בנוסף, מעריך את מידת ההתאמה ואת אפקטיביות ואיכותם של תהליכי הבקרה הנהוגים בבנק. כמו כן, מבצע את הסקירה הבלתי תלויה על תהליך ה-ICAAP השנתי המתקיים בבנק, במטרה לאתגר את התהליך ולבחון את מהימנות ושלמות הנתונים המוצגים בו והתאמתו לדרישות הפיקוח על הבנקים.
- יט. הנהלת הבנק, בתאום עם הקבוצה, ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית ובזמן אמת, על חשיפות הבנק לסיכונים השונים.

2. החשיפה והניהול של סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

1. סיכון השוק (סיכון פיננסי) הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק כתוצאה משינויים במחירים, בשערים ובמרווחים בשווקים הפיננסיים בהם הוא פועל, והמשפיעים על ערך נכסי הבנק או התחייבויותיו: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, התנודתיות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.
2. לבנק מדיניות מפורטת לניהול החשיפה לסיכוני שוק המאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכוני שוק ותיאבון לסיכון בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים השונים והדסקים השונים בחטיבה הפיננסית.
3. אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, בועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים לכלל הסיכונים של הבנק, במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים בהשוואה למגבלות שנקבעו. כמו כן, נבחנים גם שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק ו/או שינויים בסביבת הבנק או בשווקים הפיננסיים.

דוח הדירקטוריון

ב. דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל III בחר הבנק, בתיאום עם הקבוצה, ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני ריבית, סיכוני אופציות, סיכוני מניות והסיכון הספציפי בתחומי המסחר בלבד ועל סיכוני מטבע על כלל הפעילות בבנק. בנוסף, במסגרת נדבך 2 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

להלן דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים:

31.12.2013 ²			30.9.2013 ²			30.9.2014 ²		
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סה"כ	סיכון כללי	סיכון ספציפי
9.8	7.1	2.7	24.1	15.2	8.9	11.9	9.1	2.8
1 ₋	1 ₋	1 ₋	1 ₋	1 ₋	1 ₋	-	-	-
1.7	1.7	-	2.2	2.2	-	1.0	1.0	-
0.6	0.6	-	0.7	0.7	-	0.2	0.2	-
12.1	9.4	2.7	27.0	18.1	8.9	13.1	10.3	2.8

דרישת ההון בגין:

סיכון ריבית

סיכון מניות

סיכונים מטבע חוץ

סיכונים אופציות – מט"ח

סך הכל דרישת הון בגין סיכוני שוק

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

2 מוצג לפי דרישות הון בשיעור 8%.

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכוני השוק באמצעים, הכוללים גם את הערך בסיכון ה- VAR וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Test, כמפורט להלן:

- הערך בסיכון (ה- VAR)

- ה- VAR (הערך הנתון לסיכון), מודד את תוחלת ההפסד המקסימאלית בשווי ההון של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים), בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%) ובהתקיים תנאי שוק נורמאליים.

- ה- VAR השוטף המחושב בבנק – מתבסס על שיטת ה- Variance Co-Variance. בנוסף, מריץ הבנק מודלים נוספים בעת הצורך – לרבות סימולציה היסטורית.

- נתוני ה- VAR מחושבים בבנק בתדירות יומית על הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של הבנק (התיק הבנקאי והתיק הסחיר). מערכת ה- VAR משתלבת כחלק אינטגרלי בעבודתה של המחלקה לניהול סיכונים המעדכנת את החטיבה הפיננסית על החשיפות.

- תחום ניהול סיכוני שוק ונזילות שבמחלקה לניהול סיכונים מבצעת תהליך בחינה בדיעבד (Back Testing) בלתי תלוי, על פי קריטריונים שהוגדרו בוועדת באזל במטרה לבחון את תקפות ה- VAR ברמת כל מגזר פעילות ורמת סך הפעילות.

דוח הדירקטוריון

- כלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן, מבחני רגישות לשינויים בעקום הריבית ותרחישי קיצון.
- כלי ניהול ובקרת סיכונים אופציות בחדר עסקאות מט"ח כגון: מטריצת Vol-Spot המציגה את החשיפה כתוצאה משינוי של שער חליפין ותנודתיות בתרחישים שונים. בנוסף נעשה שימוש ב- RHO הבוחן את השינוי בשווי הפוזיציה במקרה של תזוזה של 1% בעקום הריבית.
- מבחני רגישות: החשיפה לסיכון מבוססת במונחי הפגיעה המקסימאלית בשווי ההוגן, כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום הריבית.
- תרחישי קיצון (Stress Tests).

התאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכונים שוק כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה- VAR) לא תעלה על 3.3% מההון ועד 15 מיליון ש"ח, לפי אופק של 10 ימים בשיטה הפרמטרית. ליום 30 בספטמבר 2014 עמד ערך ה- VAR של הבנק על 4.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. הירידה בערך ה- VAR נובעת מירידה בחשיפה לסיכון הריבית במגזר השקלי. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 עמד הבנק במגבלת ה- VAR הכוללת.

תרחישי קיצון – תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן: דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכונים פיננסיים. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מהונו של הבנק.

תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית והשפעת התממשות תרחישי קיצון על יחס ההון לרכיבי סיכון: כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של באזל II וקידום ניהול הסיכונים בקבוצה, גיבש הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכונים השוק, הנזילות והאשראי (לרבות בתחום תיק ניירות הערך בשקלים ובמט"ח) ותרחישים המשלבים התממשות של כמה סיכונים בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק כוללים תרחישים מסוג ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו-כלכליים. התשתית התרחישית מורכבת מתרחיש הוליסטי גלובלי ומתרחיש הוליסטי מקומי. בנוסף, מיושמים בבנק כלים לניהול חשיפות הכוללים מודלים שונים המיושמים בבנק ואשר תוצאותיהם נסקרות על בסיס יומי, כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הריבית.

ד. חשיפת בסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין, עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת בכל אחד ממגזרי ההצמדה השונים: המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ.

על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שההשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי (מגזר המדד ומגזר המט"ח וצמוד המט"ח) מוגדרת כחשיפת בסיס.

דוח הדירקטוריון

ניהול החשיפה

- ניהול סיכונים הבסיס והשקעת ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון.
- תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים מנוהל באופן שוטף בכפוף למגבלות המוצגות לעיל, ועל בסיס התחזיות לגבי משתני השוק הרלוונטיים, תוך ניצול פערי המחירים בין עלות המקורות ותשואת השימושים במגזרי ההצמדה השונים וכדאיותן של פוזיציות "יתר" או "חסר" בכל מגזר פעילות.
- במסגרת ניהול מאזני ההצמדה נעזר הבנק, בין השאר, במכשירים פיננסיים נגזרים, כאמצעי לנטרול החשיפה לסיכונים בבסיס ובריבית.

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי הפוזיציות המותרות (עודף או חוסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון בכל מגזר.
- תרחישי קיצון – דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההון בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכונים שוק – לרבות סיכונים הבסיס. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מההון.
- בנוסף, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכונים הבסיס (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכונים הבסיס עם כמה סיכונים אחרים בו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ועל יחס ההון לרכיבי סיכון. תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחים אחת לרבעון להנהלה ולדירקטוריון.

עודף הנכסים על התחייבויות הסתכם כדלהלן:

	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	המגבלה המאושרת המקסימלית
	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח
סוג ההצמדה				
לא צמוד	14.9	49.4	57.2	
מדד המחירים לצרכן	394.1	317.2	304.4	הון פנוי ¹
מטבע חוץ או בהצמדה לו	4.9	25.3	20.7	± 101.6
פריטים לא כספיים	40.5	34.4	34.5	
סה"כ הון	454.4	426.3	416.8	

1 ההון הפנוי ליום 30.9.14 הוא 413.9 מיליוני ש"ח.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה.

דוח הדירקטוריון

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2014			30 בספטמבר 2013			31 בדצמבר 2013			אחוז שינוי בשער החליפין
דולר	אירו	כל המטבעות	דולר	אירו	כל המטבעות	דולר	אירו	כל המטבעות	
0.2	(0.1)	(0.5)	0.1	(0.5)	(1.3)	(0.6)	(0.3)	(1.1)	ירידה של 5%
0.3	(0.1)	(0.9)	0.2	(0.9)	(2.6)	(1.1)	(0.6)	(2.2)	ירידה של 10%
(0.2)	0.1	0.5	(0.1)	0.5	1.3	0.6	0.3	1.1	עליה של 5%
(0.3)	0.1	0.9	(0.2)	0.9	2.6	1.1	0.6	2.2	עליה של 10%

הערות:

1. תרחיש עליה/ירידה פירושו בהתאמה התחזקות/היחלשות המטבע הנדון כנגד שקל.
2. לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות שלא פורטו בנפרד יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.
3. הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין לאחר השפעת המס.

דרישות ההון בגין סיכונים בסיס

במסגרת יישום הוראות באזל III מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכונים בסיס הנגזרים מסיכונים בסיס במט"ח בלבד. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכונים בסיס הנגזרים מחשיפה לסיכונים בסיס במגזר המדד (סיכונים אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל II.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014, עמד הבנק בכל מגבלות חשיפת הבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ה. חשיפה לשינויים בריבית

כללי

סיכון הריבית הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק העלול להיווצר בגין הפער בין מועדי הפירעון או מועדי שינוי הריבית בין הנכסים וההתחייבויות למיניהם בכל אחד ממגזרי הפעילות. הסיכונים בריבית, לכלל התיק, הינם הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מיישם מדיניות לניהול סיכון הריבית על פי הוראות נב"ת 333 בנושא ניהול סיכון ריבית.

ניהול החשיפה

ניהול החשיפה לסיכונים בריבית נעשה תוך פיזור נאות של השקעת ההון הפנוי בין טווחי הזמן השונים, וצמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשיעורי הריבית. החשיפה העיקרית לסיכונים ריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במגזר השקלי הלא צמוד ונובעת ממאפייני ההשקעה הנגזרים מטווח השימושים והמקורות ומפעילות הנוסטרו של הבנק במגזר זה, כולל עשיית שוק.

דוח הדיסקטוריון

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכונים הריבית באמצעות תחזית החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההון של ההון עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במגזר הצמוד למדד, במגזר השקלי ובמגזר המט"ח. על פי המגבלות, החשיפה המקסימאלית המותרת לשחיקת השווי ההון של ההון הינה בשיעור של 5.5% במגזר השקלי הלא צמוד, בשיעור של 3.5% במגזר צמוד המדד ובשיעור של 1.5% במגזר המט"ח.
- נקבעה מגבלה נוספת של חשיפה מקסימאלית לסיכון ריבית בכל המגזרים יחד עד 7%.
- בנוסף לקביעת מגבלות על תיאבון הסיכון הכולל לחשיפה לסיכונים ריבית ברמת חשיפת השווי ההון, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות ברמת חדרי העסקאות והיחידות העסקיות השונות היוצרות סיכונים ריבית, על היקף חשיפת הריבית.
- תרחישי קיצון – דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההון בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכונים שוק – לרבות סיכונים ריבית. מגבלה זו נקבעה לעד 15% מההון.
- בנוסף, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכונים ריבית (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכונים ריבית עם כמה סיכונים אחרים בו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון, יחס ההון לרכיבי סיכון, וכן יכולת הבנק לגייס הון. תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחות אחת לרבעון להנהלה, לוועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

- חשיפת הריבית במגזר השקלי הלא צמוד נובעת מכך שהפעילות מאופיינת במשך חיים של נכסים ארוך ממשך חיים של התחייבויות, ובגין היקף ההשקעה באפיק זה שהוא הדומיננטי מבין שלושת מגזרי ההצמדה.
- סיכון הריבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפרעון של הנכסים וההתחייבויות. אחת ההנחות הינה: בחשבונות עו"ש מט"ח ומט"ח שאינם נושאים ריבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. לצורך מדידת חשיפת הריבית, מדיניות הבנק היא להתייחס ליתרות עו"ש אלה כהתחייבות ארוכה (כשנה).

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית – השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של עליה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

30 בספטמבר 2014		30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2013	
% השינוי בהון		% השינוי בהון		% השינוי בהון	
המגבלה		המגבלה		המגבלה	
בפועל		בפועל		בפועל	
מט"ח לא צמוד	2.69	5.50	4.49	5.50	4.59
מט"ח צמוד מדד	0.96	3.50	1.19	3.50	0.87
מט"ח וצמוד מט"ח	0.01*	1.50	0.73	1.50	1.39

* פריסת העו"ש במט"ח בוצעה לראשונה ברבעון השלישי של שנת 2014.

דוח הדירקטוריון

סיכון ריבית בתיק הבנקאי:

להלן השפעת עליה (ירידה) בשיעור הריבית על התיק הבנקאי של הבנק (באחוזים מהשווי ההוגן):

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2014		
עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%	עליה של 1%	ירידה של 1%	
7.24	(6.26)	6.39	(5.47)	4.50	(4.16)	עקום שקלי
0.81	(0.77)	1.03	(0.97)	0.58	(0.55)	עקום צמוד
(0.15)	0.26	(0.90)	0.93	0.40	(0.29)	ריבית דולר
1.33	(1.28)	0.72	(0.70)	0.39	(0.38)	ריבית אירו
0.54	(0.53)	0.30	(0.27)	0.18	(0.16)	ריבית מט"ח (כל המטבעות)

הנחות היסוד:

1. התיק הבנקאי כולל את כל הנכסים וההתחייבויות של הבנק, במאזן הבנק, כולל מכשירים פיננסיים נגזרים, למעט ניירות ערך בתיק למסחר.
2. החישוב נעשה ללא התחשבות בפירעונות המוקדמים של ההלוואות/הפקדונות (על סמך ניסיון העבר הפירעונות המוקדמים אינם מהותיים).
3. סיכון הריבית נבחן בתדירות שוטפת.

דרישות ההון בגין סיכוני ריבית

במסגרת יישום הוראות באזל III נדברך ראשון מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני הריבית בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדברך 2 של באזל III בהתאם למתודולוגיה שמרנית.

דוח הדירקטוריון

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים תיאורטיים בשיעור הריבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פרטים על השפעת השינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

1. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי ריבית) במיליוני ש"ח:

30 בספטמבר 2014					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד
8,224.4	201.2	542.3	623.3	905.9	5,951.7
8,038.3	1,038.8	953.7	4,158.3	-	1,887.5
(7,856.7)	(386.2)	(407.8)	(2,301.3)	(450.5)	(4,310.9)
(8,002.4)	(842.9)	(1,087.1)	(2,483.3)	(77.5)	(3,511.6)
403.6	10.9	1.1	(3.0)	377.9	16.7

נכסים פיננסיים¹

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

התחייבויות פיננסיות¹

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2013					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד
7,841.8	272.9	333.2	773.2	841.1	5,621.4
8,985.3	2,047.5	882.0	4,153.6	-	1,902.2
(7,492.6)	(684.5)	(590.2)	(1,899.4)	(478.1)	(3,840.4)
(8,955.9)	(1,617.2)	(626.8)	(3,018.3)	(56.9)	(3,636.7)
378.6	18.7	(1.8)	9.1	306.1	46.5

נכסים פיננסיים¹

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

התחייבויות פיננסיות¹

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2013					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד
8,121.8	156.3	282.3	794.8	680.8	6,207.6
8,151.5	1,330.7	727.9	4,112.6	-	1,980.3
(7,740.6)	(633.9)	(384.2)	(2,140.2)	(331.3)	(4,251.0)
(8,165.1)	(848.0)	(620.4)	(2,755.8)	(56.6)	(3,884.3)
367.6	5.1	5.6	11.4	292.9	52.6

נכסים פיננסיים¹

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

התחייבויות פיננסיות¹

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים³

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

1 כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוזי מאזניים.

2 לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

3 סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוזי מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 8.

דוח הדירקטוריון

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 עמד הבנק בכל מגבלות חשיפת הריבית שאושרו על ידי הדירקטוריון.

1. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות, לרבות סטיית התקן.

התיאבון לסיכון

- חדר העסקאות במט"ח של הבנק סוחר במגוון של מוצרים פיננסיים – ובכלל זה באופציות. בנוסף על המגבלות שנקבעו על היקף החשיפה בבסיס ובריבית, ועל רקע רגישות השווי הכלכלי של האופציות לשינויים בבסיס, בריבית ובפרט לשינויים בתנודתיות נכסי הבסיס – קבע הדירקטוריון מגבלות נוספות על פעילות חדר העסקאות באופציות.
- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות ביחס לפעילות המותרת באופציות הן במונחי נפח, והן במונחי הפסד מקסימלי בתרחישים. התרחישים מתייחסים לשינויים סימולטניים בשער החליפין ובתנודתיות של נכסי הבסיס. כמו כן, נקבעו על ידי הדירקטוריון מגבלות על השינויים המקסימליים בערכו של תיק האופציות במונחים של מדדי רגישות (Greeks).

ניהול החשיפה

כלי ניהול החשיפה לסיכוני אופציות כוללים מערכת יעודית לנושא הכוללת, בין היתר, מטריצת רגישויות Vol-Spot המציגה את החשיפה, כתוצאה מהיווצרות שילוב של תרחישים שונים של תנודות בשער החליפין ובתנודתיות. בנוסף, נעשה שימוש בתרחיש חשיפה לסיכון עקום ריבית (תרחיש – RHO) הבוחן את השינוי בשווי הפוזיציה במקרה של תזוזה של 1% בעקום הריבית.

דרישות ההון בגין סיכוני אופציות

במסגרת יישום הוראות באזל III בחרה הקבוצה ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת, נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני אופציות בתחומי הפעילות למסחר בלבד. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האופציות, ככל שקיימות בתיק הבנקאי במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל III.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 עמד הבנק בכל מגבלות סיכוני האופציות שאושרו על ידי הדירקטוריון.

2. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק

הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול סיכוני השוק. התפיסה הניהולית והבקרתית של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו. ניהול החשיפה לסיכוני השוק נבחן ומבוקר באופן שוטף במסגרת בחינת כלל הסיכונים על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) וכן על ידי דרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

- ועדה המתכנסת אחת לרבעון ודנה בירידת ערך וצורך בהפרשות לירידת ערך בתיק הנוסטרו.

דוח הדירקטוריון

- מערך הביניים (Middle Office) – היחידה משולבת במחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי ומתמחה בביצוע בקורות על הפעילות בחדרי העסקאות בחטיבה הפיננסית של הבנק. היחידה מאתרת את הסיכונים השונים סמוך להיווצרותם, ככל הניתן, ומפתחת בקורות ונוהלי עבודה לצמצום חשיפת הבנק. במסגרת פעילותה בודקת היחידה את העמידה במגבלות שנקבעו על ידי ההנהלה והדירקטוריון לגבי הפוזיציות השונות ברמה יום יומית.
- היחידה לבקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות המשולבת במחלקת ניהול סיכונים – היחידה אחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק. היחידה פועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכונים" והוראת ניהול סיכון נזילות 342. במסגרת פעילותה מבקרת ובוחנת היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות את טיב הכלים המשמשים למדידת הסיכון, בוחנת את המגבלות שנקבעו ואת התאמתן לחשיפות הבנק ומדווחת מיידית על חריגות ממגבלות אלו, אם היו. בנוסף, יחידת תחום ניהול סיכוני שוק ונזילות משתתפת בועדת היגוי של חברת האם העוסקת בתיקוף מודלים בנושאי סיכוני שוק ונזילות.
- הביקורת הפנימית – מחלקת הביקורת הפנימית של הבנק הינה מחלקת הביקורת הפנימית של חברת האם המשלבת בתוכניות העבודה השנתיות שלה ביקורות בנושא ניהול הסיכונים השונים בבנק.

ח. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

- ההנהלה, הועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני שוק, ובחנתים שונים על ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה.
- בנוסף, החשיפות לסיכוני השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, מרוכזות במסמך הסיכונים הרבעוני, כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 310.
- המסמך נדון אחת לרבעון בהנהלה, בועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

3. ניהול סיכוני נזילות

א. כללי

- סיכון הנזילות הינו סיכון קיים או עתידי שהבנק יתקשה לספק את צרכי נזילותו במצבי ביקוש והיצע חריגים – לרבות התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי וודאות לגבי זמינות המקורות.
- בהתאם למתחייב מהוראות המפקח על הבנקים, אישר דירקטוריון הבנק מדיניות כוללת לניהול סיכוני הנזילות, וקבע מגבלות על פער ויחס הנזילות בתרחיש רגיל ובתרחיש קיצון ועל תזרים המזומנים. המדיניות כוללת, בין היתר, התייחסות לכלי המדידה, השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות השוטף.
- הבנק מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח תוך שהוא מפעיל כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה במטרה להבטיח את היכולת להתמודד גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים.
- בספטמבר 2008 הוציאה ועדת באזל, ה-BIS, הנחייה מעודכנת (Sound Practice) שעוסקת בתחום ניהול סיכון הנזילות. ההנחייה נכתבה בעקבות לקחי המשבר הפיננסי וכוללת שורת הנחיות חדשות לניהול הנזילות, בהם: הצורך בתמחור סיכון הנזילות, הצורך בהחזקת כרית בטחון, שורת עקרונות במדידת הסיכון בהם שימוש רחב יותר בתרחישי קיצון, ניהול נזילות תוך יומי, תוכניות מגירה ועוד. הבנק קבע מסגרת ותכנית פעולה הנדרשת בניהול סיכוני הנזילות. נקבעה מתודולוגיה שתסייע בזיהוי משבר נזילות בבנק.

דוח הדירקטוריון

- הבנק מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- בינואר 2013 פרסמה ועדת באזל עדכון של המסמך שפרסמה בדצמבר 2010 כחלק ממקבץ מסמכים לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית (באזל 3), שעוסק בשני מדדים חדשים לאמידה כמותית של סיכון הנזילות – יחס הנזילות המזערי (LCR), ויחס המימון היציב (NSFR), וכלים פיקוחיים נוספים לניטור הסיכון. בספטמבר 2014 פרסם בנק ישראל חרשה "יחס כיסוי הנזילות" (נב"ת 221) המאמצת את המלצות ועדת באזל 3. הבנק נדרש לעמוד בהוראות החל מ- 1 באפריל 2015. הבנק נערך לעמידה בהוראה זו.
- למידע נוסף בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יחס כיסוי נזילות, ראה פרק עדכוני חקיקה, הוראות ניהול בנקאי תקין.

ב. התשתית לניהול סיכון הנזילות – מערכות ומודלים למדידה וניהול של החשיפה

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק משלבת מודלים שונים לניהול השוטף של הנזילות בשקלים ובמט"ח, הן בתרחיש של מצב עסקים רגיל והן יישום תרחישי קיצון.

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח

- לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ומנוהל סיכון הנזילות הכולל באמצעות מודל פנימי שפותח בקבוצה שמטרתו בחינה ומעקב אחר האמצעים הנזילים של הבנק בתרחישים שונים. המודל מאפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על מצב הנזילות בשקלים ברמה היומית השוטפת ובמט"ח לתקופות ארוכות יותר.
- המודל הפנימי אומד את רמת ההסתמכות האפשרית על כרית נזילות ביחס לרמת ההתחייבויות נטו התזרימיות הצפויות לתקופות פירעון שונות במצב עסקים רגיל ובמספר תרחישי קיצון. בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות על בסיס היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים היוצא נטו ונבחן פער הנזילות.
- העקרונות העומדים בבסיס המודל גורסים כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתממש על פי המודל הפנימי, כך מבטיח הבנק את יכולתו לעמוד בכל צורכי הנזילות. למטרה זו מסווגים הנכסים במודל על פי רמת הנזילות, בהתאם להוראות בנק ישראל, וההתחייבויות על פי הסבירות למימושן. המודל נסמך על מבדקים שונים שנעשו בבנק ושנשענים על בחינה היסטורית של התנהגות היתרות המאזניות והחוץ מאזניות בבנק.
- המודל משמש כלי ניהול דינמי, ברמה היומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בועדת ננ"ה אחת לשבוע ומבוקרות באופן שוטף על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכוני שוק ונזילות.

מערכת זה"ב RTGS לניהול נזילות תוך יומי במטבע ישראלי

לצורך ניהול הנזילות השוטפת בשקלים משתמש הבנק במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה (מערכת זה"ב – RTGS). המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

דוח הדירקטוריון

מודל "קצר ארוך" במגזר המט"י והמט"ח פעילות המערכת הבנקאית בתחום ניהול הנכסים וההתחייבויות במט"י ובמט"ח מאופיינת ביצירת שימושים ארוכי טווח הממומנים ממקורות קצרים. פעילות זו נובעת בעיקרה מחוסר זמינות של מקורות מט"ח ארוכי טווח. פעילות כנ"ל חושפת את הבנק לסיכונים פיננסיים משני סוגים – נזילות ומרווח. במסגרת המודל נקבעו מגבלות על היקף השימושים הארוכים כפונקציה של היקף המקורות הקצרים, תוך ניהול סיכוני נזילות במט"ח.

כרית ביטחון (Buffer) במט"ח כרית ביטחון מינימאלית של נכסים נזילים מידיים במט"ח לתקופות פרעון קצרות.

תרחישי קיצון לצורך בחינת הנזילות במצבי קיצון ולחץ כולל מודל הנזילות החדש (בהתאם לנב"ת 342) מספר תרחישי לחץ. קיימים תרחישים רגולטורים: תרחיש ספציפי ליובנק, תרחיש מערכתי ותרחיש משולב, ובנוסף לתרחישים אלו קבע הבנק שלושה תרחישי קיצון נוספים לבחינת מצב הנזילות. כל התרחישים נבדקים ומנוטרים באופן שוטף על ידי פונקציית ניהול הסיכונים.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני נזילות
התפיסה הבקרתית של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה של הסיכונים ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו בנהלים באופן שוטף הן על ידי מנהלי החשיפה והן על ידי גורמי בקרה וביקורת בלתי תלויים. ניהול החשיפה לסיכוני הנזילות נבחן ומבוקר באופן שוטף על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון וההנהלה כמפורט לעיל (בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) וכן על ידי דרגי הביניים.

ד. דיווח על החשיפה לסיכוני נזילות

- דוח סיכון נזילות יומי בשקלים ובמט"ח מופק ממערכת הנזילות במחשב המרכזי, ומופץ לכל גורמי הניהול והבקרה הרלוונטיים.
- דיווח על החשיפה לסיכון הנזילות בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם ניתן אחת לשבוע במסגרת ועדת נ"ה, בראשות המנכ"ל.
- דיווח על החשיפות מרכז ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 310. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון.
- דיווח רבעוני, ארבע פעמים בשנה להנהלה, לועדת ניהול סיכונים ולדירקטוריון על תוצאות תרחישי קיצון.
- בנוסף, הנהלת הבנק והדירקטוריון מעודכנים באופן שוטף ועל פי הצורך בהתפתחויות בחשיפות הבנק לסיכוני נזילות.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014 לא היו חריגות מיחסי הכיסוי בהתאם למודל הנזילות.

דוח הדירקטוריון

4. ניהול סיכונים בתיק ניירות הערך הזרים – סיכוני שוק וחבות

- א. תיק ניירות ערך בחו"ל של הבנק מנוהל בהתאם למגבלות השקעה וקווים מנחים שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. הבנק משקיע רק באגרות חוב שהונפקו על ידי חברות בדירוג השקעה (Investment Grade), ובכפוף למגבלות שונות שנקבעו במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק.
- ב. לאחר מועד ביצוע ההשקעה, מקיים הבנק באופן שוטף, כחלק מניהול הסיכונים בתיק ניירות הערך הזרים מעקב להשקעותיו השונות. הניתוח מתבצע הן ברמת הנייר, הן ברמת החברה הבודדת והן ברמת כלל התיק, תוך הסתמכות על פרסומים הנוגעים לחברה המנפיקה, על תוצאות כספיות ועל פרמטרים אחרים מהם ניתן ללמוד על מצב החברה או ההשקעה.
- ג. בבנק שלושה מערכי בקרה ותמיכה בלתי תלויים המגבים את פעילות ההשקעה:
- מערך הביניים.
 - היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות.
 - יחידת בקרת אשראי של חברת האם.
- יחידות אלו מבקרות את פעילות ההשקעה, את העמידה בנוהלי ובמגבלות ההשקעה, את ההתפתחויות בשווי ההון של ניירות הערך ואת נאותות המודלים והכלים המשמשים לניהול הסיכונים בפעילות, בזמן סביר סמוך ככל הניתן למועד הביצוע.
- ד. מדידת השווי ההון בתיק ניירות הערך מתבצעת על ידי מערך הביניים. בהתייחס לחלק הארי של ההשקעות בתיק, מדידת השווי ההון נעשית בהתבסס על ציטוטים של ספק מחירים בינלאומי חיצוני לבנק – חברה בינלאומית מובילה המספקת שירותי שערור עבור מאות מוסדות פיננסיים רבים וגדולים בעולם, עם מעל 25 שנות ניסיון. החברה עוסקת בתחום מתן שירותי ציטוט ושערור ולא בתחום המסחר בניירות ערך.
- ה. כחלק ממנגנוני הפיקוח והבקרה על ניהול הסיכונים גובשה בבנק שגרת דיווח לגבי אופי והיקף החשיפות בתיק ניירות הערך המנוהלים. הדיווחים נמסרים הן לגורמים מקבלי ההחלטה והן לגורמי הבקרה. עיקר מתכונת הדיווח בבנק הינה:
- דיווח מיידי עם גילוי חריגה ממגבלות ונהלים.
 - דיווח מיידי על פתיחת מרווחים, שינוי דירוג וכל אירוע חריג אחר בתיק, וככל שנדרש.
 - ישיבות ועדת נ"ה שבועיות בראשות המנכ"ל.
 - דיווח רבעוני במסגרת מסמך החשיפות הכולל להנהלה, לועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ולדירקטוריון הבנק.

5. ניהול סיכוני אשראי

א. כללי

סיכון האשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי נכסי הבנק וברווחיותו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם לבנק ו/או הרעה באיכות הלווים או בשווי הביטחונות שהועמדו כבטוחה לאשראי.

כדי למזער את הסיכון מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכוני האשראי ומגבלות חשיפה לגבי לוויים/ענפים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

הבנק מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון האשראי, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 311.

דוח הדירקטוריון

ב. הקצאת ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי

במסגרת יישום הוראות באזל III, מיישם הבנק, בתיאום עם הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי. במסגרת נדברך II מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האשראי.

להלן נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013			
(באזל III)	(באזל II)	(באזל II)			
נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון	נכסי סיכון
דרישות ההון ¹	דרישות ההון	דרישות ההון	דרישות ההון	דרישות ההון	דרישות ההון
(12.5%)	(9%)	(9%)	(9%)	(9%)	(9%)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
85.1	54.1	56.2	5.1	56.2	5.1
11.9	11.0	11.4	1.0	11.4	1.0
125.1	151.0	13.6	14.4	160.0	14.4
1,508.4	1,240.9	111.7	117.8	1,308.6	117.8
64.6	107.1	9.6	7.0	77.4	7.0
² 136.0	186.5	16.8	17.2	190.8	17.2
² 48.2	-	-	-	-	-
17.6	20.6	1.9	4.3	48.1	4.3
81.1	63.3	5.7	6.6	73.1	6.6
16.8	-	-	-	-	-
2,094.8	1,834.5	165.2	173.4	1,925.6	173.4
164.3	338.8	30.5	13.6	151.6	13.6
466.8	451.8	40.7	43.1	479.4	43.1
2,725.9	2,625.1	236.4	230.1	2,556.6	230.1

סוג החשיפה

ריבונות

ישויות סקטור ציבורי

תאגידים בנקאיים

תאגידים

בביטחון נדל"ן מסחרי

קמעונאים ליחידים

עסקים קטנים

משכנתאות לדירור

נכסים אחרים

סיכון אשראי בגין CVA

סך הכל בגין סיכוני אשראי

סיכוני שוק

סיכון תפעולי

סך הכל נכסי סיכון

30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013		
16.2%	15.9%	15.5%	יחס הון ליבה לרכיבי הסיכון	
16.2%	15.9%	15.5%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	
19.3%	19.7%	19.3%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון	
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל הנדרש לפי המפקח על הבנקים	

ראה פירוט של התפלגות הקצאת ההון בחתכי הסיכון השונים בסעיף ט' להלן.

לצורך דירוג חשיפת האשראי של ריבונות ותאגידים בנקאיים על פי באזל III עשה הבנק שימוש בדירוגים פומביים של חברת S&P.

1 יחס ההון הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור", נדרשים תאגידים בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדירור ראה ביאור 3. החל מהדיווח הכספי ליום 30 ביוני 2014, הבנק סיווג חשיפות אשראי שאינן כלפי "יחידים" מחשיפה קמעונאית ליחידים לחשיפה לעסקים קטנים כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. הבנק לא סיווג מחדש מספרי השוואה של נתוני החשיפה המובאים בפרק זה.

דוח הדירקטוריון

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

כללי

פונקציית ניהול הסיכונים מעורבת בגיבוש מסמך מדיניות האשראי של הבנק, אשר נדונה ומאושרת לפחות אחת לשנה על ידי הנהלת ודירקטוריון הבנק. מדיניות ניהול סיכונים האשראי מתבססת על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד, והן ברמת ענפי המשק והסקטורים העסקיים השונים. בהתבסס על המדיניות, הרחבת תיק האשראי תהא מבוקרת ומדודה, בהתאם לסביבה העסקית והכלכלית ותוך שמירה על איכות התיק האשראי ובמסגרת מגבלות החשיפה המתוארות במדיניות האשראי. מדיניות האשראי של הבנק נבדקת ומעודכנת על פי השינויים והתמורות בשווקים הפיננסיים ובמשק הישראלי. מדיניות האשראי של הבנק כוללת מגוון מגבלות על מנת לשמר תיאבון סיכון, המשקף מידתיות סבירה לנטילת סיכונים:

- מדיניות האשראי כוללת מגבלות חשיפה בכל תחומי הפעילות בהם משתקפים סיכונים אשראי בולטים, ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, על מנת ליצור מידתיות בפעילויות השונות. היקף המגבלות יהא קשיח יותר ככל שתחום הפעילות משקף סיכון רחב יותר;
 - מדיניות האשראי כוללת תחומי פעילות בהם הבנק לא יעניק אשראי לאור רמת הסיכון הגבוהה יותר הטמונה בהם או רמת השליטה והבקרה עליהם נמוכה, אף אם התשואה הפוטנציאלית העשויה להתקבל בגין פעילויות אלה הינה גבוהה.
- הבנק מפעיל מנגנונים הולמים לביצוע בקרה ופיקוח על האשראי, חלקם בזמן אמת וחלקם בדיעבד. הבקרה והפיקוח מבוצעים באמצעות יחידות אקסוגניות ליחידות המנהלות את האשראי ובאמצעות יחידות אקסוגניות לחטיבת האשראי.

הקווים המנחים במדיניות האשראי של הבנק

- במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שוקי יעד.
- מדיניות האשראי של הבנק מושתתת על בחינת כושר החזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.
 - פעילות האשראי של הבנק תתנהל תוך שמירה על הנאותות ההונית של הבנק ובהתבסס על יעדי הלימות ההון של הבנק כפי שקבע הדירקטוריון.
 - במהלך השנים האחרונות הורחבה תפיסת סיכון האשראי של הבנק ובהתאמה עובתה מדיניות האשראי שלו תוך שהיא כוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בבנק ישראל. בכלל זה נקבע כי הבנק ישמור על רמת ריכוזיות אשראי סבירה באמצעות קביעת מגבלות אשראי לקבוצות לווים בודדות, מגזרי פעילות בקבוצות הלווים, היקף האשראי הכולל של קבוצות הלווים הגדולות ביחס לתיק האשראי וכו'.

דוח הדירקטוריון

- במסגרת מסמך המדיניות הוגדרו אינדיקטורים כמותיים ברורים לבחינת הצורך בעדכון מסמך המדיניות בעקבות שינויים מאקרו כלכליים ורגולטורים או שינויים בנתוני הבנק. אינדיקטורים אלו כוללים שינויים בתחזיות צמיחה במשק, שינוי בשערי חליפין, הוראות רגולטוריות חדשות בעלות השפעה על תחום האשראי, שינוי בחלקו של הבנק באשראי, הלימות הונו של הבנק ועוד.
- כחלק מניהול סיכונים האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחנים, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב.
- הבנק פעל ופועל לשיפור המרווחים והרווחיות הכוללת מהלקוחות, כך שישקפו את רמת הסיכון הגלומה בפעילותם, תוך שימוש בתהליכים ובקורות ממוקדים, המביאים לידי ביטוי את שיעור ההכנסה הכוללת מהלקוח (מרווחים ועמלות), ביחס לתיק האשראי הכולל, לרבות קביעת רף מינימום לשיעור זה. רמת המרווחים משקפת גם את הקצאת ההון הנדרשת בשל מתן האשראי.

תיאבון הסיכון

מדיניות הבנק כוללת דיון רחב ומפורט ביעדים ובאופן לפיתוח עסקי האשראי בענפים ובתחומי הפעילות השונים תוך הגדרת עקרונות מפורטים בכל ענף ותחום, לרבות מגבלות פרטניות ברמת תתי ענפים ומוצרים המאופיינים ברמת סיכון גבוהה.

תיאבון הבנק לסיכון אשראי, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, הינו מידתי.

במסגרת המדיניות התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפות בלתי רצויות לסיכון האשראי הכוללת מערך מגבלות רחב לסיכון האשראי לענפים ולתחומי פעילות שונים.

ד. מערכות למדידה, אמידה וניהול של סיכונים האשראי

- לבנק מודלים פנימיים שפותחו בקבוצה לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוח. המודלים מתבססים ברובם על פרמטרים אובייקטיביים בקשר עם מצבו של הלווה (מאפייני הלקוח, תמהיל הביטחונות, החוסן הפיננסי המשתקף מן הדוחות הכספיים של הלקוח, נתונים ענפיים, נתונים נוספים וכיו"ב). על מנת להדק את הקשר שבין דירוג הסיכונים של הלקוח והתשואה הנובעת מפעילותו, קבע הבנק רף תשואה מינימלית לכל דרגת סיכון.
- מערכות ממוכנות מספקות למנהל סיכונים האשראי מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי של הלקוח. המערכת מאפשרת להעניק ללקוחות העסקיים את מיטב השירות ברמה גבוהה של מקצוענות ומיומנות.
- בנוסף, מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי, אשר משפרת ומיעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.
- חברת האם בתיאום עם הבנק ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הדיווח והבקרה הדרושים, לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבתם העסקית של מקבלי האשראי.

דוח הדירקטוריון

- בנוסף בוחן הבנק תדיר עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות הריכוזיות: לווא/קבוצת לווים או חשיפה לענפי משק.
- בניהול האשראי הקמעונאי נסמך הבנק על מערכת דירוג אובייקטיבית.

ה. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

כללי

- לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כביטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההישענות על כל סוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאשרים אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.
- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הביטחונות לפי סוג הביטחון ואופי האשראי אותו היא מבטיחה, עקרונות המתחשבים גם במשתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.
- נקבעו נהלים לאופן הטיפול בביטחונות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין, וכן מערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.
- סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק הינם: פיקדונות, ניירות ערך ונכסי נדל"ן.
- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג ביטחון ספציפי.
- מדיניות ההישענות על ביטחונות שמרנית ומתבססת על השווי ההוגן העדכני של הביטחון, על נזילותם ועל מהירות מימוש הביטחונות בעת הצורך. בקביעת מדיניות ההישענות על ביטחונות מתבסס הבנק על ניסיון העבר.
- במסגרת ההערכות הקבוצתית, הושלם תהליך החלפת המערכת המנהלת את המעקב אחר שווים של הנכסים המשמשים כביטחונות בתיקי הלוואות. הטמעת מערכת הביטחונות החדשה מבטיחה את זמינות הנתונים הנדרשים לניהול סיכוני אשראי לכל גופי הבקרה השונים בסניפים ובמטה.

פיקוח ובקרה

- כל חביונות לקוחות הבנק, לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, מרוכזות במערכת האובליגו - באמצעותה מבצע הבנק מעקב יומי של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי.
- מעקב יומי שוטף אחר חוסר ביטחונות ברמת הלקוח הבודד מתבצע בסניפים באמצעות דוח יומי מהמערכת בו מפורטות כל חביונות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, והוא הנותן תמונת מצב שלמה בזמן אמת על חשיפת הלקוח.
- לטיפול בחלק ניכר של חשבונות פעילי שוק ההון נמצאת בשימוש מערכת שפותחה בקבוצה ובשיתוף עם הבנק. במערכת משולבים מאפיינים מיוחדים לבקרה אחר לקוחות מתוחכמים הפועלים בשוק ההון.
- במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעת עבודת פיקוח ובקרה הדוקה גם על ידי אנליסטים ויחידות בקרה בחטיבת האשראי.

דוח הדירקטוריון

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסויי בבטחון פיננסי כשיר ליום 30.9.2014 (במיליוני ש"ח)

חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה להפסדי (אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי המרת (אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
סוג החשיפה				
ריבונות	4,837.7	384.1	-	5,221.8
סקטור ציבורי	408.0	384.1	-	23.9
תאגידים בנקאיים	719.0	-	172.7	546.3
תאגידים	4,275.2	68.6	2,099.3	2,244.5
בביטחון נדל"ן מסחרי	68.4	-	-	68.4
קמעונאים ליחידים	252.0	-	15.9	236.1
עסקים קטנים	83.7	-	4.4	79.3
משכנתאות לדיוור	38.6	-	-	38.6
נכסים אחרים	100.7	-	25.6	75.1
סה"כ	10,783.3	452.7	2,317.9	8,534.0

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסויי בבטחון פיננסי כשיר ליום 30.9.2013 (במיליוני ש"ח)

סוג החשיפה	חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה להפסדי (אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי המרת (אשראי)	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
ריבונות	4,574.3	-	282.4	-	4,856.7
סקטור ציבורי	304.5	282.4	-	-	22.1
תאגידים בנקאיים	843.9	-	-	167.0	676.9
תאגידים	2,894.8	-	65.0	1,019.8	1,940.0
בביטחון נדל"ן מסחרי	123.4	-	-	11.4	112.0
קמעונאים ליחידים	371.4	-	0.5	23.4	348.5
משכנתאות לדיוור	57.4	-	-	-	57.4
נכסים אחרים	99.2	-	-	-	99.2
סה"כ	9,268.9	282.4	347.9	1,221.6	8,112.8

דוח הדירקטוריון

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסויי בבטחון פיננסי כשיר ליום 31.12.2013 (במיליוני ש"ח)

חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות (לפני הכפלה במקדמי המרת אשראי)	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר בגישה הסטנדרטית לאחר הכפלה במקדמי ביטחון ובטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ולאחר הפחתת בטחונות
סוג החשיפה			
ריבונות	4,915.4	-	295.0
סקטור ציבורי	317.7	295.0	-
תאגידים בנקאיים	746.4	-	38.4
תאגידים	3,763.8	-	1,777.0
בביטחון נדל"ן מסחרי	79.3	-	-
קמעונאים ליחידים	362.0	-	15.4
משכנתאות לדיור	81.5	-	-
נכסים אחרים	112.1	-	-
סה"כ	10,378.2	295.0	1,830.8
		355.7	8,608.1

התפלגות החשיפה לפי ענפי משק ליום 30.9.14 (לפני קיזוז ניכויים מותרים לפי הוראות בנק ישראל):
האשראי התפלג ברובו כדלהלן: 47.5% מהאשראי, כולל סעיפים חוץ מאזניים, ניתן ללקוחות בענף שירותים פיננסיים (לאחר קיזוז הניכויים המותרים לפי הוראות בנק ישראל, נמוך האשראי לענף זה מ-20%), 5.5% לענף שירותים עסקיים אחרים, 7.3% ללקוחות בענפי התעשייה, 15.6% לענפי הבינוי והנדל"ן ו-27% לאנשים פרטיים.
היתרה המצטברת של ההפרשה להפסדי אשראי, על פי הוראות בנק ישראל, ליום 30 בספטמבר 2014, מהווה כ-0.4% מסך סיכון האשראי אליו מתייחסת ההפרשה.

דוח הדירקטוריון

ו. מדיניות איתור וטיפול בחובות בעייתיים וההפרשות להפסדי אשראי

בבנק קיימים תהליכים מובנים המוסדרים בנהלי עבודה לזיהוי ואיתור מוקדם של לווים בעייתיים. כמו כן, קיימים ומוסדרים בנהלים תהליכי עבודה מוגדרים בהתייחס לתהליך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי, המשקפים הערכה שמרנית להפסד האשראי הצפוי לבנק.

כאמור בפרק מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים, בהתאם להוראת המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2011, את תקני החשבונאות האמריקאיים בנושא (ASC 310) ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור.

להלן פילוח סיכון האשראי הכולל בגין חובות בעייתיים:

30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 2014			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
17.2	-	17.2	13.6	-	13.6	סיכון אשראי פגום
6.4	-	6.4	0.2	-	0.2	סיכון אשראי נחות
2.0	-	2.0	5.2	-	5.2	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
25.6	-	25.6	19.0	-	19.0	

31 בדצמבר 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15.2	-	15.2	סיכון אשראי פגום
0.1	-	0.1	סיכון אשראי נחות
2.9	-	2.9	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
18.2	-	18.2	

דוח הדירקטוריון

להלן נתונים אודות מדדי סיכון האשראי על פי הוראות חובות פגומים

30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
באחוזים	באחוזים	באחוזים
א. שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת אשראי לציבור	0.6%	0.1%
ב. שיעור יתרת אשראי בגין אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור	10%	10%
ג. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור	0.6%	0.7%
ד. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית	89.8%	494.7%
ה. שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	0.6%	0.6%
ו. שיעור ההכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור	10%	0.1%
ז. שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת	0%	0%
ח. שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	0%	0%

1 אחוז נמוך מ- 0.1%.

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים אשראי

הבנק מקיים מעטפת נאותה של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח, בקרה וביקורת על תהליך ניהול סיכונים האשראי. תפיסת הניהול והבקרה של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכונים אשראי ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

הבנק מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון האשראי, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 311. ניהול החשיפה לסיכונים האשראי נבחן ומבוקר באופן שוטף, במסגרת בחינת כלל הסיכונים על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון וההנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לניהול סיכונים – כללי) וכן על ידי דרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

דוח הדירקטוריון

- יחידת ניהול סיכונים אשראי (אנליסטים) בחטיבת האשראי - מבצעת באופן שוטף תהליכים להפחתת סיכון האשראי באמצעות ניתוח כלכלי ועסקי של בקשות האשראי להערכת סיכון האשראי בפעילות הלווה, דירוג האשראי הניתן ומעקב ובקרה שוטפים אחר האשראי הניתן.
- יחידת פיקוח סיכונים אשראי על פעילות פעילי שוק ההון בחטיבת אשראי - יחידה המתמחה בביצוע בקורות בחשיפות אשראי בשוק ההון ומהווה גורם מקצועי מרכזי בתחום הפיקוח על האשראי לשוק ההון. היחידה מאתרת ומפקחת אחר חשיפות אשראי סמוך להיווצרותם, ככול שניתן, בחדר עסקאות ניירות ערך של חטיבת שוק ההון בבנק.
- יחידת ריכוז נתוני אשראי בחטיבת האשראי – יחידה האחראית לריכוז נתוני האשראי בבנק, ניתוח ודיווח לגורמים השונים, ניתוח והכנת דוחות מרכזיים להנהלה ולדירקטוריון.
- יחידת תפעול אשראי וחובות בעייתיים בחטיבת האשראי – יחידה המתמחה בתפעול האשראי (הקמת מסגרות, וטיפול בביטחונות) ובחובות בעייתיים.
- יחידת בקרה פנימית בחטיבת האשראי - יחידה שתפקידה בקרה ומעקב אחר יישום מדיניות האשראי.
- יחידת בקרת האשראי של הבנק הבינלאומי (חברת האם) - יחידה זו מבצעת עבור הבנק את בקרת האשראי על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 319.
- מחלקת ניהול סיכונים הכפופה למנהל הסיכונים הראשי, אשר מבצעת חוות דעת כתובה בלתי תלויה לגבי אשראים מהותיים שנקבעו בהנחיית הדירקטוריון כחלק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 311. כמו כן, דוגמת המחלקה ומבקרת את תהליך דירוגי וסיווגי האשראי של חשבונות לקוחות.

ח. דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי

ההנהלה ודירקטוריון הבנק מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכונים אשראי, ובחתכים שונים על ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה.

בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, מדווחת החשיפה לסיכונים אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות כנדרש בהוראות 310 ו-311 להוראות ניהול בנקאי תקין.

מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת, בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום התממשות סיכונים אשראי (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכונים אשראי עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון.

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014.

ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם, לגבי ניהול סיכונים אשראי.

דוח הדירקטוריון

ההוראה דנה, בין היתר, בנושאים הבאים:

- מתן חוות דעת כתובה שתערך על ידי פונקציית ניהול הסיכונים לכל בקשת אשראי מעל לסכום של 25 מיליון ש"ח (בשנה הראשונה ליישום ההוראה - 50 מיליון ש"ח ומעלה).
 - אחריות לסיווג אשראי ולקביעת הפרשות להפסדי אשראי תוטל על גורם בתאגיד הבנקאי שאינו אחראי לפעילות עסקית.
 - אחריות לקביעת דרוגי האשראי או לאישורם תוטל על פונקציית ניהול הסיכונים.
 - בנוסף, דנה ההוראה בצורך בקיום מערכות מידע ניהוליות שונות, בצורך בפיתוח מערכות דרוג אשראי איכותיות ובחובה לתיקוף מודלים בכלל ובמערכות הדרוג בפרט, על ידי פונקציית ניהול הסיכונים.
- הבנק מיישם את ההוראה.

ב- 30 באפריל 2013 פרסם המפקח הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014.

ההוראה מאמצת שבעה קריטריונים ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם:

- הדירקטוריון והנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי אחראים לקיום תהליכים נאותים ובקורות פנימיות אפקטיביות, על מנת לקבוע באופן עקבי הפרשות להפסדי אשראי, בהתאם למדיניות ולנהלים של התאגיד הבנקאי ולהוראות המפקח.
 - תאגיד בנקאי יקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, על בסיס הערכת סיכון אשראי.
 - תאגיד בנקאי יקבע תהליך כולל לתיקוף של כל מודל פנימי להערכת סיכוני אשראי.
 - תאגיד בנקאי יאמץ ויתעד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי שתקבע את אופן הערכת סיכוני האשראי, זיהויים של חובות בעייתיים וקביעה במועד של הפרשות להפסדי אשראי.
 - סך ההפרשות להפסדי אשראי, הפרטניות והמוערכות על בסיס קבוצתי, יהיה מספיק לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, כנדרש בהוראות הדיווח לציבור.
 - השימוש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ובהערכות סבירות, חיוני בתהליך ההכרה והמדידה של הפסדי אשראי.
 - תהליך הערכת סיכוני האשראי יספק את הכלים החיוניים, הנהלים והנתונים הדרושים לשם הערכת סיכוני אשראי, לדיווח הכספי ולמדידת הלימות ההון.
- הבנק מיישם את ההוראה.

דוח הדירקטוריון

ט. התפלגות סיכוני אשראי בחתכי הסיכון השונים:

סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2014		
סוג החשיפה	סיכון אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ¹
הלוואות ²	6,044.5	6,924.4
אגרות חוב	1,876.1	1,634.0
נגזרים (OTC)	528.1	465.6
חשיפות חוץ מאזניות	2,233.9	2,229.9
נכסים אחרים	100.7	81.4
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	10,783.3	11,335.3

30 בספטמבר 2013		
סוג החשיפה	סיכון אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ¹
הלוואות ²	6,061.8	5,920.2
אגרות חוב	1,187.8	1,070.0
נגזרים (OTC)	376.6	327.0
חשיפות חוץ מאזניות	1,543.5	1,436.7
נכסים אחרים	99.2	111.2
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	9,268.9	8,865.1

31 בדצמבר 2013		
סוג החשיפה	סיכון אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ¹
הלוואות ²	6,745.0	6,403.4
אגרות חוב	1,256.2	1,222.0
נגזרים (OTC)	509.2	442.9
חשיפות חוץ מאזניות	1,755.7	1,649.6
נכסים אחרים	112.1	105.7
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	10,378.2	9,823.6

1 חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת חושבה בהתבסס על ממוצע החשיפות בשני הרבעונים האחרונים.

2 יתרת חוב רשומה לפני הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי¹ (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2014									
סוג החשיפה	ריבונות	סקטור ציבורי	תאגידים בנקאיים	תאגידים	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	קמעונאים ליחידים	עסקים קטנים	משכנתאות לדיור	אחרים סה"כ
הלוואות	3,518.2	-	549.8	1,699.0	63.6	136.5	38.8	38.6	6,044.5
אגרות חוב	1,319.5	408.0	6.5	142.1	-	-	-	-	1,876.1
נגזרים (OTC)	-	-	68.5	459.6	-	-	-	-	528.1
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	94.2	1,974.5	4.8	115.5	44.9	-	2,233.9
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	100.7
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,837.7	408.0	719.0	4,275.2	68.4	252.0	83.7	38.6	10,783.3

30 בספטמבר 2013									
סוג החשיפה	ריבונות	סקטור ציבורי	תאגידים בנקאיים	תאגידים	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	קמעונאים ליחידים	משכנתאות לדיור	אחרים סה"כ	
הלוואות	3,792.0	-	695.4	1,226.5	117.1	174.2	56.6	-	6,061.8
אגרות חוב	782.3	304.5	11.4	89.6	-	-	-	-	1,187.8
נגזרים (OTC)	-	-	67.3	307.8	-	1.5	-	-	376.6
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	69.8	1,270.9	6.3	195.7	0.8	-	1,543.5
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	99.2	99.2
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,574.3	304.5	843.9	2,894.8	123.4	371.4	57.4	99.2	9,268.9

ליום 31 בדצמבר 2013									
סוג החשיפה	ריבונות	סקטור ציבורי	תאגידים בנקאיים	תאגידים	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	קמעונאים ליחידים	משכנתאות לדיור	אחרים סה"כ	
הלוואות	4,073.2	-	592.2	1,748.6	76.7	172.8	81.5	-	6,745.0
אגרות חוב	842.2	317.7	6.2	90.1	-	-	-	-	1,256.2
נגזרים (OTC)	-	-	73.9	435.3	-	-	-	-	509.2
חשיפות חוץ מאזניות	-	-	74.1	1,489.8	2.6	189.2	-	-	1,755.7
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	112.1	112.1
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,915.4	317.7	746.4	3,763.8	79.3	362.0	81.5	112.1	10,378.2

1 לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממזין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי¹ (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2014								
סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש שנים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון סה"כ
הלוואות	4,313.0	1,025.3	313.4	166.3	68.7	157.8	6,044.5	6,044.5
אגרות חוב	57.9	163.8	651.6	378.0	193.1	431.7	1,876.1	1,876.1
נגזרים (OTC)	222.8	158.9	137.9	2.3	0.2	6.0	528.1	528.1
חשיפות חוץ מאזניות	-	2,151.9	-	82.0	-	-	2,233.9	2,233.9
נכסים אחרים	77.5	-	-	-	-	-	77.5	100.7
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,671.2	3,499.9	1,102.9	628.6	262.0	595.5	10,760.1	10,783.3

ליום 30 בספטמבר 2013								
סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש שנים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון סה"כ
הלוואות	4,596.5	958.7	235.5	115.2	82.6	73.3	6,061.8	6,061.8
אגרות חוב	178.3	34.1	10.8	423.9	47.0	493.7	1,187.8	1,187.8
נגזרים (OTC)	145.1	98.9	123.9	0.8	2.2	5.7	376.6	376.6
חשיפות חוץ מאזניות	-	1,464.8	-	78.7	-	-	1,543.5	1,543.5
נכסים אחרים	66.5	-	-	-	-	-	66.5	99.2
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	4,986.4	2,556.5	370.2	618.6	131.8	572.7	9,236.2	9,268.9

ליום 31 בדצמבר 2013								
סוג החשיפה	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלוש שנים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל תזרימי המזומנים	ללא תקופת פרעון סה"כ
הלוואות	5,449.5	638.5	271.2	245.1	65.9	74.8	6,745.0	6,745.0
אגרות חוב	111.1	5.4	101.5	512.6	27.1	498.5	1,256.2	1,256.2
נגזרים (OTC)	136.7	255.2	107.9	1.5	1.5	6.4	509.2	509.2
חשיפות חוץ מאזניות	-	1,676.0	-	79.7	-	-	1,755.7	1,755.7
נכסים אחרים	78.6	-	-	-	-	-	78.6	112.1
סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	5,775.9	2,575.1	480.6	838.9	94.5	579.7	10,344.7	10,378.2

1 לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

סכום היתרות (מדורגות ולא מדורגות) לפני הפחתת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2014									
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
ריבונות	4,837.7	4,412.3	425.4	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	408.0	-	-	-	408.0	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	719.0	-	666.6	-	52.2	-	0.2	-	-
תאגידים	4,275.2	-	-	-	14.7	-	4,247.1	13.4	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	68.4	-	-	-	-	-	68.4	-	-
קמעונאים ליחידים	252.0	-	-	-	-	105.0	146.8	0.2	-
עסקים קטנים	83.7	-	-	-	-	20.2	63.3	0.2	-
בגין משכנתאות לדיור	38.6	-	-	28.9	4.4	-	5.3	-	-
נכסים אחרים	100.7	20.2	-	-	-	-	61.4	2.6	16.5
סה"כ	10,783.3	4,432.5	1,092.0	28.9	479.3	125.2	4,592.5	16.4	16.5

ליום 30 בספטמבר 2013									
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
ריבונות	4,574.3	4,303.9	270.4	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	304.5	-	-	-	304.5	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	843.9	-	792.7	-	50.7	-	0.5	-	-
תאגידים	2,894.8	-	-	-	-	-	2,894.7	0.1	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	123.4	-	-	-	-	-	123.4	-	-
קמעונאים ליחידים	371.4	-	-	-	-	131.2	240.1	0.1	-
בגין משכנתאות לדיור	57.4	-	-	52.6	4.8	-	-	-	-
נכסים אחרים	99.2	37.5	-	-	-	-	58.5	3.2	-
סה"כ	9,268.9	4,341.4	1,063.1	52.6	360.0	131.2	3,317.2	3.4	-

ליום 31 בדצמבר 2013									
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
ריבונות	4,915.4	4,634.3	281.1	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	317.7	-	-	-	317.7	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	746.4	-	685.1	-	61.1	-	0.2	-	-
תאגידים	3,763.8	-	-	-	-	-	3,758.8	5.0	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	79.3	-	-	-	-	-	79.3	-	-
קמעונאים ליחידים	362.0	-	-	-	-	125.9	236.0	0.1	-
בגין משכנתאות לדיור	81.5	-	-	48.2	4.2	-	29.1	-	-
נכסים אחרים	112.1	40.5	-	-	-	-	68.7	2.9	-
סה"כ	10,378.2	4,674.8	966.2	48.2	383.0	125.9	4,172.1	8.0	-

1 לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

סכום היתרות (מדורגות ולא מדורגות) אחרי הפחתת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2014									
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
ריבונות	5,221.8	4,796.4	425.4	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	23.9	-	-	-	23.9	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	546.3	-	493.9	-	52.2	-	0.2	-	-
תאגידים	2,244.5	-	-	-	14.7	-	2,217.8	12.0	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	68.4	-	-	-	-	-	68.4	-	-
קמעונאים ליחידים	236.1	-	-	-	-	103.8	132.1	0.2	-
עסקים קטנים	79.3	-	-	-	-	20.0	59.1	0.2	-
בגין משכנתאות לדיור	38.6	-	-	28.9	4.4	-	5.3	-	-
נכסים אחרים	75.1	20.2	-	-	-	-	35.8	2.6	16.5
סה"כ	8,534.0	4,816.6	919.3	28.9	95.2	123.8	2,518.7	15.0	16.5

ליום 30 בספטמבר 2013									
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
ריבונות	4,856.7	4,586.4	270.3	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	22.1	-	-	-	22.1	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	676.9	-	625.7	-	50.7	-	0.5	-	-
תאגידים	1,940.0	-	-	-	-	-	1,939.9	0.1	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	112.0	-	-	-	-	-	112.0	-	-
קמעונאים ליחידים	348.5	-	-	-	-	130.9	217.5	0.1	-
בגין משכנתאות לדיור	57.4	-	-	52.6	4.8	-	-	-	-
נכסים אחרים	99.2	37.5	-	-	-	-	58.5	3.2	-
סה"כ	8,112.8	4,623.9	896.0	52.6	77.6	130.9	2,328.4	3.4	-

ליום 31 בדצמבר 2013									
סוג החשיפה	יתרת חשיפה ברוטו ¹	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
ריבונות	5,210.4	4,929.2	281.2	-	-	-	-	-	-
סקטור ציבורי	22.7	-	-	-	22.7	-	-	-	-
תאגידים בנקאיים	708.0	-	646.6	-	61.2	-	0.2	-	-
תאגידים	2,047.5	-	-	-	-	-	2,042.5	5.0	-
בביטחון נדל"ן מסחרי	79.3	-	-	-	-	-	79.3	-	-
קמעונאים ליחידים	346.6	-	-	-	-	125.6	220.9	0.1	-
בגין משכנתאות לדיור	81.5	-	-	48.2	4.2	-	29.1	-	-
נכסים אחרים	112.1	40.5	-	-	-	-	68.7	2.9	-
סה"כ	8,608.1	4,969.7	927.8	48.2	88.1	125.6	2,440.7	8.0	-

דוח הדירקטוריון

גילוי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2014						
חשיפה לאחר ביטחונות	ביטחונות		מזומן	סכום החשיפה ¹	סכום נקוב	שווי הוגן ברוטו חיובי
	ניירות ערך	ממשלתיים מדד ראשי				
סוג החשיפה						
נגזרי ריבית	6.6	-	-	6.6	644.2	2.7
נגזרי מטבע חוץ	57.4	4.6	2.5	227.6	10,565.7	173.5
נגזרי מניות	76.7	67.6	7.1	293.9	10,091.3	122.7
נגזרי סחורות	-	-	-	-	149.2	-
סה"כ	140.7	72.2	9.6	528.1	21,450.3	298.9

ליום 30 בספטמבר 2013						
חשיפה לאחר ביטחונות	ביטחונות		מזומן	סכום החשיפה ¹	סכום נקוב	שווי הוגן ברוטו חיובי
	ניירות ערך	ממשלתיים מדד ראשי				
סוג החשיפה						
נגזרי ריבית	7.6	-	-	7.6	603.7	3.6
נגזרי מטבע חוץ	75.4	0.1	-	177.4	8,964.6	91.9
נגזרי מניות	36.8	41.1	22.7	190.8	5,997.2	39.8
נגזרי סחורות	0.8	-	-	0.8	254.0	0.9
סה"כ	120.6	41.2	22.7	376.6	15,819.5	136.2

ליום 31 בדצמבר 2013							
סוג החשיפה	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	סכום החשיפה ¹	מזומן	ביטחונות		חשיפה לאחר ביטחונות
					ניירות ערך	ממשלתיים מדד ראשי	
נגזרי ריבית	5.2	556.6	8.1	-	-	-	8.1
נגזרי מטבע חוץ	71.8	8,326.2	142.9	74.5	-	-	68.4
נגזרי מניות	72.3	8,875.9 ²	358.2	226.6	32.6	47.6	51.4
נגזרי סחורות	-	43.4 ²	-	-	-	-	-
סה"כ	149.3	17,802.1	509.2	301.1	32.6	47.6	127.9

- 1 סכום החשיפה מורכב מ- agross שהינו ערך נקוב add-on X (מקדם התוספת) + שווי הוגן לפי השיטה הסטנדרטית. עסקאות הנסחרות בבורסה חושבו בהתאם לדרישת הבטחונות של הבורסה.
- 2 מוין מחדש.

דוח הדירקטוריון

י. ניהול סיכונים אשראי צד נגדי

א. כללי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי יגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו העסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי. בניגוד לחשיפות האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. החשיפה לסיכון צד נגדי מאופיינת גם בשווי השוק של העסקאות. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק. במסגרת הפעילות העסקית השוטפת חשוף הבנק לסיכון הנובע מחשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילות מגוונת מול מוסדות פיננסיים כגון: עסקאות המתבצעות בחדרי העסקאות של הבנק – הפקדות יתרות מט"ח ונגזרים, ופעילות בשוק ההון. מוסדות פיננסיים זרים כוללים בנקים וברוקרים. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים מושפעת, הן ממצבו הספציפי של כל מוסד ומוסד והן מסיכון המדינה בה הוא פועל. פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים, ובכלל זה קביעת סמכויות וקריטריונים להעמדת מסגרות לפעילות מעוגנים במדיניות ובנהלים של הבנק שאושרו על ידי הדירקטוריון.

ב. מדיניות

במסגרת מסמך מדיניות האשראי של הבנק קבע דירקטוריון הבנק מדיניות ותיאבון לסיכון לפעילות מול בנקים ובתי השקעות – הן ברמת תיאבון הסיכון הכולל והן ברמת החשיפה לצד הנגדי הבודד בחתך סוג החשיפה והעסקה הבודדת. מדיניות האשראי של הבנק בהתייחס לאופי והיקף החשיפות מול צדדים נגדיים מתבססת על מספר פרמטרים הנגזרים מחוסנו הפיננסי של הצד הנגדי ובכלל זה: דירוג האשראי שניתן למוסד על ידי חברות הדירוג המובילות בעולם (Fitch, Moody's, S&P), היקף ההון העצמי שלו, מבנה הבעלות, המדינה בה הוא פועל וכדומה. לצורך כימות ואמידת החשיפה של הצדדים הנגדיים נסמך הבנק על החברה האם ועושה שימוש במודל פנימי המשקלל את הסיכון הגלום בעסקאות על פי מאפייני הסיכון – סוג העסקה ומאפייניה, תקופת העסקה וכדומה. הבנק פועל למזעור סיכונים הצד הנגדי באמצעות מספר הסכמים מקובלים למזעור החשיפות מול צדדים שלישיים (הסכמי Netting).

- הסכם ISDA MASTER הוא ההסכם הבסיסי הנהוג בין בנקים ויתרונם העיקרי הוא היכולת לבצע קיזוז (Netting) של התחייבויות במקרה של פשיטת רגל של אחד הצדדים, כך שהחשיפה מצטמצמת לחשיפה נטו.
- הסכם CSA הוא הסכם ליצירת והפעלת מנגנון הדדי של העברת נכסים נזילים להבטחת חשיפות בעסקאות פתוחות בין שני בנקים, וזאת לאחר חישוב החשיפה. מנגנון זה מופעל באופן שוטף ומפחית את החשיפה לסכום הסף שנקבע בלבד.

דוח הדירקטוריון

עד היום הבנק חתם על הסכמי ISDA MASTER עם 27 בנקים, ועל הסכמי CSA עם 20 בנקים, וכבר בוצעו העברות כספים בפועל על פיהם עם כמה מהם.

הבנק נוקט עמדה שמרנית בהערכת הסיכון של הבנקים עמם הוא עובד תחת הסכם ISDA ו-CSA.

- כחלק ממזעור סיכונים הסליקה, סולק הבנק את רוב עסקאותיו דרך מסלקת ה-CLS, לגבי אותם מטבעות ועסקאות המשתתפים ב-CLS.

- כחלק מניהול סיכונים הצד הנגדי השוטפים, מבצע הבנק בקרה יומית שוטפת על עמידה במגבלות קווי האשראי שהוקצו לפעילות מול בנקים ובתי השקעות הכוללת בחינה ודיווח שוטפים על שינויים בדירוגי הצדדים הנגדיים להם מוקצים קווי אשראי, וכן שינויים במרווח האשראי בהם הם נסחרים. מוסדות בהם, בין היתר, נצפו שינויים משמעותיים בפרמטרים האמורים נבחנים מחדש בהתאם במסגרת ועדות האשראי השונות.

ג. חשיפת אשראי נוכחית של הבנק למוסדות פיננסיים זרים¹, נכון ליום 30.9.2014:

דרוג אשראי חיצוני ⁴	מס' מוסדות	סיכון אשראי ² מאזני	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד AA-	12	379.9	0.9	380.8
A+ עד A-	18	333.1	1.8	334.9
BBB+ עד BB*	2	2.0	-	2.0
ללא דירוג**	2	3.5	1.8	5.3
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	34	718.5	4.5	723.0
יתרת חובות בעייתיים ⁵	-	-	-	-

חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים¹, נכון ליום 30.9.2013:

דרוג אשראי חיצוני ⁴	מס' מוסדות	סיכון אשראי ² מאזני	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד AA-	8	276.6	1.0	277.6
A+ עד A-	18	434.4	1.8	436.2
BBB+ עד BB*	2	0.5	-	0.5
ללא דירוג**	5	8.8	6.1	14.9
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	33	720.3	8.9	729.2
יתרת חובות בעייתיים ⁵	-	-	-	-

ראה הערות לטבלה בעמוד 50.

דוח הדירקטוריון

חשיפת אשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים¹, נכון ליום 31.12.2013:

דירוג אשראי חיצוני ⁴	מס' מוסדות	סיכון אשראי מאזני ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי כולל
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים				
AAA עד AA-	9	181.3	0.9	182.2
A+ עד A-	16	255.4	1.7	257.1
BBB+ עד BB*	1	0.2	-	0.2
ללא דירוג**	4	7.2	4.7	11.9
סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים	30	444.1	7.3	451.4
יתרת חובות בעייתיים ⁵	-	-	-	-

- 1 כולל בנקים וברוקרים.
- 2 פיקדונות בבנקים, השקעות באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- 3 בעיקר ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- 4 לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, עשה הבנק שימוש בדירוגים של חברת S&P. הדירוגים משתנים מעת לעת על ידי סוכנויות הדירוג ונכונים ליום ה- 26.10.14 עבור נתוני 30.9.14. (עבור נתוני 30.9.13 הדירוגים נכונים ליום 9.10.13 ועבור נתוני 31.12.13 הדירוגים נכונים ליום ה- 13.1.14).
- 5 יתרות חובות בעייתיים בניכוי חובות המכוסים בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
- * ליום 30.9.14 – סיכון אשראי בסך 0.1 מיליוני ש"ח בגין פקדון בבנק בדרום אפריקה בדירוג BBB- ו- 1.9 מיליוני ש"ח בגין אג"ח של בנק בדירוג BBB+.
- ליום 30.9.13 – סיכון אשראי בסך 0.4 מיליוני ש"ח בגין פקדון בבנק בדרום אפריקה שדורג בדירוג BBB וסיכון אשראי בסך 0.1 מיליוני ש"ח בגין פקדון בבנק בהונגריה שדורג בדירוג BB.
- ליום 31.12.13 – סיכון אשראי בסך 0.2 מיליוני ש"ח בגין בנק בדרום אפריקה בדירוג BBB.
- ** חשיפה בגין בנקים אירופאים פרטיים אשר אינם מדורגים וחברות בת של בנקים ישראליים.

המוסדות הנכללים בגילוי הינם בנקים וברוקרים זרים. במסגרת הפעילות השוטפת של הבנק מול מוסדות אלו מקצה הבנק קווי אשראי למגוון פעילויות ובכלל זה: פקדונות, אגרות חוב, עסקאות עתידיות, סליקה וערבויות.

דוח הדירקטוריון

להלן רשימת המדינות שבהן קיימת חשיפה לבנק וסיכון האשראי הכולל בגין:

שם המדינה	סיכון אשראי כולל 30.9.2014	סיכון אשראי כולל 30.9.2013	סיכון אשראי כולל 31.12.2013
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ארה"ב	448.9	318.5	255.8
גרמניה	115.7	141.8	90.5
בלגיה	46.6	64.9	17.4
אוסטרליה	38.0	-	0.5
אחרות	73.8	204.0	87.2
סה"כ	723.0	729.2	451.4

התיאבון לסיכון המידתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים, אשר רובה ככולה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

בנוסף, הבנק מנהל את החשיפות לצדדים נגדיים באמצעות רשת של הסכמי קיזוז (Netting) המצמצמים באופן משמעותי את הסיכון להכנסות ולהון הבנק במצבי חדלות פרעון של מוסדות אלו. 99% מחשיפת האשראי הנוכחית של הבנק מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג A- ומעלה (כ- 53% מסך החשיפה הנוכחית מיוחסת למוסדות פיננסיים המדורגים AA- ומעלה).

סיכון האשראי המאזני כולל כ- 587.4 מיליוני ש"ח פקדונות בבנקים, אשר מרביתם נפרעו והכספים הופקדו מחדש. בנוסף, כולל סיכון האשראי 46.6 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב של בנקים, המדורגות בדירוג גבוה ואשר משך החיים הממוצע הנוטר שלהן הינו 3.38 שנים.

על פי הנחית המפקח על הבנקים, המידע המוצג לעיל אינו כולל חשיפת אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים. מידע זה כלול בחלקו בתוספת ג' בדבר סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק. סיכון האשראי החוץ מאזני, הנכלל לעיל, הינו ערבויות שנתן הבנק הזר להבטחת חבות של צד שלישי.

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסיים נגזרים של מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה מסתכם בכ- 150.1 מיליוני ש"ח.

הערות:

1. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
2. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים ראה ביאור 7.

דוח הדירקטוריון

ד. דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי צד נגדי

מערך הביניים מדווח מגוון דיווחים מיידיים ואחרים על גובה, היקף ואופי החשיפה ובחתכים שונים.

יא. ניהול סיכונים סביבתיים

סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. הבנק יכול להיחשף לסיכונים סביבתיים בהיבטים שונים של פעילותו וסיכונים אלה עשויים להיכלל במסגרת הסיכונים האחרים (כגון: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון משפטי וסיכון נזילות). סיכון סביבתי הכלול בסיכון האשראי הוא למשל, ירידה בערך הבטחונות או הרעה במצב הפיננסי של הלווה בשל עלויות סביבתיות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. כמו כן, קיימת אפשרות לסיכון מוניטין, כתוצאה מייחוס קשר בין הבנק לבין הגורם למפגע סביבתי.

במחצית השנייה של שנת 2009 הפיץ המפקח על הבנקים הוראה בעניין החשיפה לסיכונים סביבתיים ואופן ניהולם. בהוראת המפקח מתוארים ההיבטים השונים של החשיפה האפשרית לסיכונים סביבתיים ומודגש הצורך בזיהוי מוקדם של הסיכונים, הערכתם וניהולם כסיכונים פרטניים. הנהלת הבנק אישרה מדיניות לניהול סיכונים סביבתיים בתחום האשראי, שתעודכן על פי הצורך.

הקריטריונים ולוחות הזמנים ליישום האמור בהוראת המפקח נקבעים ברמה קבוצתית, כאשר לבנק נציג בועדת ההיגוי הקבוצתית. במסגרת גיבוש תהליכי כתיבת המדיניות והטיפול בנושא זה, מסתייעת הקבוצה ביועצים חיצוניים ובכוונתה בעתיד להטמיע מתודולוגיה קבוצתית כוללת לניהול סיכונים סביבתיים.

יב. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן גילוי באשר לסיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים. הגילוי ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

סיכון אשראי מאזני ¹	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	ניכויים מותרים	חבות נטו
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
82.5	17.9	100.4	5.8	94.6

קבוצה א'

1 לאחר מחיקות חשבונאיות נטו ולאחר הפרשה על בסיס פרטני וכן כולל השקעה בניירות ערך ושווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.

קבוצה א' - קבוצת לווים המשקיעים בתיק השקעות מגוון בתחומים שונים. האשראי מובטח בבטחונות.

דוח הדירקטוריון

האשראי לקבוצות לווים מהותיות ניתן בהתאם למדיניות האשראי הכוללת בבנק. בנוסף לבחינת האשראים על פי המגבלות הרגולטוריות קבע הבנק במדיניות האשראי מגבלות פנימיות הלוקחות בחשבון את דירוג האשראי של הקבוצות ומאפייני החשיפה. האשראי לקבוצות הלווים ניתן לפעילות בשוק ההון ובמט"ח ומובטח ברובו בביטחונות נזילים כגון: ניירות ערך ופיקדונות, המשוערכים על בסיס שווי שוק. האשראים האמורים נבדקים באופן יומי תוך קיום בקרה מקוונת במספר מעגלי בקרה, כאשר הביטחונות נבדקים על בסיס שווי שוק.

6. ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מכשירים פיננסיים נגזרים כחלק מניהול סיכוני השוק (חשיפות בסיס, מטבע וריבית) וכן כשירות ללקוחותיו. מדיניות ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש – מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק וועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים.

א. חדרי העסקאות

חדרי העסקאות בבנק מיועדים לפעילויות שונות ומגוונות בתחום שוקי ההון ומטבע החוץ. הבנק סוחר במגוון של מכשירים פיננסיים – לרבות עשיית שוק במטבעות ובאג"ח מדינה. בין היתר, פועל הבנק גם בתחום המעו"ף ובמט"ח בבורסה לניירות ערך. החשיפה הנוצרת הן בבסיס והן בריבית, כתוצאה מפעילות זו, נכללת במסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב):

31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
72.9	105.3	205.9	עסקאות גידור:
			חוזי ריבית
			עסקאות ALM ואחרות:
642.5	693.5	805.2	חוזי ריבית
9,351.8	9,671.0	13,710.9	חוזי מטבע חוץ (כולל SPOT)
17,838.6	12,502.4	20,481.0	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
27,905.8	22,972.2	35,203.0	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

ב. מוצרים מובנים

הבנק פועל כמשווק של מוצרים מובנים, בעיקר של חברת האם. הפעילות אינה מהותית.

דוח הדירקטוריון

ג. סיכוני האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף. לבנק מדיניות אשראי מפורטת בכל הקשור הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. לבנק מדיניות אשראי מפורטת בכל הקשור בהסתמכות על בטחונות בשוק ההון. בצד זה מבצע הבנק מעקב שוטף וצמוד על סיכון התיק ביחס לבטחונות ולמסגרות הפעילות המאושרות על בסיס מדיניות האשראי שדירקטוריון הבנק קבע.

ד. פיקוח ובקרת ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים עבור עצמו מבוקרת ומפוקחת על ידי מחלקת ניהול סיכונים ובכללה על ידי מערך הביניים.

7. חשיפות למדינות זרות

סך כל החשיפה למדינות זרות מפורט בתוספת ד' לסקירת ההנהלה. החשיפה למדינות זרות כוללת פיקדונות, אגרות חוב, אשראי לציבור ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. ביחס ליום 31.12.13 חלה עליה בהיקף הפקדונות בבנקים זרים, עליה בהשקעה באגרות חוב בבנקים זרים ועליה בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. העליה קוזזה בחלקה על ידי ירידה בערבויות.

8. ניהול הסיכונים התפעוליים

- א. כללי
- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד, כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכונים מעילות והונאות וסיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין. (הסיכון המשפטי על היבטיו השונים ויתר הסיכונים נדונים בהרחבה בסעיף נפרד).
- הגדרת הסיכון התפעולי כוללת 7 קטגוריות: הונאה פנימית, הונאה חיצונית, נוהגי עבודה ובטיחות סביבת עבודה, נוהגי לקוחות, מוצרים ועסקים, נזק לנכסים פיזיים, שיבושים עסקיים וכשלי מערכות, טעויות הקשורות בביצוע הפצה וניהול תהליכים.
- הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד מתהליכי ניהול הפעילות העסקית.
- הבנק פועל לאיתור וזיהוי מוקדם של מוקדי החשיפה לסיכון התפעולי, אומדן הערכת החשיפה לסיכונים, מזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקורות מונעות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.
- מנהל הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים, בתאום ושיתוף עם מומחים חיצוניים, משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים.

דוח הדירקטוריון

- ב. מדיניות
- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים הקובעת את תיאבון הסיכון והמתווה את פעילות סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים התפעוליים. כמו כן, מעוגנים במסגרת המדיניות מנגנוני זיהוי אומדן הסיכונים, הבקרה, הניטור, המעקב וכן מערכי הדיווח.
 - המדיניות הינה בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים מספר 350.
 - דירקטוריון חברת האם מינה מנהל סיכונים תפעוליים בקבוצת הבינלאומי, אשר באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, אחראי לגיבוש ויישום המדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים שאושרה על ידי הדירקטוריון, להנחיית היחידות השונות בקבוצה, לעיגון סטנדרטים של מעקב, דיווח ובקרה, וליישום והטמעת המדיניות בקבוצה.
 - תאבון הסיכון – הבנק יפעל למזעור הסיכונים התפעוליים ככל האפשר, בהתאם לשיקולי עלות מול הפחתת הסיכון.
- ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים
- הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים. ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים נבחן ומבוקר על ידי הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים.
- בתהליך הניהול משתתפים הגורמים הבאים:
- דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים תפעוליים, הכוללת, בין היתר, את הסטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים.
 - אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, במסגרתו מדווח על פעילות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים ועל המשכיות עסקית.
 - מנהל סיכונים תפעוליים, האחראי לקיום מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, כפוף למנהל הסיכונים הראשי בבנק.
 - אל מנהל הסיכונים התפעוליים כפוף עובד המרכז את פעילות ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. בחטיבות ובחברות הבנות מונו אחראי תהליכים עסקיים ונאמני סיכונים תפעוליים האחראים לניהול הסיכון התפעולי, לרבות קיום הבקורות ולמזעור הסיכונים התפעוליים בתהליך, ומעבירים דיווחים למנהל ומרכז התחום.
 - בבנק קיים פורום סיכונים תפעוליים בראשות מנהל הסיכונים הראשי. פורום סיכונים תפעוליים פועל ליישום המדיניות לניהול סיכונים תפעוליים, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון, ומרכז את פעילות הבנק לצמצום חשיפות לסיכונים תפעוליים ומשפטיים.
 - בבנק קיימת ועדה לניטור וניהול סיכונים בראשות המנכ"ל, אשר מטרתה הינן לנטר סיכונים ולעקוב אחר ניהולם.
- ד. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים
- פעילות הבנק לניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים וכן היערכות הבנק להמשכיות עסקית ולשעת חירום, מדווחות ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני, כנדרש בהוראות בנק ישראל. במסגרת מסמך החשיפות מתוארות החשיפות התפעוליות הן על פי הקטגוריות שנקבעו על ידי באזל II והן על פי מבנה ארגוני וכל זאת בהתאם לתיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון, אירועי כשל, פעילויות הבנק לצמצום החשיפה לסיכון כגון: סקרי סיכונים תפעוליים, ניטור אינדיקטורים לסיכון, הדרכות ועוד.

דוח הדירקטוריון

ניהול הסיכון התפעולי

- סקרי סיכונים תפעוליים
הכלי המרכזי לזיהוי החשיפה לסיכונים תפעוליים בבנק הינו סקרים, המתבצעים על ידי מומחים ויועצים חיצוניים. סקר הינו תהליך מובנה של מיפוי ואיתור סיכונים תפעוליים בתהליכים המתבצעים ביחידות השונות בבנק. סקרי הסיכונים בבנק מבוצעים בהתאם למתודולוגיה קבוצתית. במסגרת הסקר מבוצע דירוג של רמת הסיכון לכל חשיפה, בערכים כספיים, וניתנות המלצות לצמצום החשיפה לסיכון. ההמלצות המתקבלות מרוכזות לתוכנית יישום, אחריה מבוצעים מעקב ובקרה עד להטמעתה. תוכנית היישום כוללת בקורות ידניות ומיכוניות, שינוי תהליכי עבודה, נהלים, שיפורים טכנולוגיים במערכות ועוד.
- אינדיקטורים לניטור הסיכון התפעולי (KRI)
בבנק ובחברת הבת הוגדרו אינדיקטורים לניטור סיכונים תפעוליים, וערכי סף לזיהוי חריגות. ניטור האינדיקטורים מתבצע באופן שוטף, ומדווח אחת לרבעון במסגרת מסמך החשיפות. אינדיקטורים עיקריים לסיכון משמשים את הבנק ככלי לניטור וניהול פרו-אקטיבי של הסיכון התפעולי.
- איסוף ודיווח על אירועי כשל
הבנק אוסף ומתעד אירועי כשל פנימיים, בהם אירוע הפסד כספי או כמעט אירוע הפסד כספי, בהתאם לספי דיווח שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק. בסיס נתונים זה משמש לאומדן הסיכונים התפעוליים בתהליכים העסקיים וביחידות ארגוניות בשל דירוג החשיפה לסיכונים, לניתוח וזיהוי מגמות לאורך זמן ולדיווח. איסוף אירועי כשל חיצוניים, להערכת נאותות נתוני ההפסד הפנימיים ולהרחבת בסיס המידע המשמש להערכת הסיכונים, מבוצע במסגרת קבוצת הבינלאומי.
- פורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים
בבנק מתכנס פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. מטרת הפורום הינה לבצע מעקב שוטף אחר רמת החשיפה של הבנק לסיכונים תפעוליים ומשפטיים, וכן אחר הפעולות הננקטות על ידי החטיבות וחברות הבנות של הבנק למזעור החשיפה לסיכונים. נציגים מטעם הבנק משתתפים בפורום ניהול הסיכונים התפעוליים הקבוצתי.
- המשכיות עסקית והתאוששות מאסון
סביבת הבקרה והמסגרות הארגוניות לניהול ההיערכות להמשכיות עסקית עוגנו בהוראת ניהול בנקאי תקין 355 "ניהול המשכיות עסקית", אשר פורסמה בחודש דצמבר 2011.
- הבנק, בהתאם להנחיות בנק ישראל, נערך להבטחת המשכיות עסקית והתאוששות מאסון במצבי חירום שונים.
- הבנק קבע מדיניות ואסטרטגיה להמשכיות עסקית, מיפה תהליכים קריטיים והגדיר נהלים וצוותי פעולה לשעת חירום. כמו כן, נכתבו תכניות התאוששות ליחידות העסקיות, הכוללות הנחיות עבודה בחירום, חלופות עבודה ידניות וכן חזרה לשגרה.

דוח הדירקטוריון

- לבנק קיים אתר התאוששות לשעת חירום. הבנק פועל באופן שוטף להכשרת אתר החירום, ותרגול העובדים לצורך מעבר לאתר בשעת הצורך, וזאת במסגרת תכנית תרגול שנקבעה לנושא.
- בבנק מתכנס פורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון, בראשות מנהל הסיכונים הראשי, לפחות אחת לרבעון. הפורום אמון על קידום ובקרה אחר היערכות הבנק להמשכיות עסקית בחירום בהתאם למדיניות ואסטרטגיית הבנק, ובהתאם להנחיות הגורמים הרגולטורים. נציגים מטעם הבנק משתתפים בפורום המשכיות עסקית והתאוששות מאסון קבוצתי.

ה. אבטחת מידע

מתף ("מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ" – חברה בת של הבנק הבינלאומי), הינה האחראית למתן שירותי עיבוד מידע, מנכ"ל מתף משמש כמנהל טכנולוגיות המידע של הבנק. הבנק אימץ את עקרונות המדיניות של הבנק הבינלאומי לעניין ניהול טכנולוגיות המידע. כמו כן, מינה הבנק את מנהל המדור לאבטחת מידע במתף כממונה על אבטחת המידע בבנק, תוך אימוץ עקרונות המדיניות של החברה האם לעניין זה.

השלכות של סיכוני אבטחת מידע ואירועי סייבר על הדוח לציבור

התקפות סייבר מבוצעות במטרה להסב נזק מאסיבי באמצעות פגיעה בשירותים אסטרטגיים. הנזק הצפוי מיישום התקפות אלו עלול להוביל לפגיעה באמינות, שלמות, וסודיות המידע ובזמינות מערכות הבנק. נזקים אלו עלולים להוביל לפגיעה בפעילות העסקית של הבנק ולהשפעה ישירה על פעילות לקוחותיו. הבנק נערך להתמודד עם מערך ההתקפות הסייבר במסגרת הקבוצתית. בנוסף לפעילות הכוללת המבוצעת בתחום אבטחת מידע, מקיים הבנק, במסגרת הקבוצה, מערך הגנה כולל וייעודי מפני התקפות סייבר. מערך ההגנה כולל היבטים טכנולוגיים ותהליכים שמטרתם להביא לצמצום הפגיעות בתשתיות הבנק, והכל על פי תרחישי התקפה ייעודיים שמוגדרים על ידי מנהל אבטחת מידע.

להלן תיאור הערכות הבנק במסגרת הקבוצה:

חברת האם והבנק מבצעים אחת לשנה סקר לבחינת העמידות בפני התקפות סייבר. הסקר כולל תרגול מערך ההגנה הקיים, והכל על פי תרחישים לצורך היערכות לשעת חרום. ממצאי הסקרים שבוצעו במהלך 2014 והסיכונים המהותיים בעקבות תקריות סייבר ידועות שלא התממשו, נדונו בהנהלת הבנק ובדירקטוריון הבנק. הבנק, במסגרת הקבוצה, מבצע בחינה של הסיכונים העיקריים ונסקרים כל הסיכונים הרלוונטיים תוך התייחסות לגורמי הסיכון, עלויות הסיכון והשלכותיו.

ברבעון השני של השנה בוצעה סימולציה להתקפת סייבר מקיפה על מערכות הקבוצה, אשר מטרתה הייתה לבחון את התגובה של צוותי המחשוב וחדרי המצב במת"ף ובבנק הבינלאומי לאירוע סייבר. הבנק יעדכן מעת לעת את מאפייני ההתקפות המהותיות בגין ידרש לבצע דיווח/גילוי במסגרת הדוח לדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים המהותיים והשפעתם על הבנק.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2014, לא חווה הבנק התקפות סייבר בעלות השפעה מהותית על תפקוד הבנק. נושא הכיסוי הביטוחי בפוליסות הביטוח של קבוצת הבינלאומי ובכללה הבנק נבחן והוחלט להרחיב את הכיסוי הביטוחי.

דוח הדירקטוריון

1. כיסוי ביטוחי

- קבוצת הבנק הבינלאומי ובכללה הבנק מחזיקה נכון ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים:
1. כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B). גבול אחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי פוליסה כמפורט:
 - 1.1. פרק ביטוח בנקאי: פרק זה מכסה נזק כספי ישיר שנגרם לבנק ממעשה אי יושר או תרמית של עובדי הבנק, נזק הנגרם כתוצאה מאובדן או נזק ל"רכוש בעל ערך", סיכויי העברה של "רכוש בעל ערך", נזק הנגרם כתוצאה מזיוף המחאות, בטחונות מזויפים, מזומנים מזויפים וכו'.
 - 1.2. פרק ביטוח פשעי מחשב: פרק זה מכסה נזק שנגרם כתוצאה מתשלום או העברת כספים או רכוש, מתן אשראי, חיוב חשבון או מתן ערך כלשהו על ידי הבנק, כתוצאה ישירה של הזנה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני ישירות לתוך מערכת המחשב של הבנק או למערכת מחשב של לשכת שרות או למערכת אלקטרונית להעברת כספים או למערכת תקשורת עם לקוחות, או כתוצאה משינוי או השחתה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני האגור במערכות, כאשר פעולת המרמה נעשתה על ידי אדם שפעל מתוך כוונה לגרום הפסד לבנק או לשם הפקת רווח פיננסי למען עצמו או למישהו אחר.
 - 1.3. פרק ביטוח אחריות מקצועית: פרק זה מכסה את הבנק בגין חבותו החוקית כלפי צדדים שלישיים בהתייחס ל"תביעה" בגין הפסד כספי הנגרם כתוצאה ממעשה, טעות, או השמטה רשלניים או הפרת אמונים של עובד הבנק.
 - 1.4. ביטוח כספות אישיות: פרק זה מכסה את אחריותו החוקית של הבנק בגין אובדן או נזק ל"רכוש" לקוחות, לרבות מזומנים ותכשיטים, המצוי בכספות אישיות בחצרי הבנק.
 2. פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי המשרה בגין תביעה בגין הפרת חובת זהירות ומיומנות, הפרת חובת אמונים כלפי החברה, כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה וחבות כספית שתוטל עליו לטובת אחר.
 3. פוליסות "ביטוחים אלמנטאריים": עיקרי הכיסוי הביטוחי: ביטוח נכסים, ביטוח חביות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

9. סיכויי ציות

א. כללי

- הוראת ניהול בנקאי תקין 308 של הפיקוח על הבנקים מחייבת את הבנקים לפעול לקיום ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.
- סיכון ציות נובע מאי עמידה בהוראות דין צרכניות, לרבות הוראות רגולטוריות צרכניות המחייבות את התאגיד הבנקאי – דהיינו, הוראות חוק ורשויות אשר חלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.
- החובות הצרכניות החלות על הבנק הינן חובות חוצות ארגון הנוגעות למגוון נרחב של פעילויות, הליכים ומוצרים אותם מבצע הבנק באופן שוטף.

דוח הדירקטוריון

- הבנק אימץ תוכנית אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך, המבוססת על מיפוי מקיף של נהלי הבנק והתהליכים השונים בבנק, והמסדירה נהלים והנחיות ליישום מתמשך של התוכנית, וזאת בהתאם לקריטריונים שפירסמה רשות ניירות ערך בנושא. הבנק השלים ביצעו של סקר פערים בנושא ופועל לסגירת הפערים שעלו במהלך הסקר. הבנק מינה את מנהל הסיכונים הראשי של הבנק כממונה על האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך בבנק, והוא פועל, בין היתר, לבצע מעקב אחר הוצאתה לפועל של תוכנית האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך.

ב. מדיניות

מדיניות הציות מתווה את המסגרת לניהול סיכון הציות, אשר תתמוך ביישום של הוראות צרכניות על ידי הבנק והחברות הבנות. מסמך המדיניות מוגש לאישור הדירקטוריון אחת לשנה. כמו כן, דירקטוריון הבנק מאשר וקובע אחת לשנה את תכנית העבודה של פונקציית הציות של הבנק.

ג. תאבון הסיכון

הבנק אימץ מדיניות של הקפדה יתרה בהתייחסות לסיכון הציות. ביחס להפרת הוראות החוק ונהלי הבנק הקשורים להוראות החוק, הבנק ימלא את ההוראות הרגולטוריות החלות עליו ויפעל לשם הבטחת העמידה בהן על ידי כלל עובדי הבנק. כל עסקיו של הבנק יבוצעו על פי נהלי הבנק, הקוד האתי ובהתאם לכל החוקים והתקנות. הבנק פועל להטמעת תרבות ארגונית ואמות מידה ליושרה ואתיקה כבסיס הכרחי לקיום של תרבות ציות בכל דרגי הארגון.

ד. מבנה ארגוני תומך

בבנק הוגדרו בעלי תפקידים, ממשקים ותחומי אחריות במטרה לקיים את הוראה 308 ולנהל את סיכוני הציות: קצינת הציות הינה מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים ובהתאם לעקרון האי תלות שבהוראה, המחלקה כפופה לסמנכ"ל, מנהל חטיבת המטה ומנהל הסיכונים הראשי, אשר אינו פונקציה עסקית. אל קצינת הציות כפופים מרכז תחום ציות ונאמני ציות ואיסור הלבנת הון (להלן: "הנאמנים"). הנאמנים הינם הפונקציה המקצועית בכל סניף/יחידה ובאחריותם וידוא הציות לתקנות השונות וכן דיווח מיידי לקצינת הציות במקרה של הפרת הוראה צרכנית.

ה. ניהול סיכון הציות

קצינת הציות עומדת בראשות ועדת קצין הציות, אשר כוללת נציגים של יחידות הבנק השונות (המחלקה המשפטית, מחלקת רגולציה ותהליכים, מחלקת משאבי אנוש ומנהל, מזכירות הבנק, נציג הביקורת הפנימית, מחלקת ניהול סיכונים, נציג סניפים ראשיים, נציג הסניפים בצמיחה). הועדה, אשר מתכנסת לפחות אחת לרבעון, אחראית לתאם בין היחידות השונות בבנק ולפעול להגברת שיתוף הפעולה במטרה ליישם את תכנית הציות. בנוסף, דנה הועדה בנושאים הקשורים לתכנית הציות בנושאי הציות להוראות צרכניות.

דוח הדירקטוריון

1. ניהול החשיפה
 - מחלקת רגולציה ותהליכים אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ותכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, על ידי בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות, כמו גם ביצוע בקורות שוטפות על מוצרים ופעילויות קיימות ווידוא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת ההון. כחלק מתפקידה, בוחנת גם המחלקה חוזרים ונהלים חדשים בהיבטי יחסי בנק-לקוח, טרם פרסומם.
 - אחת לחמש שנים לפחות מבוצע בבנק ובחברות הבנות סקר תשתיות, אשר תפקידו לוודא כי אכן הבנק ערוך באופן הולם ליישום וקיום חובותיו הנגזרות מההוראות הצרכניות. המחלקה בודקת את קיום ההוראות הצרכניות ועוקבת באופן שוטף, בסיוע המחלקה המשפטית, אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
 - למחלקת רגולציה ותהליכים ממשק עבודה מעוגן בנהלי עבודה עם יחידות תומכות נוספות בבנק, כגון: המחלקה המשפטית, מחלקת ניהול סיכונים ומחלקת אשראי, וכן ממשק לפורומים מקצועיים קשורים, כגון: פורום מעקב אחר יישום הוראות סטטוטוריות, ועדת ניטור סיכונים וועדת נהלים.
 - בבנק מבוצעים תהליכי הטמעה שוטפים בנושא הציות להוראות צרכניות על ידי לומדה, קיום ימי עיון והדרכות למטה ולסניפים, אם באופן עצמאי ואם בהתבסס על מערך ההדרכה של הקבוצה.
 - באחריות קצינת הציות של הבנק לבצע מעקב אחר טיפול נאות בתלונות לקוחות.
2. דיווח על החשיפה
 - אחת לרבעון מדווחת קצינת הציות להנהלת הבנק על פעילותה במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל סיכום פעילות המחלקה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין ההפרות ומניעת הישנותן והיערכות הבנק ליישום הוראה צרכנית חדשה.
 - אחת לשנה לפחות מדווחת קצינת הציות לדירקטוריון הבנק.
 - בנוסף לתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון מוגדרים ארועים המחייבים דיווחים מיידיים למדרג סמכויות כנדרש.

10. סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור

- א. כללי
 - סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא מניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרום התממשות של סיכון מוניטין.
 - על המגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים שונים ועוד.

דוח הדירקטוריון

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר אחת לשנה את מסמך המדיניות.

ג. מבנה ארגוני תומך

הוגדרו בעלי תפקידים, ממשקים ותחומי אחריות במטרה לקיים את הוראות הדין ולנהל את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור:

האחריות למילוי החובות בבנק לפי חוק איסור הלבנת הון, הינה הגברת מיכל טילו, מנהלת מחלקת רגולציה ותהליכים. הגברת טילו הינה הממונה על איסור הלבנת הון בבנק, אליה כפופים מרכז תחום איסור הלבנת הון, ובכפופות מקצועית נאמני איסור הלבנת הון וצוות בסניפים/ במחלקות מטה/ בחטיבת שוק ההון ובחברות הבנות (להלן: "הנאמנים").

ד. ניהול סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור

- תפקידי הממונה על איסור הלבנת הון כוללים, בין היתר: פיתוח וביצוע בקורות על מנת לוודא כי הבנק מיישם את הוראות הדין, כולל בקורות אחר ביצוע הדיווחים על פי סוג וגודל הפעולה, וידוא כתיבה ועדכון המדיניות והנהלים בהתאם לעדכוני חקיקה והוראות הדין, ביצוע ו/או בקרה אחר קיום הדרכות, העברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון ובדיקת יישום מדיניות הבנק בכל חברות הבנות של הבנק. הבנק הטמיע באופן מלא את הבקורות, הכלים והנהלים אשר הוגדרו על ידי הממונה הקבוצתי.
- הנאמנים הינם הפונקציה המקצועית בכל סניף ויחידה האחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לנהלים ולהוראות, לרבות ביצוע בקורות והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות. הנאמנים נבחרים מתוך אוכלוסיית עובדי הבנק בהמלצת מנהל סניף/מנהלת מטה הסניפים/מנהל חטיבה.
- מחלקת רגולציה ותהליכים עורכת אחת לחצי שנה יום עיון לנאמנים, בנוסף לימי העיון המרכזים במחלקת ההדרכה של הקבוצה. מעת לעת ובהתאם לצורך נערכים כנסים למנהלים, לעובדי סניפים חדשים (טרם פתיחתם), הרצאות בסניפים עצמם וכן השתלמויות והדרכות לכלל העובדים, אם עצמאית ואם במסגרת מחלקת ההדרכה של הקבוצה. בנוסף, הפיץ הבנק לומדה ממוחשבת הכוללת מבדק לבחינת הטמעת תוכן הלומדה בקרב העובדים. מרבית עובדי הבנק הרלבנטיים נבחנו במבדק ועמדו בו בהצלחה. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.
- הבנק נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות ובעזרת מערכת אקטימיזי לניטור פעולות חריגות בחשבון.
- המחלקה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה ווידוא מסירתם לממונה איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת, לקיום חובות הרפרנט ופעילות המחלקה והבנק.
- על פי הוראת בנק ישראל, מחודש פברואר 2012, ביצע הבנק סקר פערים לבדיקת עמידת הבנק בהוראות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור.

תהליך הטיפול בממצאי הסקר וסגירת הליקויים הסתיים בחודש אוגוסט 2013.

דוח הדירקטוריון

ה. דיווח על החשיפה

אחת לרבעון מדווחת הממונה על איסור הלבנת הון להנהלת הבנק על הפעילות במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל, בין היתר, התייחסות למוקדי סיכון שאותו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם ודיווח על יישום מדיניות "הכר את הלקוח".

אחת לשנה לפחות מדווחת הממונה על איסור הלבנת הון לדירקטוריון הבנק, דיווח מפורט. בנוסף, במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני מתומצתת פעילות הממונה על איסור הלבנת הון והממצאים העיקריים לרבעון שחלף. בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון מוגדרים ארועים המחייבים דיווחים מיידיים לדירקטוריון ולבנק ישראל.

11. סיכונים משפטיים

א. כללי

סיכון משפטי נכלל בגדר סיכון תפעולי כהגדרתו בהוראות נוהל בנקאי תקין מספר 350 ניהול הסיכון התפעולי וכולל גם, אך אינו מוגבל ל"חשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים". הבנק מתייחס להגדרה זו באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין, לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדך אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא יעוץ משפטי/גיבוי משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

ב. מדיניות וניהול החשיפות

הבנק פועל על פי מדיניות לניהול הסיכון המשפטי, אשר מבוססת על המדיניות הקבוצתית בנושא. המדיניות מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון אחת לשנה ובה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפיו ומזעורו.

הבנק נוקט במדיניות שמרנית של תיאבון סיכון נמוך ביחס לקשירת הסכמים והתחייבויות משפטיות ומבצע את פעילותו העסקית בליווי וגיבוי משפטי הולם, תוך הקפדה יתרה על עמידה בכל הוראות החקיקה והרגולציה והמגבלות והחבויים הנגזרות מהן. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק נוקט במדיניות של אפס סובלנות בכל הנוגע לסיכון שמקורו בהפרה של הוראות דין המהוות עבירה פלילית או הפרה מינהלית.

המחלקה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של הבנק. הבנק פועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, המחלקה המשפטית עורכת על פי הצורך, עדכונים נדרשים במסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק, בהסכמי המסגרת להם הבנק צד ובחוות דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קווים מנחים לפעילויות שונות.

בנוסף, פועלת המחלקה המשפטית לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים, לרבות בחינת כל מוצר או פעילות חדשים ועריכת מכלול המסמכים הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות, במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר. כן נקבעים בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים ונעשות הדרכות שוטפות ליישומם, תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

במסגרת ניהול הסיכון התפעולי מבוצע סקר סיכונים תפעוליים על פעילויות המחלקה המשפטית וסיכונים שאותו מוערכים, נקבעים צעדים למזעורם ומופקים לקחים לשם מניעת הישנותם.

דוח הדירקטוריון

- ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים
- החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות במסמך הסיכונים הכולל כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין. המסמך נדון אחת לרבעון בהנהלה, בועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון.
- בעת קרות אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון: תביעה או התממשות סיכון משפטי, מוגש למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח מיידי ביחס לאירוע, מידת השפעתו ואופן השפעתו על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים מורה על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעובדי המחלקה המשפטית, הביקורת הפנימית, קצין הציות והממונה על אכיפה פנימית, בהתאם לצורך. אירועים מהותיים כאמור מדווחים מיידי ל"ל הבנק.
- ד. ניהול הסיכונים המשפטיים על בסיס קבוצתי
- מדיניות הסיכונים המשפטיים בבנק מותאמת בשינויים המחויבים עם מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים של חברת האם. הבנק מונחה ליישם ולדווח לחברת האם אודות הסיכונים המשפטיים המהותיים שאותרו על ידו. כמו כן, ועדה קבוצתית לניהול סיכונים משפטיים מתכנסת תקופתית ונדונים בה נושאים וחשיפות משפטיים מהותיים.

טבלת גורמי סיכון

במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים בטבלת גורמי הסיכון של הבנק בהשוואה למפורט בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים מתייחסת לסוגיות שהינן בעלות חשיבות לתיאור מצבו הפיננסי של הבנק. סוגיות שהינן קשות, סובייקטיביות ומחייבות הערכות מורכבות, כתוצאה מהצורך לערוך אומדנים של השפעת עניינים שעל פי טבעם הם אינם ודאיים.

נושאים קריטיים כאמור, אשר לגביהם הבנת המדיניות החשבונאית הינה הכרחית להבנת התוצאות המדווחות של הבנק מובאים להלן.

בכל אחד מהנושאים הקריטיים הללו, נעזרה ההנהלה במידע המקצועי הטוב ביותר, על מנת לערוך את האומדנים הדרושים בהערכת הנכסים וההתחייבויות של הבנק, והבנק מאמין כי האומדנים בהם נקט הינם נאותים.

נושאים קריטיים כאמור, אשר לגביהם הבנת המדיניות החשבונאית הינה הכרחית להבנת התוצאות המדווחות של הבנק, הינם: מדידה וגילוי של חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, הערכת שווי השקעה בניירות ערך, אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ירידת ערך נכסים, התחייבויות בגין תביעות משפטיות ואימוץ התקינה האמריקאית בנושא זכויות עובדים.

לאור המהותיות של נושאי הערכת שווי השקעה בניירות ערך, אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, ירידת ערך נכסים פיננסיים, התחייבויות בגין תביעות משפטיות וזכויות עובדים, הם מובאים להלן למרות שלא חל בהם שינוי ביחס לדוחות הכספיים ליום 31.12.13.

דוח הדירקטוריון

1. הערכת שווי השקעה בניירות ערך

על פי כללי החשבונאות החלים על תאגידים בנקאיים, ניירות הערך בדוחות הכספיים מוצגים כדלקמן: ניירות ערך למסחר – מוצגים במאזן לפי שווי הוגן. רווחים או הפסדים נזקפים לדוח רווח והפסד בהתאם. ניירות ערך זמינים למכירה – אגרות חוב (סחירות ושאינן סחירות) ומניות סחירות מוצגות במאזן לפי שווי הוגן, כאשר רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן נזקפים לקרן הון ולא לרווח והפסד, למעט במקרה של ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני, במקרה כזה הפסדים אלו נזקפים לדוח רווח והפסד. מניות לא סחירות מוצגות לפי עלותן המותאמת. רוב ניירות הערך בהם מחזיק הבנק הינם סחירים בשוק פעיל (בין אם מדובר בבורסה ובין אם מדובר בשוק מעבר לדלפק) ולכן קיים לגביהם שווי שוק זמין.

שוויין של אגרות חוב של בנקים בחו"ל מתבסס על ציטוטי מחירים של ספק מחירים בינלאומי חיצוני לבנק – חברה בינלאומית מובילה המספקת שירותי שיערוך עבור מאות מוסדות פיננסיים מובילים בעולם, עם מעל ל-25 שנות ניסיון. החברה עוסקת בתחום מתן שירותי ציטוט ושיערוך ולא בתחום המסחר בניירות ערך. בנוסף, לצורך בקרה, נערכת הצלבה של שערי ניירות הערך ממערכת הספק לשערים המצוטטים ממערכת מידע פיננסי אחרת, בה השתמש הבנק בעבר. השווי ההוגן של אגרות חוב ישראליות שאינן סחירות מתבסס על ציטוטי מחירים המתקבלים מחברת "שערי ריבית". לצורך תחשיב שוויין של אגרות חוב אלו, בוחנת יחידת ה-Middle Office לפעילות הנוסטרו שהינה גורם בלתי תלוי בגורם העסקי המבצע את הפעילות, את הריבית להיוון המתקבלת מחברת "שערי ריבית".

בנוסף, נערך אימות ותיקוף של השווי ההוגן על ידי הועדה לניטור סיכונים וגורם מטעמה, אחת לרבעון. בהתאם להוראות בנק ישראל, מונה מנכ"ל הבנק, כגורם בורר, אשר תפקידו לברור במידה וקיימת מחלוקת בגין תחשיב השווי ההוגן, בין הגורם הקובע את השווי ההוגן והגורם המתקף. בדבר בחינת ירידת ערך בהשקעה בניירות ערך – ראה סעיף 4 להלן.

2. אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל בהיקפים משמעותיים בתחום המכשירים הפיננסיים הנגזרים, שהצגתם בדוחות הכספיים מושתתת על בסיס השווי ההוגן, להבדיל מהשווי על פי עקרון הצבירה.

הבנק מיישם את כללי FAS 157 (ASC 820) למדידת השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים הנגזרים החל משנת 2012. FAS 157 (ASC 820) מגדיר את השווי ההוגן כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך סילוק התחייבות בעסקה בין מוכר מרצון לקונה מרצון במועד המדידה. התקן מחייב לעשות שימוש מירבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים, לצורך הערכת שווי הוגן. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק, אשר מתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי.

דוח הדירקטוריון

סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג של שווי הוגן כלהלן:

- נתוני רמה 1 – מחירים מצוטטים משוק פעיל.
- נתוני רמה 2 – מחירים הנגזרים ממודלים להערכה, אשר הנתונים המשמעותיים בהם נצפים בשוק או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים.
- נתוני רמה 3 – מחירים הנגזרים ממודלים להערכה, אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים.

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק עיקרי הוערכו לפי שווי שוק, שנקבע בשוק העיקרי ובהעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכדומה). חישובי השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים הנגזרים, בגין מרכיב המט"ח שלהם, מתבססים על הנתונים השוררים בשוקי הכספים הבינלאומיים ובשוק המקומי, ובגין המרכיב של המטבע הישראלי, על שיעורי ריבית לא צמודה וריבית צמודת מדד, בהתחשב במחירי השוק, הנזילות והסחירות הקיימת בשוק המקומי בהתחשב בסוג המכשיר ובתקופת העסקה. בהתאם להוראות FAS 157 (ASC 820) שעורי הריבית הם אחידים, בין אם שווי המכשירים מהווה נכס בבנק ובין אם הוא מהווה התחייבות (אין מרווח בין ריבית הקניה לריבית המכירה). סיכון האשראי הגלום במכשירים הפיננסיים הנגזרים בא לידי ביטוי בשווי ההוגן, על ידי הכללת פרמיית סיכון בחישוב השווי.

פרמיית סיכון נכללה בחישוב כל העסקאות. בעסקאות שהשווי ההוגן שלהן מהווה נכס נכללה פרמיית סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ובעסקאות שהשווי ההוגן שלהן מהווה התחייבות נכללה פרמיית הסיכון של הבנק. פרמיית סיכון האשראי של הבנקים בארץ ושל הבנקים בחו"ל התקבלה מגורמים חיצוניים המסתמכים על מכשירי חוב ונגזרי אשראי הנסחרים בשוק פעיל. לגבי יתר הלקוחות, פרמיית הסיכון נקבעה לפי מודל פנימי המדרג את טיב הלקוחות וסיכון האשראי שלהם.

השווי ההוגן של אופציות לסוגיהן השונים מתבסס ברובו הגדול, על מודל Black and Scholes והוא מושפע מהתנודתיות הגלומה בשערי החליפין, הריבית והמדדים הרלבנטיים לאופציה שהבנק רכש או כתב. נתוני התנודתיות של שערי החליפין מט"ח-שקל ונתוני התנודתיות של שערי החליפין מט"ח-מט"ח נקבעים על ידי חברה חיצונית המתמחה בשערוך אופציות על פי הנתונים הנגזרים משוקי הכספים בארץ ובעולם. לגבי מכשירים פיננסיים נגזרים מורכבים שאין להם שוק סחיר, מתקבלים, בדרך כלל, ציטוטי שווי הוגן מגורמים בחו"ל, וסבירותם נבחנת על ידי יחידת ה-Middle Office של הבנק, שהינה גורם בלתי תלוי בגורם העיסקי המבצע את הפעילות.

דוח הדירקטוריון

3. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הטבלה שלהלן מסכמת את שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים בהתפלגות לפי שווי הוגן של מחירים מצוטטים משוק פעיל ואחר:

(מיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2014				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים	
(רמה 1)	אחרים (רמה 2)	(רמה 3)		
2,602.9	579.6	119.1	3,301.6	נכסים פיננסיים
892.5	119.1	-	1,011.6	התחייבויות פיננסיות

(מיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2013				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים	
(רמה 1)	אחרים (רמה 2)	(רמה 3)		
2,136.9	411.3	70.6	2,618.8	נכסים פיננסיים
752.6	62.0	4.4	819.0	התחייבויות פיננסיות

(מיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים	
(רמה 1)	אחרים (רמה 2)	(רמה 3)		
1,589.1	366.0	28.8	1,983.9	נכסים פיננסיים
534.9	80.4	5.2	620.5	התחייבויות פיננסיות

דוח הדירקטוריון

4. ירידת ערך נכסים פיננסיים

הבנק מיישם נהלים על מנת להבטיח שערך נכסיו במאזן המאוחד אינו עולה על שווים ההוגן. במידת הצורך רושם הבנק ירידות ערך בנכסיו.

ניירות ערך

בחינת ירידת ערך ניירות ערך זמינים למכירה בתיק הנוסטרו נבחנת בהתאם לנוהל שאושר על ידי הדירקטוריון. לצורך בחינת ירידת ערך בתיק הנוסטרו, מתכנסת מידי רבעון ועדת הנהלה מיוחדת. עד ליום 31.12.13 הועדה הייתה בהשתתפות המנכ"ל, מנהל חטיבת המטה (CRO), מנהלת חטיבת האשראי, מנהל מחלקת ניהול סיכונים, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאית הראשית (כמשקיפה).

החל מיום זה, בעקבות יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 314, שונה הרכב הועדה כך שמשתתפים בה מנהל חטיבת המטה (CRO), החשבונאית הראשית, מנהלת חטיבת האשראי, מנהל מחלקת ניהול סיכונים ומנהל החטיבה הפיננסית. תפקידה של הועדה לבחון האם מדובר בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני שיש לרושמה בדוח רווח והפסד ולהביא למלצה בנושא לועדת הביקורת של הדירקטוריון.

הבנק בוחן בכל תקופת דיווח האם ירידה בשוויים ההוגן של ניירות ערך המסווגים לתיק הזמין למכירה הינה בעלת אופי אחר מזמני.

הבנק מכיר בתקופת הדיווח בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, לכל הפחות, בגין ירידת ערך של כל נייר המקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים:

- נייר ערך אשר נמכר בהפסד עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו;
- נייר ערך אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותו בתוך פרק זמן קצר;
- איגרת חוב אשר לגביה חלה ירידת דירוג משמעותית בין דירוגה במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוגה במועד פרסום הדוח הכספי;
- איגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית;
- איגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה;
- נייר ערך, אשר השווי ההוגן שלו לסוף תקופת דיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור העולה על 40% מהעלות (לגבי איגרות חוב – העלות המופחתת) והשווי ההוגן שלו נמוך מהשווי בו נרכש מעל ל- 3 רבעונים ברציפות. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיח ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

בנוסף, הבחינה בדבר קיום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני מתבססת על השיקולים הבאים:

- שיעור ההפסד ביחס לעלות נייר הערך (לגבי אגרות חוב – לעלות המופחתת);
- משך התקופה בה השווי ההוגן של נייר הערך נמוך מעלותו;
- שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו;
- הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק את נייר הערך לתקופת זמן ארוכה מספיק שתאפשר עליה בשווי ההוגן של נייר הערך או עד לפדיון;

דוח הדירקטוריון

- במקרה של איגרות חוב – שיעור התשואה לפדיון;
 - במקרה של מניות – הפחתה של חלוקת דיבידנדים או ביטול שלה.
- כאשר חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, עלותו של נייר הערך מופחתת לשוויו ההוגן ומשמשת כבסיס עלות חדש. הסכום אשר הוכר כירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני ייזקף לדוח רווח והפסד. עליות ערך בתקופות דיווח עוקבות מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואין נזקפות לרווח והפסד.

5. התחייבויות בגין תביעות משפטיות

בין יתר התחייבויות הבנק קיימות הפרשות בגין תביעות משפטיות שונות נגד הבנק, ביניהן גם בקשה לתביעה ייצוגית, באם נדרש. ההפרשות נקבעו באופן שמרני על פי הערכת ההנהלה ומבוססות על חוות דעת משפטיות. אחת לרבעון נערך דיון בדירקטוריון, לגבי תביעות שהוגשו נגד הבנק. לצורך הערכת הסיכונים בהליכים משפטיים המוגשים כנגד הבנק מתבססת הנהלת הבנק על חוות דעתם של היועצים המשפטיים החיצוניים המייצגים את הבנק בתביעות אלו. חוות דעת אלו ניתנו על ידי היועצים המשפטיים החיצוניים על פי מיטב שיקול דעתם, על יסוד העובדות המוצגות להם על ידי הבנק ועל יסוד המצב המשפטי (הדין והפסיקה) כפי שהם ידועים במועד ההערכה, והנתונים, לא פעם, לפרשנות ולטיעונים אפשריים שונים. הערכת הסיכונים לאישור תובענות ייצוגיות כרוכה בקושי רב עוד יותר, שכן מדובר בתחום משפטי חדש יחסית, אשר ההלכות המשפטיות בו גם בנושאים עקרוניים ומרכזיים מצויות עדיין בהתהוותן וטרם גובשו. לאור האמור לעיל, יתכן שתוצאות התביעות בפועל תהיינה שונות מההפרשות שנעשו.

6. אימוץ התקינה האמריקאית בנושא זכויות עובדים

לעניין פרסום חוזר של הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר תחולתו מיום 1 בינואר 2015, המעדכן את דרישות ההכרה, המדידה, והגילוי בנושא הטבות לעובדים, ראה באור 1 ה' (1) לדוחות הכספיים.

עדכוני חקיקה

חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

כללי

מערכת החקיקה המסדירה את תחום הבנקאות בישראל ואשר חלה על הבנק כוללת, בין היתר, את פקודת הבנקאות משנת 1941, חוק בנק ישראל, התשי"ד – 1954, חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981. מכוח חוקים אלה נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל ושל המפקח על הבנקים, וחלים עליו הוראות, כללים, הנחיות וצווים של המפקח על הבנקים ("החקיקה הבנקאית"). החקיקה הבנקאית מהווה את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק.

דוח הדירקטוריון

פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון: פעילות בתחום שוק ההון ועוד. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות ההגבלים העסקיים. חוקים נוספים בנושאים יחודיים מטילים על כלל המערכת הבנקאית חובות והוראות ספציפיות, לדוגמה דיני איסור הלבנת הון ומימון טרור, חוק נתוני אשראי ועוד.

הבנק פועל תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליו, כאמור. להלן תמצית פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח, אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק.

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

החוק פורסם ביום 10.3.14. תחולה מיום 10.9.14 גם על הלוואות שניתנו טרם כניסת החוק לתוקף. תאגיד בנקאי לא יעמיד הלוואה לפירעון מיידי ולא ינקוט הליך משפטי נגד לקוח בשל אי עמידה בתנאי ההלוואה, ובכלל זה בשל אי פירעונה, כולה או חלקה, אלא אם מסר ללקוח הודעה בכתב 21 ימי עסקים לפחות, לפני ביצוע פעולה לגבי הלוואה, וזאת באופן שבו הוא נוהג למסור לאותו לקוח הודעות וכן במסירה אישית לכתובת הלקוח הרשומה אצלו. הגדרת "הלוואה" מחריגה מתחולת החוק מסגרות משיכת יתר ומסגרות בכרטיסי חיוב. כמו כן, תידרש הודעה דומה לערב לגביה די בהודעה אחת הנשלחת בדואר רשום לכתובת הלקוח. במקביל, ביום 23.4.14, פורסם חוזר בנק ישראל – ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי (ניהול בנקאי תקין 453) המסדיר את ההודעה לערב, אשר צריכה להימסר בכתב, לפחות 21 ימי עסקים מראש, בדואר רשום, לכתובת הערב הרשומה אצל התאגיד הבנקאי. הודעה כאמור תכלול את סכום ההלוואה ואת סכום ההלוואה שבפיקוד. תחולת התיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין 453 הינה מיום 10.9.14, על כל הערבויות, לרבות ערבויות שנחתמו טרם כניסת התיקונים לתוקף.

החוק לקידום התחרות וצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013

החוק פורסם ביום 11.12.13.

על פי החוק, כתאגיד ריאלי משמעותי ייחשב גוף המתקיים בו אחד מהבאים: מחזור המכירות שלו עולה על 6 מיליארד ש"ח, מחזור המכירות שלו בשווקי מונופולין עולה על 2 מיליארד ש"ח או יתרת חבות האשראי נטו שלו עולה על 6 מיליארד ש"ח. נאסר בהצעת החוק על תאגיד ריאלי משמעותי, או על השולט בו, לשלוט או להחזיק בשיעור העולה על 10% (או בשיעור נמוך יותר שייקבע שלא יפחת מ- 5%) בגוף פיננסי משמעותי ובכלל זה בתאגיד בנקאי שהוא גוף פיננסי משמעותי (ואם המדובר בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה – בשיעור שאינו עולה על 5%). בנוסף, גוף המחזיק יותר מ- 5% בתאגיד ריאלי משמעותי (ולא רק השולט בו), לא ישלוט בגוף פיננסי משמעותי. בנק יוכל להמשיך ולהחזיק עד 20% בתאגיד ריאלי שאינו מוגדר כתאגיד ריאלי משמעותי ואולם לא יוכל להמשיך להחזיק יותר מ- 10% בתאגיד ריאלי משמעותי. עוד נקבעו מגבלות על מבנה החזקה פירמידלי הכולל יותר משתי שכבות של תאגידים מדווחים; הוראות בקשר לממשל תאגידי בחברות במבנה פירמידלי והוראות ממשל תאגידי נוספות לתאגידים מדווחים. במסגרת תיקון החוק הונחה על שולחן הכנסת ביום 17.2.14 הצעת חוק החברות (תיקון – הגבלת כהונה צולבת של דירקטורים), התשע"ד-2014, לפיה מוצע לקבוע איסור על דירקטור לכהן במקביל בגוף פיננסי ובתאגיד ריאלי. בנק ישראל כבר פרסם התייחסות לנושא בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301 - דירקטוריון מיום 25.12.13.

דוח הדירקטוריון

החוק לקידום התחרות וצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 (המשך)

ביום 21.7.14 פורסמו התקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (סוג של חברה שאינה חברת שכבה והוראות לעניין ייחוס שליטה), התשע"ד-2014 הנוגעות, בין היתר, לסיווג חברות כחברות שכבה, לפי סעיף 20 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013.

ביום 11.6.14 פורסמו התקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (הקלות לעניין מספר הדירקטורים החיצוניים), התשע"ד-2014 הקובעות הפחתה במספר הדח"צים, ובלבד שלא יפחת משליש מחברי הדירקטוריון, אם מכהן בדירקטוריון דירקטור מטעם בעל מניות מיעוט (קרי לא חלק מקבוצת השליטה) מכח הסכם בין בעל המניות לבין בעל השליטה, או דירקטור המתמנה לפי הצעת ארגון עובדים יציג בחברה, על פי הסכם קיבוצי.

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

החוק פורסם ביום 27.1.14, תחולה מיידית.

תוקן חוק השקעות משותפות בנאמנות ביחס לשיבות והתנהלות הדירקטוריון וועדותיו, וכן תוקן חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 הכולל, בין היתר, את ההקלות הבאות:

1. במסגרת מתן העיסוקים הפטורים מרישיון הוספו מתן ייעוץ/שיווק השקעות לגבי מכשירים פיננסיים, כפי שיקבע שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות, הכוונה לקידום מכשיר הקפ"מ.
2. עדכון צרכי לקוח יתבצע במועדים ובאופן שתורה הרשות.
3. הקלה ביחס לטובת הנאה בעבור עבודת אנליזה במקרים ובנסיבות מיוחדות שתקבע הרשות.
- ולגבי חברה לניהול תיקים -
4. ישיבות דירקטוריון יתקיימו אחת לרבעון לפחות, כאשר פרק הזמן בין הישיבות לא יעלה על 4 חודשים.
5. ביחסים בין הדירקטוריון לבין ועדת הביקורת תתאפשרנה האצלת סמכויות.
6. הקלות ביחס לדיווחים לרשות.

חוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012

החוק פורסם ביום 5.8.12.

מטרת החוק להטיל סנקציות על גורמים המסייעים לאיראן בקידום תכנית הגרעין שלה או בהשגת נשק או אמצעי נשיאה לנשק להשמדה המונית וכן קביעת מגבלות על תאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן.

החוק מסמיך ועדת שרים להכריז על יחיד ו/או על תאגיד "גורם זר מסייע" בהתקיים תבחינים שונים שמהותם הוכחת סיוע לאיראן בקידום תכנית הגרעין שלה או בהשגת נשק להשמדה המונית ו/או אמצעי נשיאה לנשק כאמור וכן מסמיך את הוועדה להכריז על גורם זר שהוא תאגיד כ"תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן". הכרזות אלה תתפרסמנה באמצעות מטה הסנקציות שיוקם על פי החוק.

הכרזה על "גורם זר מסייע", מטילה איסור לקיום פעילות כלכלית עם אותו גורם מוכרז.

הכרזה על גורם זר שהוא תאגיד כ"תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן", מטילה איסור השקעה באותו תאגיד בשיעורים הקבועים בחוק. המבצע פעילות כלכלית עם מי שהוכרז "גורם זר מסייע" ו/או השקעה בגורם זר שהינו תאגיד שהוכרז כ"תאגיד זר מסייע" דינו מאסר ו/או קנס ו/או חילוט רכוש כמפורט בחוק.

דוח הדירקטוריון

חוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012 (המשך)

ביום 31.3.14 פורסמו תקנות המאבק בתכנית הגרעין של איראן (מתן הודעות וסדרי עבודה), התשע"ד-2014. התקנות מסדירות את דרכי ההודעה על הכוונה להכריז על גורם זר כ"גורם זר מסייע" או כ"תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן", את אופן הגשת בקשה שלא להכריז או לבטל הכרזה, ואת סדרי עבודת הוועדה המייעצת ומטה הסנקציות שיוקמו בהתאם לחוק. תחילתן של התקנות עשרה ימים מיום פרסומן.

רפורמה בתחום העמלות הבנקאיות

על שולחן הכנסת מונחות כיום מספר הצעות חוק פרטיות שעניינן מגבלות על גובה העמלות, סלי עמלות, איסור על חיוב סוגי אוכלוסיות בעמלות מסוימות, איסור על גביית סוגים מסוימים של עמלות וכיו"ב. כמו כן, מונחות על שולחן הכנסת הצעות חוק פרטיות המבקשות לחייב את התאגידים הבנקאיים בתשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות העו"ש של לקוחותיהם. ביום 25.11.13, ביום 9.12.13 וביום 22.4.13 הונחו הצעות דומות, וזאת בהמשך להצעות זהות אשר הוגשו בעבר. הבנק עוקב אחר התפתחות הליכי החקיקה של ההצעות המצויות עדיין בשלבי חקיקה ראשוניים.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008

החוק פורסם ביום 5.3.14.

בהמשך לחוזר בנק ישראל בנושא שירות המסלולים (אשר פורסם ביום 8.10.13, תחולה מיום 1.4.14) החל מיום 1.4.14 מחויבים הבנקים לכלול במסגרת השירותים המוצעים ללקוחותיהם, שני מסלולי עמלות, את המסלול הבסיסי (כולל עד פעולה אחת על ידי פקיד ועד 10 פעולות בערוץ ישיר במהלך חודש) ואת המסלול המורחב (כולל עד 10 פעולות על ידי פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר במהלך חודש), ולאפשר לכל לקוח להצטרף אליהם. בנוסף נקבע, שהבנקים יוכלו להציע ללקוחותיהם גם את המסלול המורחב פלוס (כולל את הפעולות לפי המסלול המורחב וכן שירותים נוספים לפי החלטת התאגיד הבנקאי), אך לא יהיו מחויבים לעשות כן. עוד נקבע כי הלקוח יוכל להצטרף לשירות המסלולים גם באמצעות האינטרנט. בחוזר מיום 26.3.14, בכדי למנוע מצב של צירוף לקוחות למסלול שאינו מתאים להם, נקבע בסעיף 26 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילו נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992, כי על התאגידים הבנקאיים למסור ללקוח, טרם צירופו למסלול, את העלות הכוללת בה חיוב, בגין אותם שירותים הכלולים במסלול שבחר ברביע שלפני הרביע שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות.

במקביל, פורסם ביום 24.3.14, תחולה מיום 1.4.15, צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות מסלול בסיסי), התשע"ד – 2014, לפיו שירות מסלול בסיסי הוכרז כשירות בר פיקוח וכי סכום העמלה המרבי, שניתן לגבות בעד שירות מסלול בסיסי, יהיה 10 ש"ח מראש. במכתב הפיקוח על הבנקים מיום 7.5.14 נתבקשו התאגידים הבנקאיים, בין היתר, לשלוח ללקוחות עליהם חלים כללי העמלות, דף הסבר על המסלול הבסיסי והמורחב, לפרסם תוכן ההסבר באתר האינטרנט ולהעביר לפיקוח על הבנקים מידע בדבר ההנחיות ופעולות הבקרה שנקטו.

ביום 29.7.14 הופצה על ידי בנק ישראל טיוטה מעודכנת של הכללים הנ"ל, המשלבת תיקונים ממספר טיוטות קודמות, שעיקרם:

- הוראות בנושא ההצטרפות למסלולים.
- תיקונים בעמלות שונות- איסור על גביית עמלת פעולה בערוץ ישיר בגין חיוב בכרטיס חיוב מיידי, תיקונים בעמלות טיפול במזמונים, העברה ב- RTGS ועמלות כרטיסי אשראי, ביטול עמלת דמי ניהול/גבייה של הלוואות,
- הוספת חלק חדש בענין עמלות בקשר לסליקה של עסקאות בכרטיס חיוב.

דוח הדירקטוריון

תקנות המשכון (רישום וסדרי עיון) (תיקון), התשע"ד-2014

התקנות פורסמו ביום 11.6.14, תחולה מיום 15.6.14.

מטרת התקנות הינה מתן אפשרות לתאגידים בנקאיים לבצע פעולות הקשורות ברישום, עיון, שינוי או ביטול משכון באמצעי אלקטרוני ממון. על פי התקנות, מלבד שידור הפעולה באופן ממון, יידרש הבנק להעביר לרשם המשכונות העתק סרוק של הודעת המשכון, כשהטפסים המקוריים ישארו במשמורת הבנק. בהתקיים תנאים מסוימים, רשאי הרשם לבקש מהבנק את הודעת המשכון המקורית ובמקרה שניזוקה או אבדה, לבקש הסכם משכון מקורי בצירוף תצהיר או צו בית משפט. תחילתן של התקנות ביום 15.6.14, אך תינתן תקופת הסתגלות של חמש שנים וחצי, עד ליום 1.1.20, במהלכה ההצטרפות להסדר תהיה וולונטרית, אך לאחר תום תקופת ההסתגלות, רשם המשכונות לא יאפשר ביצוע פעולות שלא באמצעות שדר אלקטרוני.

הוראת רשות ניירות ערך לבעלי רישיון בקשר לבירור צרכיו והנחיותיו של הלקוח (נוסח חדש – 2014)

ההוראה פורסמה ביום 10.6.14 ותחולה מיום 10.9.14.

על בעל רישיון חלה חובה מהותית להתאים את מתן השירותים, לצרכיו והנחיותיו של כל לקוח ולצידה חובה לברר עם הלקוח את מצבו הכספי, מטרות ההשקעה ונסיבות אחרות רלוונטיות לעניין מתן השירות, ככל שהלקוח הסכים למסור מידע לגבי אלה.

ההוראה, כוללת הקלות משמעותיות בביצוע הליך בירור הצרכים הראשוני ובהליך העדכון השוטף. כמו כן, כוללת ההוראה גם הקלות משמעותיות הנוגעות לדרישות טכניות שנכללו בנוסח 2010. יובהר כי על פי הוראות הרשות, על התהליך להיות מהותי ולא טכני ולכן ההוראה נועדה לכונן למהות בביצוע התהליך ולצמצם את רשימת הנושאים שחובה על בעל הרישיון לתשאל את הלקוח בהליך הבירור הראשוני. ההוראה מפרטת, בין היתר, את אופן ביצוע ההליך, את תוכן הבירור הנדרש, את קביעת מדיניות ההשקעות בתיק ואת אופן תיעוד המידע.

חוזר רשות ניירות ערך לבעלי רישיון יועץ השקעות, משווק השקעות, מנהלי תיקי השקעות ותאגידים בנקאיים בדבר

תיקוני חקיקה במסגרת חוק ההקלות

החוזר פורסם ביום 16.6.14.

החוזר מציין את עיקרי ההקלות הנובעות מהתיקונים שבוצעו במסגרת החוק להקלות בשוק ההון ולעידוד הפעילות בו (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2014, בחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הסדרת העיסוק") להלן עיקרי ההקלות:

1. בוטלה החובה הקטגורית על בעל רישיון לערוך עדכון צרכי לקוח לפחות אחת לשנה ונקבע כי חובת ייזום עדכון הצרכים תקבע בהוראות שתפרסם הרשות.
2. בוטלה הדרישה ממנהל תיקים לדווח לרשות על החזקות העולות כדי חמישה אחוזים מההון המונפק של תאגיד, ועל ירידת שיעור החזקותיו מתחת לשיעור זה.
3. בוטלה הדרישה להגשת דוח רבעוני בדבר מצבת העובדים בעלי הרישיון המועסקים בתאגיד מורשה, במנהל קרן ובתאגיד בנקאי והנתונים ידווחו לרשות במסגרת הדוח הייעודי שיוגש פעם בשנה בלבד. במקביל התווספה דרישת דיווח על כל העסקת בעל רישיון חדש בתאגיד מורשה.

דוח הדירקטוריון

צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם) (תיקון) התשע"ד 2014

הצו פורסם ביום 12.8.14, תחולה 180 ימים מיום הפרסום.

בהתאם לתיקון לצו, אם שיעור הריבית הממוצעת במועד מתן ההלוואה נמוך משיעור הריבית התקופתית החלה על ההלוואה במועד העמדתה, עמלת הפירעון המוקדם לא תעלה על סך כל ההפרש בין התשלומים העתידיים שהלווה חפץ לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם לפי הריבית הממוצעת נכון ליום זה, לבין אותם תשלומים, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם לפי הריבית הממוצעת במועד העמדת ההלוואה. עם זאת, במקרה בו ריבית ההלוואה נמוכה מהריבית הממוצעת הידועה ביום העמדת ההלוואה, תחושב העמלה בהתבסס על הריבית הממוצעת הידועה ביום הפירעון מול ריבית ההלוואה (במקרה זה נוסחת חישוב העמלה נשארת, איפוא, כפי שהייתה בעבר). התיקון יחול גם על הלוואות שניתנו טרם התיקון.

עוד נקבע כי במקרים בהם הלווה נפטר, אין לגבות עמלה בגובה עשירית האחוז מהסכום הנפרע, נוספו אמצעים למתן הודעה מוקדמת והורחבה חובת הגילוי וחובת הוספת פרטי יצירת קשר בדפי ההסבר הניתנים ללקוח. הבנק נערך ליישום התיקון.

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

הצו פורסם ביום 2.2.14, תחולה מיום 2.8.14, למעט סעיפים 1(4), 4(1)(ב), 4(3), 5(5) ו-11.

להלן עיקרי התיקון: בכל העברה לחו"ל חובה לרשום בכל אחד ממסמכי ההעברה את שם מקבל השרות, מספר חשבוננו ומענו, וכן את שם הנעבר ומספר חשבוננו. שילוב חובת הכר את הלקוח בצו בנוסף להוראות מכוח ניהול בנקאי תקין 411, על הבנק לנקוט פעולות להכרת הלקוח הן בעת פתיחת חשבון והן בביצוע פעולה שאינה נרשמת בחשבון. כמו כן, יש לבצע בדיקת נאותות לכל אורך מערכת ההתקשרות עם הלקוח. לגבי תושבי חוץ, נוספה אפשרות לזיהוי תושבי האזור באמצעות כרטיס מגנטי שהונפק ע"י המנהל האזרחי. נוספה אפשרות לזיהוי קטין תושב חוץ ע"פ דרכון עצמאי שלו. בהתייחס לסיכון הלבנת הון ומימון טרור יש לנקוט אמצעים סבירים לאימות זהות הנהנים ובעלי השליטה, תוך שימוש במידע רלבנטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעת הבנק. נוספה החובה לדווח גם על ניסיון לבצע פעולה וכן נוספה הגדרה ל"פעילות בלתי רגילה" - פעילות שלאור המידע המצוי ברשות התאגיד הבנקאי התעורר חשש (המבוסס על ראיות) שהיא קשורה לפעילות אסורה לפי חוק איסור הלבנת הון. נציין כי מרבית ההוראות מעוגנות במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 411.

הבנק נערך ליישום התיקון.

דוח הדירקטוריון

הצעות חוק ותזכירי חוק

הצעת רשות ניירות ערך לתיקון סעיף 15א(4) לחוק ניירות ערך ולהגדרת "לקוח כשיר" בחוק ניירות ערך ובחוק הייעוץ.

ניתן להעביר הערות להצעת החוק עד ליום 20.11.2014.

מוצע לפשט את המבחנים לצורך הגדרת אדם פרטי כלקוח כשיר, ובמקום בחינת התקיימות שניים מבין שלושה תנאים (הון-מעל 12 מיליון ש"ח, ידע וניסיון בתחום שוק ההון או ביצוע פעולות) כפי שקבוע היום הן בחוק ניירות ערך והן בחוק הייעוץ, מוצע לקבוע קריטריון של "איתנות פיננסית", הכולל עמידה באחת משלוש חלופות – היקף נכסים נזילים (8 מיליון ש"ח), מבחן הכנסות (1.5 מיליון ש"ח ליחיד בכל שנה מהשנתיים האחרונות) או מבחן משולב (5 מיליון ש"ח נכסים נזילים + 750 אלף ש"ח הכנסות). מבחני המומחיות וכמות העסקאות יבוטלו. הצעה זו נועדה להקל ולאפשר ליותר בעלי הון להיחשב כלקוחות כשירים.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשע"ד-2014

ההצעה פורסמה ביום 4.4.13.

מטרת ההצעה להתמודד עם תופעת הכספים המצויים בתאגידים הבנקאיים ללא דורש, על ידי הטלת חובות איתור של בעלי חשבונות והשקעה של כספים אלו. מוצע כי המפקח על הבנקים יוסמך ליתן הוראות לעניין הפעולות שעל התאגיד הבנקאי לנקוט במטרה לאתר בעל חשבון ללא תנועה בנוגע לניהול חשבון בתאגיד הבנקאי, או לאתר את יורשיו של בעל חשבון שנפטר. על התאגיד הבנקאי יהיה להשקיע את הכספים לזכותו של הלקוח באופן שיקבע הנגיד בכללים וכן יהיה עליו להודיע על כך לבעל החשבון. בחשבונות בהם בעל החשבון לא יצר קשר עם התאגיד הבנקאי במשך חמש שנים מיום שהפך החשבון לחשבון ללא תנועה, נדרש התאגיד הבנקאי לדווח על הכספים לאפוסטרופוס הכללי, על מנת שינסה לאתר את בעל החשבון באמצעות הכלים העומדים לרשותו.

טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (חשבונות ללא תנועה), התשע"ב - 2013

הטיוטה פורסמה ביום 26.5.14.

הכללים מפרטים מהן דרכי ההשקעה לפיהם ישקיע תאגיד בנקאי כספי חשבון ללא תנועה, וזאת בהתאם לסוג ואופי החשבון. חובת ההשקעה לפי הכללים תחול על חשבון ללא תנועה בסכום של 1,500 ₪ ומעלה, או שווה ערך להם במטבע חוץ.

הצעת חוק פירוק גרעיני השליטה במוסדות הפיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ד - 2014

ההצעה הונחה על שולחן הכנסת ביום 19.5.14.

על מנת להגשים את תכלית החוק לקידום התחרות וצמצום הריכוזיות, התשע"ד – 2013, מוצע לפזר את הבעלות על הגופים הפיננסיים ולפרק את גרעיני השליטה באמצעות הגבלת שיעור המניות שבהן רשאי גוף יחיד להחזיק. מוצע להטיל איסור גורף על החזקה של גוף יחיד ביותר מ-1% מסך הנכסים של מוסד פיננסי. מוצע גם לבטל האפשרות להיתר לאחזקה בשיעור גבוה יותר.

תכלית נוספת שמגשימה הצעת החוק היא הגברת היציבות והקטנת הסיכון לקריסת בנק, רק בשל תלותו בבעל שליטה אחד או בקבוצת שליטה מסוימת.

דוח הדירקטוריון

הצעת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ד – 2014

הצעת החוק אושרה בקריאה ראשונה בכנסת ביום 28.7.14.

הצעת החוק כוללת שני הסדרים עיקריים. האחד, קביעת מנגנון תאגידי, לאישור התקשרות למתן תגמול לנושא משרה בכירה או עובד בתאגיד פיננסי, העולה על 3.5 מיליון ש"ח בשנה. סכום התגמול מחושב במצטבר בכל החברות באותו אשכול פיננסי. המנגנון כולל אישור ועדת תגמול ובהעדרה ועדת ביקורת, אם קיימת כזו, אישור הדירקטוריון, ברוב של הדירקטורים החיצוניים/הבלתי תלויים (ככל שיש כאלו), ואישור אסיפה כללית. בתאגיד שהוא חברה ציבורית, לאישור האסיפה הכללית נחוץ רוב מיוחס מקרב בעלי מניות המיעוט. ההסדר השני, קביעה כי בהכנסה החייבת במס של תאגיד פיננסי, לא יותרו ניכויים בשל שכר של נושאי משרה בכירה ועובדים מעבר לתקרה של 3.5 מיליון ש"ח בשנה, ומתקרה זו יופחת סכום ההוצאה השנתי של הענקת מניות או זכות לקבלת מניות.

הגדרת התאגידים הפיננסיים עליהם חלה הצעת החוק כוללת: תאגידים בנקאיים, מבטחים, חברות לניהול קופ"ג, חברות לניהול קרנות נאמנות, חברות לניהול תיקים, חברות שיעודן הנפקת מוצרי מדדים ותאגידים השולטים במי מהגופים האמורים ושמתיימים בהם קריטריונים נוספים שנקבעו בהצעת החוק.

על פי ההצעה, החוק יחול על התקשרויות שיאושרו מיום פרסום החוק ואילך. התקשרויות שאושרו קודם לפרסומו יהיו טעונות אישור עד לתום שנה מפרסום החוק. אולם, על פי הצעת החוק, ההוראה המגבילה את השיעור המותר לניכוי בהכנסה החייבת של תאגידים פיננסיים תכנס לתוקף ביום 1.1.15 והיא תחול לגבי עלות שכר שנשא בה התאגיד הפיננסי ממועד זה ואילך.

הצעת חוק האפוטרופוס הכללי (תיקון – מאגר מידע לעניין כספים ללא דורש המופקדים בתאגידים בנקאיים), התשע"ג-2013

ההצעה אושרה ביום 26.2.14 בקריאה טרומית ע"י הכנסת.

מוצע לקבוע כי האפוטרופוס הכללי יקים מאגר מידע שירכז מידע בדבר כספים ללא דורש המופקדים בתאגידים בנקאיים. כמו כן, מוצע להסמיך את שר המשפטים לקבוע, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, הוראות לעניין הקמה וניהול של מאגר מידע בדבר כספים ללא דורש, ובכלל זה הוראות לעניין סוג המידע שניתן יהיה לקבל ממאגר המידע, הגורמים שהיו רשאים לבקש מידע ודרכי הפנייה לקבלת המידע. בנוסף, מוצע לתקן את פקודת הבנקאות, ולחייב את התאגידים הבנקאיים לדווח לאפוטרופוס הכללי על כספים המופקדים בפקדונות ללא תנועה, פקדונות שחלפו עשרה חודשים מהיום שנתקבלה לגביהם ההוראה האחרונה מבעל הפקדון.

טיוטה - תיקון סעיף 9א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981

פורסמה ביום 29.7.14, ניתן היה להעביר הערות עד ליום 7.8.14.

מוצע, בין היתר, להטיל חובה על תאגיד בנקאי לדאוג לביטול רישום הערת אזהרה והתחייבות לרישום משכנתא. לגבי התחייבות לרישום משכנתא לא תחול על התאגיד הבנקאי חובת וידוא של ביטול הרישום, כפי שתחול עליו בנוגע למשכנתא, משכון רשום או הערת אזהרה לגביהם התאגיד הבנקאי ישלח את המסמכים הדרושים למרשם הרלוונטי וגם ללקוח בצירוף הבהרה בדבר הצורך לוודא את מחיקת הרישום.

הוצאות ביטול הערת אזהרה יחולו על התאגיד הבנקאי אלא אם ביקש הלקוח למחוק את ביטול השעבוד בעצמו.

דוח הדירקטוריון

טיטות תיקונים בתקנות החברות

ביום 31.10.13 פורסם תיקון מספר 53 לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968, התיקון נועד לעודד מחזיקים בניירות ערך לממש את זכויות ההצבעה שלהם באמצעות מערכת הצבעה אלקטרונית שתקים רשות ניירות ערך, מבלי להידרש לאישור בעלות בנייר הערך מחבר הבורסה.

משרד המשפטים גיבש בתיאום עם רשות ניירות ערך טיטות תקנות בנושא, הכוללות מספר עדכונים שהעיקרי שבהם: התאמת התקנות להצבעה באמצעות מערכת ההצבעות האלקטרוניות. התיקון מותיר על כנו את מנגנון כתבי ההצבעה ה"דניים" בהתאמות שונות, ומאפשר הצבעה בכתב הצבעה "אלקטרוני" בכל נושא ובכל אסיפה. התיקון לחוק יכנס לתוקף ביום תחילתן של התקנות לחוק שיותקנו לעניין זה. תקנות אלה אושרו על ידי ועדת המדע והטכנולוגיה של הכנסת, אך טרם פורסמו. תחילתן של התקנות, 6 חודשים מיום פרסומן.

טיטות תיקון תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (רישום עסקאות ורישום פעולות ייעוץ), התשס"ח – 2007.

ניתן להעביר הערות עד ליום 20.11.14.

תיקון זה מהווה חלק אינטגרלי מתובנות פרויקט ייעול הייעוץ, אשר נערך על ידי רשות ניירות ערך בשנתיים האחרונות. בין היתר, מוצע לבטל את דרישת תקנה 8 לחוק למסירת פרוטוקול מפגש הייעוץ בתום מפגש הייעוץ במקרה של ייעוץ פנים אל פנים ולוותר על דרישת ההחתמה של הלקוח על פרוטוקול הייעוץ כשמדובר במתן ייעוץ פרונטאלי. עוד מוצע כי נוסח התקנה יתוקן כך, שיובהר כי זיהוי בעל הרישיון, אם בדרך של חתימה ואם בדרך אחרת שתאפשר זיהוי ודאי שלו, נדרש בכל פרוטוקול ייעוץ.

מוצע לקבוע כי במקרים של ייעוץ השקעות שניתן על ידי מנהל תיקים ללקוח המקבל שירות ניהול תיקים ביחס לתיק המנוהל על ידו, לא תחול חובת מסירת פרוטוקול הייעוץ ללקוח, אלא אם ביקש זאת הלקוח. עוד מוצע להוסיף בתקנה ביחס לשיחת ייעוץ מוקלטת, אפשרות להודעה בעל פה במהלך שיחת הייעוץ באשר לזכותו של הלקוח לקבל העתק מן ההקלטה, חלף ההודעה בכתב בדיעבד.

טיטות הוראת רשות ניירות ערך לבעלי רישיון יועץ ובעלי רישיון משווק בדבר הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים

הטיטות פורסמה ביום 10.6.14, ניתן היה להעביר הערות עד ליום 23.7.14.

הטיטות עוסקת בהפניית לקוח על ידי יועץ השקעות, שנתפס בעיני הלקוח כדמות מקצועית ואובייקטיבית, לקבלת שירותי ניהול תיקים מחברות ניהול קשורות. בהוראה מפורטים התנאים בהם נדרשת הפניית לקוח על ידי יועץ השקעות ומשווק השקעות (להלן: "בעלי רישיון") לחברה העוסקת בניהול תיקים, כדי שזו לא תהווה הפרה של חובות האמון המוטלות על בעלי הרישיון. בין תנאים אלו, חובת ביסוס ההפניה על שיקול דעת עצמאי של בעל הרישיון, שבמסגרתו ראשי להיעזר בכלי עזר המסופקים לו על ידי מעסיקו וחובת גילוי נאות באשר לטיב הקשר (ככל שקיים) בין בעל הרישיון ו/או התאגיד בו מועסק לחברת ניהול התיקים, כמו כן, יועץ השקעות לא ימנע מלקוח להתקשר עם חברת ניהול תיקים מסוימת, אך ראשי להביא בפני הלקוח מידע הדרוש לו לטובתו, בנוגע לחברת ניהול התיקים.

דוח הדירקטוריון

תזכיר חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מספר 3) (מלווים מוסדיים, ריבית מרבית ועונשין), התשע"ד-2014
התזכיר פורסם ביום 10.3.14.

מוצע להשוות בין הנורמות החלות על מלווים שאינם מוסדיים לבין מלווים מוסדיים, לרבות המערכת הבנקאית, למעט נורמות אשר נמצא כי הן מצריכות הבחנה בין השניים. מוצע, לחייב מלווה לכלול גם גילוי של שיעור עלות האשראי המרבי הנוגע לאותה הלוואה, על מנת שהלווה יוכל להשוות בין הריבית אשר אותה מבקש המלווה לגבות לבין הריבית המותרת לו לגבות וכן להטיל חובות גילוי נוספות לגבי חוזה ההלוואה ולגבי קיומו של החוזה. עוד מוצע לקבוע את שיעור עלות האשראי המרבי ולקבוע לשם כך מנגנון חדש לקביעת תקרת הריבית.

צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם) (תיקון) התשע"ד 2014
הצו אושר בוועדת הכספים של הכנסת ביום 23.7.14.

בהתאם לתיקון לצו, אם שיעור הריבית הממוצעת במועד מתן ההלוואה נמוך משיעור הריבית התקופתית החלה על ההלוואה במועד העמדתה, עמלת הפירעון המוקדם לא תעלה על סך כל ההפרש בין התשלומים העתידיים שהלווה חפץ לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם לפי הריבית הממוצעת נכון ליום זה, לבין אותם תשלומים, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם לפי הריבית הממוצעת במועד העמדת ההלוואה. עם זאת, במקרה בו ריבית ההלוואה נמוכה מהריבית הממוצעת הידועה ביום העמדת ההלוואה, תחושב העמלה בהתבסס על הריבית הממוצעת הידועה ביום הפירעון מול ריבית ההלוואה (במקרה זה נוסחת חישוב העמלה נשארת, איפוא, כפי שהיתה בעבר).

עוד נקבע כי במקרים בהם הלווה נפטר, אין לגבות עמלה בגובה עשירית האחוז מהסכום הנפרע, וכן הוספו אמצעים למתן הודעה מוקדמת והורחבה חובת הגילוי וחובת הוספת פרטי יצירת קשר בדפי ההסבר הניתנים ללקוחות. תחילת התיקון 180 יום מיום פרסומו, יחול על כל הפירעונות המוקדמים שיבוצעו החל ממועד כניסתו לתוקף.

דוח מסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מאת המפקח על הבנקים
הדוח פורסם ביום 19.3.13.

להלן עיקריו: אחת לתקופה ישלח הבנק ללקוח "תעודת זהות בנקאית", שתיתן לו תמונה על נכסיו והתחייבויותיו ותפרט את תשלומיו לבנק; במסגרת דיווח זה יצרף הבנק מידע על אודות הדירוג הפנימי של הלקוח, על מנת לאפשר הערכת איכות הלווה על ידי מלווים פוטנציאליים; ניתן יהיה לפתוח חשבונות בנק באינטרנט - ללא הגעה לסניף. עם זאת, יוטלו מגבלות על הפעילות בחשבון; הבנקים נדרשים לתמחר מחדש עמלות קנייה ומכירה של ני"ע, כדי להקטין את הפער בין העמלה בתעריף למחיר בפועל, וכדי להציג ללקוח מה ממוצע העמלות בני"ע הנגבה בתיק באותו הגודל; ביטול עמלת מינימום בדמי המשמרת; עידוד תחליפי פק"מ – הפחתת עמלות קנייה ומכירה של מק"מ וביטול דמי ניהול חשבון ני"ע למק"מ ולקרנות הכספיות. בנוסף, יושם דגש על הנושאים הבאים: הקלה על סגירת חשבון ומעבר לבנק חדש באמצעות שיפור וייעול תהליך העברת הרשאות לחיוב חשבון מהבנק הישן לבנק החדש; הקמת צוות בינמשרדי לגיבוש הצעדים להעמדת אשראי לעסקים הקטנים ולמשקי הבית ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום וכן הוגדרה אוכלוסיית העסקים הקטנים, אשר תהנה מתעריפי עמלות קמעונאיים לניהול חשבונם. בהמשך לדוח פורסמו: כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מספר 2), התשע"ג-2013, לפיהן הגדרת עסק קטן שונתה לעסק שמחזור העסקים שלו אינו עולה על

דוח הדירקטוריון

דוח מסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מאת המפקח על הבנקים (המשך)

5 מיליון ש"ח. תחולה מיום 1.8.13. עד ליום 1.9.13 על התאגיד הבנקאי לפנות ללקוחותיו בכתב, על מנת ליידע אותם בנושא. ביום 29.7.14 הופצה על ידי בנק ישראל טיוטה מעודכנת ובה תיקון (נוסף) בהגדרת "עסק קטן" שבכללים הנ"ל. בהתאם לתיקון המוצע, תאגיד שהמציא לבנק "דוח שנתי", על פיו מחזור עסקיו בשנה שקדמה למועד מסירתו אינו עולה על חמישה מיליון ש"ח, לא יידרש למסור דוח שנתי נוסף וימשיך להיחשב כ"עסק קטן" עד להתקיים הנסיבות המפורטות בתיקון, בהן הותר לבנק לסווג כעסק שאינו עסק קטן.

כן פורסם ביום 26.3.14 נוסח סופי לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) (תיקון), התשע"ד 2014 לפיו, בין היתר, יימסר ללקוח דף הסבר באשר למשמעות סיווג החשבון כחשבון "עסק קטן" לעניין תעריפון השירותים. עוד נקבעה סמכות המפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות לעניין המידע שיימסר ללקוח בהצטרפות למסלול (בנק ישראל טרם פרסם נוסח סופי לטיטוט החוזר שהפיץ ביום 29.7.14 בנושא המידע הנ"ל. בטיטוט החוזר מוצע לקבוע, בין היתר, חובת פרסום באתר הבנק של חוזים אחידים הנהוגים בבנק, שיעורי ריבית מסויימים ומחיר מטבע חוץ, שקבע הבנק). לדוח לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאות הפעילות של הבנק.

The Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA

תחולת התקנות מיום 1.7.14.

ביום 17.1.13 פורסמו התקנות הסופיות אשר מחילות על גופים שאינם אמריקאיים ובכללם בנקים ומוסדות פיננסיים ברחבי העולם חקיקה מחמירה. מטרת החקיקה להעמיק את הגביה מישויות אמריקאיות (לרבות בעלי חשבונות פרטיים) שבבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב. כל בנק שיש לו לקוחות שהינם ישויות אמריקאיות או שמבצע השקעות אמריקאיות עבור עצמו או עבור גורמים אחרים, יחויב לבצע בדיקות נאותות ולמסור לרשות המיסים האמריקאית מידע לפי תקנות שיפורסמו. החוק קובע כי על הבנק לחתום על הסכם עם רשות המיסים האמריקאית, לפיו על בנק שיחליט לא לחתום על ההסכם יחולו סנקציות שונות ובין היתר ינוכה מהכנסותיו בארה"ב או מהכנסות לקוחותיו בארה"ב מס במקור של 30%. החוק נכנס לתוקפו ביום 1.7.14 וישומו הדרגתי.

סירוב להעניק שירותים בנקאיים ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום הוראות ה-FATCA, ייחשב כסירוב סביר לענין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

ביום 2.7.14 חתמו ממשלות ישראל וארה"ב על הסכם לשיפור אכיפת מס בינלאומית ויישום הוראות חקיקת ה-FATCA. ההסכם מסדיר את העברת המידע לרשות המס של ארה"ב, באמצעות רשות המסים, אשר תקבל את המידע מהגופים הפיננסיים בישראל. המועד הראשון להעברת המידע לארה"ב על פי ההסכם הוא מיום 30.9.15. העברת המידע הראשונה תכלול נתונים לגבי מחזיקי חשבונות אמריקאים והיתרות בחשבונותיהם לסוף שנת 2014. הבנק מיישם החוק במסגרת ההערכות הקבוצתיות.

דוח הדירקטוריון

רפורמות "Dodd Frank" ו-EMIR

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 - "The Dodd - Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" (להלן - "רפורמת DF"). מטרת רפורמת DF, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת רפורמת DF נקבעו, בין היתר, כללים לגבי סליקת עסקאות במסלוקה מרכזית, דרישות בטחונות ודיווח העסקאות למאגרי מידע ייעודיים.

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

רפורמת EMIR חלה על כל גוף אירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק במכשירים נגזרים, שכן לבנק היקף פעילות משמעותי מול בנקים אירופאים. עם זאת, רפורמת EMIR נמצאת עדיין בשלבי חקיקה וטרם נקבע לוח הזמנים הסופי ליישום כל השלבים השונים. הסליקה המרכזית על פי רפורמת EMIR נדחתה ומתוכננת להתחיל באמצע שנת 2016. הבנק, במסגרת הקבוצה, ממשיך לבחון את השלכות הרפורמות על פעילותו ונערך ליישום כללים מכוון, ככל שהם רלוונטיים לגביו.

חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים עם מדינות ה-OECD לצרכי מס

ביום 28.10.14 הודיע משרד האוצר לארגון לשיתוף פעולה כלכלי של המדינות המפותחות כי ישראל תאמץ את הנוהל של חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (COMMON REPORTING STANDARD - CRS) וזאת במסגרת המאבק לצמצום ההון השחור. בהתאם לנוהל זה על המוסדות הפיננסיים, ובכללם הבנקים, לערוך הליך לזיהוי בעלי החשבונות המוחזקים בהם ויעבירו לרשות המיסים מידע הנוגע לבעלי חשבונות שהם תושבי מדינות זרות. המידע יכלול את היתרות ואת ההכנסות הפיננסיות.

לשם יישום הוראות הנוהל ידרשו חתימת הסכם בין הרשויות במדינות השונות ותיקוני חקיקה.

הודעה זו הנה בהמשך להצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 200) התשע"ד- 2014, אשר פורסמה ביום 29.1.14, שמטרתה לאפשר חילופי מידע וסיוע בענייני מס בין מדינת ישראל למדינות אחרות לפי הסכם בינלאומי, אף אם אינו הסכם למניעת כפל מס, וכן לקבוע בדיון הפנימי את התנאים והמגבלות לחילופי המידע ולסיוע כאמור.

חוזרים, טיוטות והנחיות מאת בנק ישראל

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 425 בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים

הטיוטה פורסמה ביום 10.9.14.

במסגרת יישום המלצות הדו"ח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, מסדירה הטיוטה את חובת הדיווח של התאגיד הבנקאי ללקוחותיו אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך שנה. הדוח נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים ולמסור ללקוח מידע אודות דירוג האשראי שלו, זאת לצורך הערכת מצבו הפיננסי של הלקוח על ידי מלווים פוטנציאליים (תעודת זהות בנקאית).

הדוחות השנתיים לשנת 2014, בהתאם לטיוטה זו, יוצגו עד ליום 30.6.15.

דוח הדירקטוריון

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא חשבונות ללא תנועה

הטיוטה פורסמה ביום 12.6.14.

ההצעה מגדירה חשבון ללא תנועה בהתאם לסוגי החשבונות השונים, כך שהמועד בו מוגדר החשבון כ"חשבון ללא תנועה", משתנה בהתאם לסוג החשבון ונע בין תשעה חודשים לשנתיים. עוד נקבעו דרכי יצירת קשר עם הלקוח. על התאגיד הבנקאי לפעול בשקידה סבירה לאיתור בעל החשבון, ולעשות ניסיונות ליצירת קשר עם בעל החשבון בהתאם למפורט בהוראה. הטיוטה מפרטת את הליך איתור הלקוחות כולל מספר פעולות בהן נדרש התאגיד הבנקאי לנקוט במהלך שלושה חודשים מיום הפיכת החשבון ל"חשבון ללא תנועה".

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכונים קיברנטיים

הטיוטה פורסמה ביום 21.8.14.

מתוך הכרה במרכזיותו ובהשלכותיו של האיום הקיברנטי במערך האיומים שבפניהם ניצב התאגיד הבנקאי, עלה הצורך לפרסם הוראה מיוחדת לנושא ניהול הסיכון הקיברנטי. ההוראה כוללת הסדרה של דרישות וציפיות של הפיקוח על הבנקים בנושא וקובעת מסגרת מובנית, אך גמישה לניהול הסיכון, תוך מתן חופש לתאגיד הבנקאי במימושה. לאור זאת, ההוראה אינה מפרטת רשימת בקורות סגורה, אלא עקרונות להגנה קיברנטית.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי 325 – ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב

הטיוטה פורסמה ביום 22.7.14.

מוצע, לאור הניסיון שנצבר ועל מנת להקל ביישום ההוראה בהיבט התפעולי, להגדיל את סכום החריגה המותר כך שתאגיד בנקאי יהא רשאי שלא ליישם את האמור בהוראה על חריגות בסכומים שלא יעלו על 2,000 ש"ח ל"אשראי לאנשים פרטיים", ובסכומים שלא יעלו על 5,000 ש"ח ל"אשראי מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, ובלבד שלא יתמשכו לאורך זמן.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 432 – העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

הטיוטה פורסמה ביום 10.9.14.

התיקון נועד להקל על לקוחות התאגיד הבנקאי, בבואם לממש את בחירתם לנהל את פעילותם הבנקאית בבנק אחר, לרוב כדי לשפר את תנאי התקשרותם. עוד כולל התיקון מסירת מידע ללקוח במתכונת דומה לזו שתיקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין 425 בנוגע לדו"חות השנתיים ללקוחות.

בין היתר, נקבעו דרכי ההתקשרות העומדות לרשות הלקוח בעת בקשתו לקבל מידע לשם בחינת האפשרות או הכדאיות של העברת חשבונו או סגירתו (גם באמצעות חשבונו המקוון של הלקוח באתר האינטרנט של הבנק), כך שהלקוח אינו נדרש להגיע לסניף. בנוסף, מוסדרות הפעולות שעל הבנק לנקוט, עם קבלת בקשת הלקוח.

פרק הזמן הנדרש מהבנק להעברת הפעילות לבנק אחר הינו 5 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה ופרק זמן סגירת חשבון הינו 5 ימי עסקים מהמועד בו סיים הלקוח לבצע את הפעולות הנדרשות ממנו. הודעה על סגירת החשבון תישלח ללקוח.

דוח הדירקטוריון

הוראת ניהול בנקאי תקין 355 - חוזר בענין ניהול המשכיות עסקית

החוזר פורסם ביום 26.5.14. תחולה מיום הפרסום.

החוזר מעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין 355.

התאגידים הבנקאיים נדרשים להיערך לתרחישי ייחוס לאומיים ואחרים שעלולים להסב להם נזק משמעותי. כמו כן, ניתנה התייחסות פרטנית לצורך בקיום אתרים חלופיים לאתרי הבנק הראשיים, לרבות אתר התאוששות מאסון, המיועד לאישוש נתונים ומערכות מידע. תאגיד בנקאי שלא עומד בדרישות המיגון המינימליות לאתרים קריטיים, יפנה למפקח על הבנקים עם תוכנית אופרטיבית מוגדרת בלוח זמנים לצמצום הפערים עד לסגירתם המלאה.

חוזר בענין פעילות בסחורות

החוזר פורסם ביום 22.7.14. תחולה מיום הפרסום.

פעילות בסחורות הינה פעילות במתכות יקרות למעט, השקעה בזהב המיועד לצרכים מוניטאריים המותרת לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

תאגיד בנקאי אינו רשאי לפעול בסחורות עבור הנוסטרו – דהיינו רכישה או מכירה של הסחורה עצמה ו/או של מכשירים פיננסיים נגזרים שנכס הבסיס שלהם הוא הסחורה.

פעילות בסחורות עבור לקוחות מותרת בכפוף לשני תנאים מצטברים:

1. הפעילות מתבצעת בדרך של תיווך שבה מיד בסמוך לביצוע עסקה עם צד נגדי אחד, התאגיד הבנקאי מבצע עסקה נגדית זהה בתנאיה עם צד שלישי, באופן שהבנק אינו נחשף לשינויים במחיר.
 2. ההתחשבות של התאגיד הבנקאי עם שני צדדי העסקה הינה, על פי ההסכם, כספית בלבד.
- בנוסף, תאגיד בנקאי המבצע פעילות תיווך בסחורות ישווק פעילות זו ללקוחות כשירים בלבד ותאגידים הפעילים בתחום הסחורות שבבסיס הנגזרים. התאגיד הבנקאי המבצע פעילות תיווך בסחורות יבחן האם יש צורך לאשר את הפעילות על פי נוהל "מוצר חדש" ויודא שהפעילות נתמכת בנהלים ובמערכות מידע נאותים.

טיוטת חוזר בענין ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן

הטיוטה פורסמה ביום 10.9.14.

עקב התפתחות מגמה של מעבר הולך וגובר לתצורות שונות של מחשוב ענן, עלול התאגיד הבנקאי להיחשף לסיכונים תפעוליים מהותיים הקשורים לאבטחת מידע, המשכיות עסקית, שליטה ובקרה על נכסי IT וכדומה. מוצע כי, בין היתר, שהתאגיד הבנקאי לא יעשה שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ומערכות ליבה, יסתייע, לפי העניין, ביועצים חיצוניים מומחים בהפחתת הסיכונים הגלומים בשימוש בטכנולוגיות ענן וכמו כן, יקבע מדיניות במסמך כתוב, תוך התמקדות בסמכויות, אחריות ופעולות גופי ניהול שירותי ענן, גופי הבקרה והבקורות; סוגי השירותים והיקפם; תהליכי אישור ודרגי אישור; אחריות הגורמים השונים בבנק לטיפול בנושאים השונים וכדומה.

מסמך המדיניות יובא לאישור ההנהלה והדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

הוראות ניהול בנקאי תקין

תיקון הוראת הדיווח לפיקוח על הבנקים 831 בנושא דוח חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

התיקון פורסם ביום 9.4.14, תחולה מיום 1.1.15.

ביום 9.4.14 הותאמו הוראות הדיווח לציבור לסיווג האחד של ענפי הכלכלה - 2011 של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, שהחליף את הסיווג האחד של שנת 1993. סיווג 2011 מעדכן את מבנה קטגוריות הסיווג, את הגדרותיהן וכן את עקרונות היסוד של הסיווג.

בעקבות כך, נוצר צורך לעדכן גם את הוראה מספר 831 בנושא דוח חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני).

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יחס כיסוי נזילות

ההוראה פורסמה ביום 28.9.14.

בעקבות לקחים שהופקו מהמשבר הפיננסי הגלובאלי, פרסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי את מסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובאלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית (להלן: "באזל III"). אחת מהרפורמות המרכזיות של באזל III הינה פיתוח תקן מזערי לנזילות המכונה בשם יחס כיסוי נזילות. התקן נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הקצר ומבטיח זאת באמצעות דרישה שתאגידים בנקאיים יחזיקו מלאי הולם של נכסים נזילים באיכות גבוהה, לא משועבדים, הניתנים להמרה למזומן בקלות ובמהירות בשווקים הפרטיים, כדי לענות על צרכי הנזילות בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים קלנדריים. התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס כיסוי הנזילות במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית. הוראה זו מאמצת את המלצות באזל III לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. ההוראה תיושם על ידי כל התאגידים הבנקאיים. תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית יישם את ההוראה הן על בסיס סולו והן על בסיס מאוחד, יתר התאגידים הבנקאיים יישמו את ההוראה על בסיס מאוחד. ההוראה קובעת רמת נזילות מזערית לתאגידים בנקאיים. התאגידים הבנקאיים מצופים לעמוד ביחס זה לצד הציות לדרישות האיכותיות לניהול סיכון הנזילות. המפקח על הבנקים עשוי לדרוש רמות מזעריות גבוהות יותר של נזילות מתאגיד מסוים, אם הוא סבור כי יחס כיסוי הנזילות אינו משקף כראוי את סיכוני הנזילות שבפניהם עומד התאגיד.

תחילת ההוראה מיום 1.4.15, אך הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ביום 1.1.16 ול-100% ביום 1.1.17. הבנק נערך לעמידה בהוראה זו.

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הטיפול בתלונות הציבור

ההוראה פורסמה ביום 30.9.14. תחולה מיום 1.4.15.

במטרה לשפר את טיפול המערכת הבנקאית בתלונות הציבור, מוצע לחייב הקמת פונקציה ייעודית לטיפול בתלונות ציבור ומינוי נציב תלונות ציבור בתאגיד בנקאי. מתן מעמד פורמאלי לפונקציה כאמור מיועד להקנות לה מעמד ראוי, סמכות ואי תלות ולאפשר לה להתמקד במתן מענה לתלונות הציבור בלבד. בנוסף מוצע לקבוע בהוראה את הסמכויות והתפקידים של הפונקציה לטיפול בתלונות ציבור והעומד בראשה, וכן של ההנהלה והדירקטוריון בעניין זה, על מנת להבטיח את תפקודם היעיל והתקין, להבטיח מענה מהיר והוגן ללקוח ולשפר את השקיפות והתפקוד של התאגידים הבנקאיים ביחסים שבינם לבין לקוחותיהם.

דוח הדירקטוריון

הוראת ניהול בנקאי תקין 439 – חיובים על פי הרשאה

ההוראה פורסמה ביום 1.9.14, תחולה מיום 1.10.15.

ההוראה תוקנה כך שהתווסף פרק "הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון" המסדיר את תהליך הגשת הבקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון באמצעות הלקוח, במישרין או באמצעות מוטב. נקבע תהליך חדש להעברת הרשאות לחיוב חשבון מבנק לבנק. בנוסף, לקוח יהא רשאי לבטל חיוב מסוים בהודעה לבנק שלו, ובלבד שההודעה תימסר לבנק לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. כמו כן, הוחלט לפשט את הליך מתן ההרשאה לחיוב חשבון כך שניתן יהיה להעניק הרשאה גם באמצעות אתר האינטרנט של הבנק, לעומת המצב כיום בו הלקוח נדרש להביא לסניף הבנק את טופס הבקשה חתום. התיקון מצריך יצירת תשתית תפעולית, מיכונית ומיחשובית, ממשיקים זמינים בין בנקים מעורבים והיערכות להקמת יישומים אינטרנטיים ומיחשוביים מול הלקוחות ו/או המוטבים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 329 – מגבלות למתן הלוואות לדירור

ההוראה פורסמה ביום 28.9.14.

בתקופה האחרונה גדל הסיכון למערכת הבנקאית הטמון בתיקי ההלוואות לדירור, בנוסף לעלייה בהיקף תיקים אלה ובמשקל היחסי שלהם בסך תיקי האשראי של התאגידים הבנקאיים, זאת, בין היתר, על רקע המשך סביבה של ריבית נמוכה. בהמשך לצעדים קודמים שננקטו בתחום זה על ידי הפיקוח על הבנקים, ובמטרה לחזק את המערכת הבנקאית בפני השפעות שליליות שעלולות להגרם בשעת משבר, הוחלט להגדיל יעד ההון בהתאם לגודל תיק ההלוואות לדירור – לצורך חישוב דרישת ההון כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201, על התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור. מועד התחילה לעמידה ביעד הון זה הינו ביום 1.1.17, כאשר על התאגידים הבנקאיים להגדיל את יעד ההון בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1.1.15 ועד ליום 1.1.17. כמו כן החל מיום 1.1.15, רשאים התאגידים הבנקאיים להפחית את משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה, מ-100% ל-75%. מועד תחילתו של תיקון זה מיום 1.1.15.

הוראת ניהול בנקאי תקין 418-פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט

ההוראה פורסמה ביום 15.7.14, תחולה ממועד הפרסום.

במסגרת יישום המלצות הדוח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, מפרטת ההוראה את הדרישות מהתאגידים הבנקאיים המעוניינים לאפשר פתיחת חשבון עבור לקוחות באופן מקוון. התאגיד הבנקאי יקבע מדיניות ונהלים ביחס לפעילות בחשבון מקוון שיפרטו בין היתר: מסמכים, בקורות ומגבלות בהתאם לגישה מבוססת סיכון. בהוראה נקבעו מספר מגבלות על מנת להקטין סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, וסיכונים תפעוליים. בין היתר, המבקש לפתוח חשבון יהיה בעל החשבון, יחיד, תושב ישראל שמלאו לו 18 שנה, לאחר פתיחת החשבון לא תתאפשר הוספת או שינוי בעלים בחשבון, חשבון מקוון יסומן ויזוהה ככזה. כמו כן, נקבעו דרכי זיהוי הלקוח, ומגבלות כמותיות על הפעילות בחשבון.

תאגיד בנקאי העומד להציע פעילות על פי הוראה זו, יודיע על כך למפקח על הבנקים בכתב, לפחות 60 יום מראש.

דוח הדירקטוריון

הוראת ניהול בנקאי תקין 312, 301 – עסקי תאגיד עם אנשים קשורים

ההוראה פורסמה ביום 10.7.14. תחולה מיום 1.1.15, למעט סעיפים מסוימים שתחולתם אחרת. התיקונים המשמעותיים: הסף הקובע לעניין הגדרת איש קשור ירד מ- 10% החזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד בנקאי השולט בתאגיד בנקאי ל- 5%. הגדרת "ההחזקה" הומרה מהגדרה כמותית להגדרה איכותית בהתאם להוראות חקיקה אחרות. הגדרת איש קשור הורחבה גם למי שמחזיק בסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו לנוכח הניסיון שנצבר בעסקאות מסוג זה. הדירקטוריון ייקבע מדיניות ותהליכים לאישור עסקאות עם אנשים קשורים ומצבי ניגוד עניינים אישי. כמו כן, עודכנו סכומי המגבלות על חביות ועסקאות של אנשים קשורים, החייבים באישור ועדת הביקורת.

הוראת ניהול בנקאי תקין 403 – הטבות לא בנקאיות ללקוחות והוראת ניהול בנקאי תקין 470 – "כרטיס חיוב"

ההוראות פורסמו ביום 6.7.14, תחולה מיום 1.1.15. התיקונים מסדירים את תחום ההטבות הלא בנקאיות הניתנות ללקוחות על ידי בנקים וחברות כרטיסי אשראי. התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 403 מבחין בין הטבה בנקאית לבין הטבה לא בנקאית. ההוראה מתירה: לתת הטבה לא בנקאית אגב בקשת לקוח להנפיק כרטיס חיוב, החזקתו והשימוש בו, לתת ללקוח כסף בעת פתיחת חשבון עו"ש, לתת חפץ קטן ערך וסמלי, לצורכי שיווק, בעת פתיחת חשבון עו"ש או בהגשת בקשה לשירותי סליקה, או בהתרחש אירוע (כגון: חג או יום הולדת) אגב ניהול חשבון עו"ש או אגב שימוש בשירותי סליקה, לתת הנחות או פטור מתשלום עבור פרסום הטבה לא בנקאית, לבתי עסק המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירותי סליקה ולתת הטבות לא בנקאיות הקשורות ישירות להסברה פיננסית. כל מתן הטבות לא בנקאיות אחר אינו אפשרי. ההטבות הלא בנקאיות לא יותנו בהתקשרות עם התאגיד הבנקאי לתקופת זמן כלשהי, או בדרישה להשבתן. כמו כן, התאגיד הבנקאי לא יתנה את קבלת ההטבה הלא בנקאית בהסכמת הלקוח לקבל חומרים שיווקיים מהבנק או מצד שלישי.

הוראת ניהול בנקאי תקין 414 - גילוי עלות שירותים בניירות ערך

ההוראה פורסמה ביום 2.4.14. תחולה מיום 1.1.15 ביחס ליחידים ועסקים קטנים. תאגיד בנקאי יציג לכל לקוח, המבצע פעולות קנייה, מכירה או פדיון ניירות ערך ישראליים ו/או זרים מידע השוואתי בדבר שיעורי העמלות ששילמו לקוחות שמחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון שמחזיק הלקוח. המידע שיוצג ללקוח, במסגרת ההודעה שנשלחת אליו מכוח חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981, יכלול את השיעור הממוצע המשוקלל של העמלה, כאשר מדובר בעמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך וכן, את השיעור הממוצע המשוקלל, כאשר מדובר בעמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, כמפורט בתוספת א' להוראה (התוספת). המידע ההשוואתי שיימסר ללקוח יפורסם גם באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, על מנת שהלקוח יוכל להשוות את עלות השירות בין הבנקים השונים. הנתונים יוצגו כשהם ערוכים בהתאם לטבלה שבתוספת, ויתבססו על נתונים שהתקבלו במהלך תקופה של ששה חודשים (ינואר-יוני, יולי-דצמבר), אותם יעדכן הבנק בתוך 30 ימים מסוף כל תקופה. בנוסף יוצג מידע מפורט על עמלות קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בהן חויב הלקוח במהלך תקופה של ששה חודשים (כנ"ל, בהתאם לטבלה בתוספת ב'). כן יוצגו עמלות דמי ניהול ניירות ערך בהן חויב הלקוח במהלך תקופה של 6 חודשים (כנ"ל, בהתאם לטבלה שבתוספת ג'). לגבי תקופות אחזקה שונות בניירות ערך, ניתן להציג מידע החל מהדיווח של 1.7.15.

דוח הדירקטוריון

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

ההוראה פורסמה ביום 28.5.14. תחולתה מיום 1.9.14, למעט סעיפים מסויימים שתחולתם אחרת.

מטרת ההוראה להבהיר מהם השירותים אשר מהווים חלק בלתי נפרד מניהול חשבון, ומהם אותם מקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון כמוגדר בסעיף 2 (א)(2) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. תאגיד בנקאי לא יסרב לפתוח חשבון ללקוח רק בשל היותו: לקוח מוגבל, או לקוח מוגבל חמור או לקוח מוגבל מיוחד כמשמעותם בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981; לקוח בהליך פשיטת רגל כיום או בעבר (היה וטרם הופטר מחובותיו רשאי התאגיד הבנקאי לפנות לנאמן או למנהל המיוחד לקבלת אישורו לפתיחת החשבון); לקוח אשר הוטל עיקול על חשבוניתו ולקוח אשר מתנהל או התנהל בעבר הליך משפטי נגדו, שמקורו בגביית חוב, בינו לבין תאגיד בנקאי אחר. תאגיד בנקאי, אשר אינו מוסר את החלטתו בבקשה לפתיחת חשבון במועד הגשתה, ימסור ללקוח את החלטתו בבקשה לפתיחת חשבון בכתב לא יאוחר מתום 5 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה או ממועד קבלת המסמכים אותם דרש בכתב, המאוחר מבין השניים. תאגיד בנקאי המסרב לפתוח חשבון ללקוח ימסור לו את החלטתו בכתב. תאגיד בנקאי לא יסרב לבקשת לקוח לנהל חשבונו באמצעות ביצוע תשלומים בדרך של חיובים על פי הרשאה וקבלת כרטיס בנק. תאגיד בנקאי לא יסרב לבקשת לקוח לקבל גישה למידע אודות החשבון באמצעות אתר אינטרנט ובאמצעות סניפומט מידע.

במקביל פורסמה הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשע"ד-2014, אשר קובעת חזקה משפטית, לפיה סירוב מצד תאגיד בנקאי לתת שירותים מסויימים, שירות בסיסי של פתיחת חשבונות עובר ושב במטבע ישראלי וניהולם ושירות של קבלת פקדון כספי במטבע ישראלי או במטבע חוץ, ייחשב כסביר, אם הוא נובע מאי היענותו של הלקוח למסור פרטים הנדרשים על פי הוראות דין ובעיקר צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 והוראת ניהול בנקאי תקין 411 שעניינה "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות". בנוסף, סירוב מצד תאגיד בנקאי למתן שירותים בהתקיים יסוד סביר להניח כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור ייחשב אף הוא סביר.

המלצות הועדה הבינמשרדית להסדרת שירותי הקסטודי בשוק ההון בישראל

ביום 29.12.11 פרסמה הועדה הבינמשרדית לבחינת שוק הקסטודי בישראל את המלצותיה הסופיות ביחס להסדרת שירותי קסטודי בשוק ההון הישראלי. המונח קסטודי מתייחס לשירות של משמורת ניירות ערך עבור בעליהם באופן שמתעד את זכויות הבעלות של המשקיע ומגן עליהם, וכן מאפשר למשקיע להנות מפירותיה של בעלות זו. במכתב מיום 16.1.13 של המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים נקבע כי על התאגידים הבנקאיים לפעול בהתאם להמלצות הועדה.

המלצות הועדה מתייחסות, בין היתר, להגדרת מהות שירותי הקסטודי והגופים המעורבים במתן השירותים (כגון: קסטודיאן, מתווך, קסטודיאן צד ג' ותת-קסטודיאן), והגדרת חובות בסיסיות של נותן שירותי קסטודי (הפרדת נכסים, רישום, תיעוד ודיווח, ביקורת וכיו"ב). העקרונות בעניין טיפול במזומנים של לקוח לא יחולו כאשר הקסטודיאן או המתווך הינו תאגיד בנקאי המפקיד את מזומני הלקוח בחשבון על שם הלקוח המתנהל אצלו.

על פי מכתב המפקח הנ"ל, התאגידים הבנקאיים נדרשים ליישם את המלצות הועדה החל מיום 1.10.13, אך נקבע כי דרישות מסויימות הכלולות בהמלצות הועדה ביחס לאספקת שירותי משמורת באופן ישיר (כקסטודיאן) וכן כל הדרישות החלות בנוגע לאספקת שירותי משמורת כמתווך, יחולו רק החל מיום 1.7.14. הנושא מטופל קבוצתית.

דוח הדירקטוריון

מיסים

ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב 2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, עלה מ- 5.9% והועמד על 6.5%. שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו- 7.5%, בהתאמה.

בחודש ינואר 2014 הוחלט לקצץ את ההעלאה המתוכננת בתשלומי הביטוח הלאומי, כך שיעלו בשנת 2014 ב- 0.25% בלבד ל- 6.75% מהשכר הממוצע במשק ובינואר 2015 ל- 7.25%.

שונוות

באזל III

רקע

בחודש דצמבר 2010 פרסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי הוראות חדשות בנושא "מסגרת פיקוחית עולמית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" (להלן באזל 3), הכוללות התמקדות בהון המניית, שהוא המרכיב האיכותי ביותר של ההון של הבנק, וזאת על רקע כניסת מערכת הבנקאות העולמית למשבר עם רמה לא מספקת של הון באיכות גבוהה. המשבר חשף גם חוסר עקביות בהגדרת ההון בעולם וחוסר גילוי מידע (שקיפות) שהיה מאפשר לשוק למדוד ולהשוות באופן מלא את איכות ההון בעולם. במסגרת זו יחס הון הליבה יועלה בהדרגה מ-2% ל-7% עד סוף שנת 2018, ויחס הון רובד 1 יועלה בהדרגה מ-4% ל-8.5% עד סוף 2018.

בנק ישראל קבע מדיניות הון לתקופת ביניים, לפיה יחס הון הליבה לא יפחת מ-7.5% כבר בשנת 2010.

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל 3. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר".

לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

דוח הדירקטוריון

2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזנים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

ההנחיות מתייחסות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים, אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על-ידי הבנק (Internal Ratings - Based).

נדבך שני – במסגרת נדבך זה יישם הבנק תהליך הערכה פנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק, מערכי הפיקוח, הבקרה והביקורת שמיישם, וסביבתו העסקית - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך הנ"ל כולל, בין היתר, קיום מנגנונים מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת, קיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים ועוד. התהליך כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה ותחרות, סיכונים רגולטוריים ועוד.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

הוראות בנק ישראל

להלן פירוט טיוטת הוראה שפורסמה במהלך שנת 2014:

"מגבלות למתן הלוואות לדיור" – הלוואה שסכומה עולה 5 מיליוני ש"ח תשוקלל במשקל סיכון של 100%, לא יאוחר מיום 1 באוקטובר 2014.

"מגבלות למתן הלוואות לדיור" - הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. הגדלת יעד ההון בשיעורים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

הלוואות ממונפות ברבית משתנה - החל מיום 1 בינואר 2015 יהיה ניתן להפחית את משקל הסיכון מ-100% ל-75%.

דוח הדירקטוריון

הערכות הבנק

הבנק נשען בתחומים רבים על המערכות התפעוליות ויחידות המטה המתמחות של חברת האם, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, ולכן יישום ההוראות בבנק נעשה בד בבד עם יישומן בחברת האם, תוך ביצוע התאמות במידה ונדרש. בהתאם לכך, להלן פירוט יישום ההוראות בבנק, כחלק מהיערכותו של הבנק הבינלאומי:

הנדבך הראשון - כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל הבנק החל ליישם את הוראת השעה באזל 3, החל בדיווח ליום 1 בינואר 2014.

סיכוני אשראי - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל.

סיכונים תפעוליים – הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית החל משנת 2013.

מידע נוסף בנושא מפורט בפרק ניהול הסיכונים התפעוליים.

סיכוני שוק - הבנק בחר ליישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. כחלק מבחינת עמידת הבנק והקבוצה בהנחיות בנק ישראל בנושא סיכוני השוק, בוצע סקר פערים קבוצתי לאור הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא. בנוסף אישרו הנהלת ודירקטוריון הבנק מדיניות להגדרת התיק הסחיר על פי הפרמטרים ותנאי הכשירות של באזל.

הנדבך השני - יישום התהליך לבחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) בבנק.

במסגרת הנדבך השני נדרש הבנק לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות וזאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון. בנוסף, נדרש במסגרת הנדבך השני, לבחון האם יש לבנק די אמצעים הוניים בכדי להתגונן בעת מצבי שפל ומשברים כלכליים (Stress Tests and Stress Scenarios). תהליך הערכת הנאותות ההונית, שיפור מערך ניהול הסיכונים ובקרת תרחישי הקיצון הופכים כלי חשוב ובלתי נפרד מתהליכים אלה בבנק ובקבוצה.

דוח הדירקטוריון

התהליך שבוצע בקבוצה ובבנק:

- על פי הוראות בנק ישראל הגיש הבנק הבינלאומי לפיקוח על הבנקים ביום 30 באפריל 2014 את מסמך ה-ICAAP ל-31 בדצמבר 2013 שאושר על ידי הנהלת ודירקטוריון הבנק. המסמך מרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) על בסיס קבוצתי ועל בסיס הנתונים ליום 31 בדצמבר 2013. במסגרת תהליך זה, העריכה הקבוצה את רמת ההון הנדרשת ממנה על מנת להלום את פרופיל הסיכון בפעילותה העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת על פי התוכנית האסטרטגית. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים פנימיים שבוצעו להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם.
תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצעה הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2013 מצביעות על כך שלקבוצה יש די הון לתמוך בסיכונים אליהם היא חשופה, הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון מגוונים ובדרגות חומרה שונות. למסמך ה-ICAAP שהוגש לפיקוח על הבנקים צורפו ממצאי הסקירה הבלתי תלויה שבוצעה על ידי הביקורת הפנימית שתמכה בתוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצעה הקבוצה במהלך עסקים רגיל ותחת תרחישי קיצון.
- על פי הנחיית המפקח על הבנקים חברה בת בנקאית פטורה מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP), אולם עליה לבצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית.
הבנק ביצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית וביום 19 בדצמבר 2013, אישרו הנהלת ודירקטוריון הבנק את מסמך ה-ICAAP על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2013. תשתית תהליך הנאותות ההונית שהונהגה בבנק הבינלאומי שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות מהתהליך שבוצע בחברת האם ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק.
עם אישורו של מסמך ה-ICAAP במוסדות הבנק לנתוני ה-30 ביוני 2013, יש בידי הבנק תשתית מתודולוגית מובנית לתהליך בחינת הנאותות ההונית, לרבות מתודולוגיה הקושרת בין פרופיל הסיכון להון. בהתבסס על נתוני ה-30 ביוני 2013 החליט דירקטוריון הבנק כי כרית ההון של הבנק (הפער בין ההון הפנימי לאמצעים הוניים) הינה רחבה דיה על מנת לתמוך בהתמודדות מול הסיכונים שזוהו.
בימים אלו נערך בבנק מסמך ICAAP מעודכן על בסיס נתוני 30 ביוני 2014. מסמך זה יאושר על ידי הנהלת הבנק והדירקטוריון עד סוף שנת 2014.

דוח הדירקטוריון

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל II להלן פירוט דרישות הגילוי הנדרשות בהוראה:

מס' הטבלה	גילוי כמותי	עמוד
1. טבלה 1	-	-
2. טבלה 2	דוח על השינויים בהון.	118-121
3. טבלה 3	א. הלימות ההון – נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי. ב. ביאור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים.	32 152
4. טבלה 4	א', ב' סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	42
טבלה 4 ג'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות.	109
טבלה 4 ד'	התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי.	43
טבלה 4 ה'	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	44
טבלה 4 ו'	יתרות הפרשות להפסדי אשראי. תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק.	106
טבלה 4 ז'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה – חשיפה למדינות זרות, טור חובות בעייתיים.	109
טבלה 4 ח'	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי: ביאור 3 א' 1 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.	134
5. טבלה 5	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית.	45
6. טבלה 7	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית.	36
7. טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי.	43
8. טבלה 10	סיכון שוק – גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית.	19
9. טבלה 12	-	-
10. טבלה 13	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: ביאור 2 – ניירות ערך.	128
11. טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי.	24

דוח הדירקטוריון

גילוי בדבר מבקר פנימי בבנק

הגילוי בדבר מבקר פנימי בבנק הינו כמפורט בדוח הדירקטוריון לשנת 2013 ולא חל בו שינוי.

התפתחויות נוספות

שינויים בחברי הנהלת הבנק

- ביום 29.7.14 הודיע מר אודי דהאן, מנהל חטיבת הבנקאות הפרטית, על כוונתו לסיים את תפקידו ביום 24.10.14.
- ביום 21.9.14 אישר הדירקטוריון את מינויו של מר אביגדור אבני כמנהל חטיבת הבנקאות הפרטית במקומו של מר אודי דהאן. תוקף המינוי החל מיום 1.11.14.
- מר אביגדור אבני הינו בעל תואר ראשון בכלכלה וניהול מאוניברסיטת תל אביב ובעל תואר שני MBA במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב, ומכהן מאז שנת 2009 כמנהל מערך הייעוץ בחטיבת הבנקאות הפרטית ביובנק.
- ביום 29.4.14 הודיע מר רון בדני, מנכ"ל יובנק, על התפטרותו מתפקידו וזאת לאחר תקופת כהונה בת ארבע שנים.
- ביום 30.6.14 סיים מר רון בדני את כהונתו כמנכ"ל יובנק.
- ביום 18.5.14 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר אבי שטרנשוס כמנכ"ל יובנק. מינויו של מר אבי שטרנשוס נכנס לתוקף ב- 1.7.14.
- מר אבי שטרנשוס הינו בעל תואר ראשון בכלכלה מאוניברסיטת תל אביב, וכיהן מאז אוקטובר 2010 ועד למינויו כמנכ"ל יובנק כראש החטיבה הפיננסית בבנק הבינלאומי, במעמד סמנכ"ל וחבר הנהלה. קודם לכן, כיהן מר אבי שטרנשוס מעל עשר שנים כסמנכ"ל וכמנהל תחום השקעות ביטוח וגמל במנורה מבטחים ביטוח.
- ביום 9.1.14 הסתיימה העסקתו של מר דרור זקש, מנהל החטיבה הפיננסית בבנק, בעקבות חזרתו להיות עובד של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. מר זקש כיהן בתפקיד החל מיום 28.2.13.
- עם סיום תפקידו של דרור זקש כמנהל החטיבה הפיננסית, משמש מר מיכאל נבות, מנהל מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות, כממלא מקום האחראי על פעילות החטיבה הפיננסית בכפיפות ישירה למנכ"ל הבנק.

שינויים בחברי הדירקטוריון

מינויים לדירקטוריון

ביום 8.7.14 מונה מר יוסי לוי כחבר דירקטוריון יובנק.

להלן פרטים אודות מר יוסי לוי:

תקופת כהונה: 8.7.14 – היום.

חברות בועדות: חבר בועדת ביקורת ובוועדת תגמול החל מיום 1.8.14.

דירקטור פנימי או חיצוני*: פנימי.

השכלה: תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול, הטכניון.

תעסוקה בחמש שנים אחרונות:

סמנכ"ל וחבר הנהלה, ראש חטיבת משאבים, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ.

* דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301.

דוח הדירקטוריון

חברות בדירקטוריונים נוספים נכון ליום פרסום הדוחות: חבר דירקטוריון בנק מסד בע"מ, חבר דירקטוריון בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ (פאג"י), חבר דירקטוריון פורטראב חברה להשקעות בע"מ, יו"ר החברה לחיתום של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (כל החברות הנ"ל הינן חברות בת של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ).

סיום כהונה של דירקטורים

ביום 5.5.14 הסתיימה כהונתו של מר אבי קרמר כחבר דירקטוריון יובנק, וזאת לאחר תקופת כהונה בת 6 שנים.
ביום 1.8.14 הסתיימה כהונתו של מר יוסי אלישך כחבר דירקטוריון יובנק, וזאת לאחר תקופת כהונה בת 3 שנים.

שינוי בועדות הדירקטוריון

החל מיום 1.8.14 חל שינוי בהרכב ועדות הדירקטוריון, כדלקמן:
מר יוסי לוי מונה כחבר ועדת ביקורת וחבר ועדת תגמול.
מר רונן הראל מונה כחבר ועדת ניהול סיכונים וכיו"ר ועדת תגמול, במקומו של מר יוסי אלישך.
בעקבות סיום כהונתו של מר אבי קרמר כחבר דירקטוריון יובנק, הסתיימה כהונתו כחבר ועדת ניהול סיכונים.
בעקבות סיום כהונתו של מר יוסי אלישך כחבר דירקטוריון יובנק, הסתיימה כהונתו כחבר ועדת ביקורת וועדת תגמול.

יחסי עבודה

- ביום 23.1.13 התקבלה הודעה בדבר התארגנות העובדים והצטרפותם להסתדרות העובדים הכללית החדשה.
- ביום 30.1.13 הודיע הבנק להסתדרות כי הוא מקבל את הכרזתם כ"ארגון היציג" של עובדי הבנק.
- הצדדים מקיימים משא ומתן לגיבוש הסכם קיבוצי. בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעת המהלך על תוצאותיו הכספיות של הבנק.
- ביום 3.11.14 הודיעו ההסתדרות הכללית ונציגות העובדים על סכסוך עבודה ובמסגרתו יוכלו להכריז על צעדים ארגוניים החל מיום 19.11.14 ואילך.

הליכים משפטיים

- להלן השינויים בהליכים המשפטיים ביחס למפורט בדוח הדירקטוריון לשנת 2013:
ביחס לתביעה נגד הבנק מיום 18 במרץ 2009 בדבר השיקים שזויפו על ידי עובדת של חברה שהינה לקוח של הבנק, לגביה התקבל פסק דין, הבנק שילם לתובע את הסכום שנפסק בפסק הדין ובמקביל הן התובע והן הבנק הגישו ערעורים לבית המשפט העליון על קביעות שונות שבפסק הדין של בית המשפט המחוזי.
- ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה על ידי יורשיהם של לקוחות הבנק, לתשלום סך של 35 מיליון ש"ח בגין שיקים בנקאיים שהבנק הנפיק ללקוחותיו בשנת 1998, בסך נומינלי של כ- 9.7 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מקסימלית.
- לדעת יועציו המשפטיים של הבנק, הסיכון בתביעה מעבר לתשלום הסכום הנומינלי של השיקים, הינו קלוש.
- בהסכמת הצדדים ובאישור בית המשפט העביר הבנק ב 7.10.14 לתובעים את הסכום הנומינלי של השיקים הבנקאיים כאשר המשך המחלוקת תמשיך להתדיין בבית המשפט.

דוח הדירקטוריון

- ביום 20.10.14 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד הבנק וכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), אשר עניינה דמי הניהול הנגבים בבנק בגין ניהול פקדון ניירות ערך בארץ ובחו"ל. לטענת המבקשת, בשנים 2007-2012, הנוסחה בה עשה הבנק שימוש לצורך גביית דמי הניהול שונה מהנוסחה בה היה עליו לעשות שימוש ועליה ניתן גילוי, בתעריפון הבנק. נטען כי, כתוצאה מהשימוש בנוסחה זו, נוצרו עיוותים חוזרים ונשנים לרעת הלקוחות, כך שבפועל הבנק חייב את הלקוחות בדמי ניהול, אשר שיעורם האפקטיבי עלה על שיעור דמי הניהול הרבעוני אותו מותר היה לבנק לגבות בהתאם לתעריפון. לטענת המבקשת, ברבעון השלישי של שנת 2013, חדל הבנק לעשות שימוש בנוסחה האמורה והחל מאותו מועד אינו גובה דמי ניהול ביתר. הנזק הכספי המצרפי הנומינאלי שנגרם לבנקים בקבוצת הבינלאומי בצירוף נזקים לא מימוניים, בהתאם לתביעה, עולה על 40 מיליון ש"ח, אולם הועמד על סך של 30 מיליון ש"ח בלבד. בשלב זה לא ניתן להעריך את הסיכון בתובענה. הטיפול המשפטי בבקשה ייעשה במסגרת קבוצתית.

מיזוג יובנק ניהול נכסים פיננסיים עם מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ

בהמשך למידע בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2013, התקבלה תעודת מיזוג ביום 1 באפריל 2014. בנוסף, ביום 30 במרץ 2014 נפרע שטר ההון הצמית שהיה קיים בחברה לטובת יובנק בע"מ (החברה האם) בסכום של כ- 3.2 מיליון ש"ח וחולק ליובנק בע"מ דיבידנד בסך של כ- 5.5 מיליון ש"ח. כמו כן, לאחר המיזוג שונה שם החברה, כך ששמה של החברה הממוזגת הינו "הבינלאומי יוניק ניהול השקעות בע"מ".

מדיניות תגמול

ביום 19 בנובמבר 2013, פרסם הפיקוח על הבנקים את הנוסח המחייב של הוראת ניהול בנקאי תקין 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן: "ההוראה") וכן קובץ שאלות ותשובות בקשר עם יישומה. בהתאם להוראה, על דירקטוריון הבנק לאשר, לפחות אחת לשלוש שנים, מדיניות תגמול שתגובש על ידי ועדת התגמול וכן לקבוע מדיניות תגמול קבוצתית. מדיניות התגמול תחול על כלל עובדי הבנק, תוך התמקדות במנגנון התגמול לעובדים מרכזיים. בקבוצת העובדים המרכזיים כלולים כל מי שלפעילותו עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכון של הבנק ובין היתר, בכפוף לחריגים מסוימים, נושאי משרה בכירה, כהגדרתם בהוראה, מנהל המדווח ישירות למנהל המדווח ישירות למנכ"ל, עובד שסך התגמול המשוך לו מהבנק בשנה החולפת או בשנה שקדמה לה, עולה על 1,500,000 ש"ח וקבוצות של עובדים הכפופות לאותם הסדרי תגמולים ואשר עשויות, במצטבר, לחשוף את הבנק לסיכון מהותי. בין החריגים, כאמור, להגדת עובדים מרכזיים נכללים עובדים (שאינם נושאי משרה) שכל תגמולם נקבע על פי הסכם קיבוצי. ההוראה קובעת הוראות רבות בכל הנוגע לעקרונות נדרשים ביחס לתגמול עובדים מרכזיים, בדגש על התגמול המשתנה ותגמולים בגין סיום ההעסקה. עוד קובעת ההוראה הוראות בדבר מעורבות של גורמי ניהול הסיכונים, בקרה וביקורת בפיתוח מנגנון התגמול ובבחינה כי מדיניות התגמול עקבית עם מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק. במקביל להוראה, פרסם הפיקוח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין 301 שעיקרם עיגון תפקידיה של ועדת התגמול בקשר עם מדיניות התגמול ותגמול של עובדים בבנק. בהתאם להוראה על הבנק לקבוע מדיניות תגמול לא יאוחר מיום 30 בספטמבר 2014.

דוח הדירקטוריון

ביום 21 בספטמבר 2014 אישר הדירקטוריון של הבנק, לאחר קבלת המלצות ועדת התגמול, מדיניות תגמול ביחס לכלל העובדים והעובדים המרכזיים בהתאם לנדרש על פי ההוראה. מדיניות התגמול בבנק כוללת הגדרה של קבוצת העובדים המרכזיים בבנק; תיאור של מנגנון התגמול לכלל העובדים וכן לקבוצת העובדים המרכזיים השונות ובכלל זה מתייחסת לתגמול קבוע, הסדרי סיום ההעסקה ותגמול משתנה; וכן תיאור של הגורמים המרכזיים המעורבים בתכנון, אישור, יישום וניטור של מנגנון התגמול בבנק.

מדיניות התגמול גובשה בהתאם לעקרונות למדיניות תגמול קבוצתית שנקבעו ע"י הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ השולט בבנק בחודש יוני 2014. יצוין, כי ביום 23 בספטמבר 2014, פרסם הפיקוח על הבנקים, טיוטת קובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה ("טיוטה"). בהתאם לטיוטה, בין היתר, תאגיד בנקאי שהיקף העובדים שלו נמוך מ-1000 עובדים יכול שלא לכלול בהגדרת עובד מרכזי עובד שהיה נכלל בהגדרה רק בשל העובדה שהוא מנהל המדווח ישירות למנהל המדווח ישירות למנכ"ל. בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, קבוצת העובדים המרכזיים בבנק אינה כוללת עובדים כאמור.

תהליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק הינם מנכ"ל הבנק, מר אבי שטרנשוס והחשבונאית הראשית, גב' אורית איצקוביץ.

מדי רבעון מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות החשבונאית הראשית, ראשי חטיבות ומנהלי המחלקות הכפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון, מתאם הגילוי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. ועדת הגילוי דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על נתוני הדוחות הכספיים, וכן ליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דיווח כספי, ומעקב אחר תיקון אותם ליקויים.

בטרם מובאים הדוחות הכספיים לדיון במליאה, נערכים דיונים מקדימים בעניינם בהנהלת הבנק, בועדת הגילוי וכן בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק, במסגרתם מתקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם. האורגן בבנק האחראי על בקרת העל הינו דירקטוריון הבנק.

דירקטוריון הבנק מינה ועדת ביקורת, המקיימת דיונים מקדמיים פרטניים בנושא הדוחות הכספיים. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני. בהתאם להחלטת הדירקטוריון, התואמת את הוראות ניהול בנקאי תקין 301, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובעדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. כיום בפועל – 6 מתוך 8 חברי הדירקטוריון, ו-3 מתוך 4 חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. הדיון בדוחות הכספיים נערך בהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק. לשיבות ועדת הביקורת, כמו גם לשיבת הדירקטוריון בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, מוזמנים ונוכחים גם רואי החשבון המבקרים של הבנק המתבקשים להציג את הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, שעלו מתהליך הביקורת או הסקירה, ועומדים לרשות חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון בכל שאלה והבהרה טרם אישורם. ועדת הביקורת מעבירה לדירקטוריון את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ומדווחת לו על כל ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך הבחינה.

דוח הדירקטוריון

מידי רבעון מקיימת ועדת הביקורת של הדירקטוריון דיון בחובות הבעיתיים ובהפרשה להפסדי אשראי, לצורך אישורם ואישור הפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם יובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. בנוסף, דנה ועדת הביקורת בממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות SOX. הדיון מתקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר של הבנק.

במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של הבנק, מועברות טיוטות של הדוחות הכספיים של הבנק ודוח הדירקטוריון, לעיונם של חברי ועדת הביקורת וחברי הדירקטוריון לפי העניין, לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים. בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים של הבנק, משתתפים חברי הנהלת הבנק לרבות, המנכ"ל, החשבונאית הראשית ורואה החשבון המבקר. במהלך ישיבת הדירקטוריון בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים סוקר מנכ"ל הבנק באופן מפורט, את עיקרי הדוחות הכספיים וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי.

בנוסף, נסקרת הפעילות השוטפת של הבנק והשפעת פעילות זו על תוצאות הבנק ומודגשות סוגיות מהותיות. במעמד זה מתקיים דיון במהלכו משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאית הראשית לחתום על הדוחות הכספיים.

דיווח על דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

הנחייה של המפקח על הבנקים קובעת כי על התאגידים הבנקאיים לתת גילוי בדוח הדירקטוריון בדבר המספר המיזערי הראוי של דירקטורים (שאינם בעלי תפקיד נוסף בבנק) בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית שקבע דירקטוריון התאגיד הבנקאי, אשר מאפשר לדעת הדירקטוריון לעמוד באחריותו בבדיקת המצב הכספי של התאגיד ולעריכת הדוחות הכספיים ואישורם, וכן לתת פרטים על הדירקטורים שהינם בעלי מיומנות, כאמור. קביעה זו נעשית בהתחשב, בין היתר, בגודל התאגיד, סוג פעילותו, מספר חברי הדירקטוריון שלו ומורכבותו.

דירקטוריון הבנק קבע כי המספר המיזערי הראוי של דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתם בהנחייה, הינו שני דירקטורים. מספר זה מאפשר לדעת הדירקטוריון לעמוד בחובות המוטלות עליו כאמור לעיל, שכן הוא מבטיח את מעורבותו של דירקטור בעל מיומנות, כאמור, בתהליך אישור הדוחות הכספיים גם במקרה של היעדרות של אחד מבין שני הדירקטורים בעלי מיומנות זו. בנוסף, ציין הדירקטוריון כי בקביעה זו הובאה בחשבון העובדה שהדוחות הכספיים של הבנק מובאים בפני ועדת הביקורת, המנהלת דיונים מעמיקים בדוחות, טרם הבאתם לאישור הדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008.

ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב, בין היתר, על ידי ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאית הראשית של הבנק העריכו ליום 30 בספטמבר 2014 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאית הראשית הסיקו, כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן אפקטיביות כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

במהלך התקופה הנסקרת התקיימו 11 ישיבות דירקטוריון ו-19 ישיבות של וועדות הדירקטוריון השונות.

אבי שטרנשוס
מנהל כללי

יורם סירקיס
יו"ר הדירקטוריון

16 בנובמבר 2014

סקירת הנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹

וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ⁹			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
יתרה ממוצעת ²	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ²	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
נכסים נושאי ריבית בישראל					
1,312.1	10.0	3.08	1,444.9	13.5	3.79
429.2	0.1	0.09	515.0	0.1	0.08
3,249.9	4.1	0.51	3,214.1	10.0	1.25
295.5	0.4	0.54	331.2	1.0	1.21
1,814.2	5.6	1.24	904.6	7.7	3.45
422.6	1.0	0.95	636.9	3.8	2.41
6.4	-	-	30.4	1.0	13.82
7,529.9	21.2	1.13	7,077.1	37.1	2.11
31.7			33.8		
846.6			702.7		
8,408.2			7,813.6		
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁵					
סך כל הנכסים					
התחייבויות נושאות ריבית בישראל					
פקדונות הציבור:					
1,103.2	0.3	0.11	1,548.4	1.0	0.26
3,510.6	1.2	0.14	3,115.8	3.8	0.49
4,613.8	1.5	0.13	4,664.2	4.8	0.41
86.1	0.1	0.47	76.1	0.1	0.53
86.7	1.1	5.17	86.2	1.9	9.11
290.8	0.3	0.41	323.4	0.8	0.99
5,077.4	3.0	0.24	5,149.9	7.6	0.59
2,613.8			2,006.4		
31.7			33.8		
245.2			180.7		
7,968.1			7,370.8		
440.1			442.8		
8,408.2			7,813.6		
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁶					
סך כל ההתחייבויות					
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הריבית					
7,529.9	18.2	0.97	7,077.1	29.5	1.68
תשואה נטו⁷ על נכסים נושאי ריבית בישראל					

הערות לטבלה ראה עמוד 101.

סקירת הנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹

וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ⁹			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
יתרה ממוצעת ²	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ²	הכנסות והוצאות ריבית	שיעור הכנסה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
1,368.7	29.3	2.86	1,579.3	43.4	3.68
445.9	0.3	0.09	551.5	0.5	0.12
3,708.1	20.3	0.73	2,783.6	30.9	1.48
250.6	1.3	0.69	344.6	3.9	1.51
1,526.9	12.8	1.12	849.8	18.6	2.93
381.0	1.9	0.67	660.5	9.8	1.98
8.1	- ¹⁰	0.78	37.5	2.0	7.17
7,689.3	65.9	1.14	6,806.8	109.1	2.14
31.3			32.4		
883.5			692.6		
8,604.1			7,531.8		
1,176.1	1.1	0.12	1,411.1	4.3	0.41
3,670.6	6.2	0.23	3,065.8	15.0	0.65
4,846.7	7.3	0.20	4,476.9	19.3	0.58
76.3	0.2	0.35	140.9	0.3	0.28
85.7	2.4	3.75	84.7	4.0	6.35
276.9	0.8	0.39	325.7	2.8	1.15
5,285.6	10.7	0.27	5,028.2	26.4	0.70
2,636.2			1,826.2		
31.3			32.4		
223.4			204.8		
8,176.5			7,091.6		
427.6			440.2		
8,604.1			7,531.8		
		0.87			1.44
7,689.3	55.2	0.96	6,806.8	82.7	1.62

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אג"ח זמינות למכירה⁴אג"ח למסחר⁴

נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור:

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות מבנקים

כתב התחייבות נדחה

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁶

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו⁷ על נכסים נושאי ריבית בישראל

הערות לטבלה ראה עמוד 101.

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ⁹			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
יתרה ממוצעת ²	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת ²	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
מטבע ישראלי לא צמוד					
5,765.7	16.3	1.14	5,371.1	27.1	2.03
3,912.6	(1.8)	(0.18)	3,496.7	(5.1)	(0.58)
		0.96			1.45
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
603.8	1.7	1.13	579.3	6.3	4.42
267.0	(1.1)	(1.66)	254.0	(2.2)	(3.51)
		(0.53)			0.91
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
1,160.4	3.2	1.11	1,126.7	3.7	1.32
897.8	(0.1)	(0.04)	1,399.2	(0.3)	(0.09)
		1.07			1.23
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
7,529.9	21.2	1.13	7,077.1	37.1	2.11
5,077.4	(3.0)	(0.24)	5,149.9	(7.6)	(0.59)
		0.89			1.52
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					

סקירת הנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹

וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

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

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ²			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
יתרה ממוצעת ²	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	יתרה ממוצעת ²	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה/ (הוצאה)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
מטבע ישראלי לא צמוד					
5,862.5	54.4	1.24	5,306.5	87.7	2.21
3,912.0	(7.7)	(0.26)	3,510.6	(20.7)	(0.79)
		0.98			1.42
מטבע ישראלי צמוד למדד					
571.1	1.5	0.35	460.2	12.1	3.52
240.9	(2.5)	(1.39)	239.4	(4.8)	(2.68)
		(1.04)			0.84
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
1,255.7	10.0	1.06	1,040.1	9.3	1.19
1,132.7	(0.5)	(0.06)	1,278.2	(0.9)	(0.09)
		1.00			1.10
סך פעילות בישראל					
7,689.3	65.9	1.14	6,806.8	109.1	2.14
5,285.6	(10.7)	(0.27)	5,028.2	(26.4)	(0.70)
		0.87			1.44

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ⁹			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ⁹		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁸			גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁸		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(4.5)	(9.6)	(14.1)	(1.0)	(2.5)	(3.5)
6.3	(35.4)	(29.1)	1.1	(13.5)	(12.4)
1.8	(45.0)	(43.2)	0.1	(16.0)	(15.9)
0.6	(12.6)	(12.0)	-	(3.3)	(3.3)
(0.9)	(2.8)	(3.7)	(0.1)	(1.2)	(1.3)
(0.3)	(15.4)	(15.7)	(0.1)	(4.5)	(4.6)

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך כל הכנסות הריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך הכל הוצאות הריבית

הערות

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי לא צמוד – על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.14 בסך 11.3 ו- 12.1 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.13 בסך 8.0 ו- 10.4 מיליוני ש"ח בהתאמה).
5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. לרבות מכשירים נגזרים.
7. תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
8. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
9. מוין מחדש.
10. סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

סקירת הנהלה

תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

מטבע ישראלי לא צמוד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

4,890.9	223.5	433.0	68.8	179.4	93.7
1,162.7	640.2	58.5	4.8	1.3	19.3
-	-	0.3	0.4	-	-
6,053.6	863.7	491.8	74.0	180.7	113.0

נכסים פיננסיים^{1,3}
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

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

4,110.0	40.1	61.3	12.5	16.3	64.3
1,550.7	1,605.6	265.2	52.1	38.0	-
-	-	-	-	-	-
5,660.7	1,645.7	326.5	64.6	54.3	64.3
392.9	(782.0)	165.3	9.4	126.4	48.7
392.9	(389.1)	(223.8)	(214.4)	(88.0)	(39.3)

התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

מטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

138.2	2.2	365.6	167.8	130.7	87.9
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
138.2	2.2	365.6	167.8	130.7	87.9

נכסים פיננסיים¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

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

143.4	3.2	1.2	29.8	15.4	257.5
-	-	51.6	25.9	-	-
-	-	-	-	-	-
143.4	3.2	52.8	55.7	15.4	257.5
(5.2)	(1.0)	312.8	112.1	115.3	(169.6)
(5.2)	(6.2)	306.6	418.7	534.0	364.4

התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

הערות:

- 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 ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה בביאור 8.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שישגרו כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

31 בדצמבר 2013			30 בספטמבר 2013								
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	ללא מועד	מעל עשרים	מעל עשר ועד
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	פרעון ¹	שנה	שנה
אפקטיבי	פנימי		אפקטיבי	פנימי		אפקטיבי	פנימי				
שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
0.51	3.67	6,207.6	0.63	3.96	5,621.4	0.47	2.21	5,951.7	3.6	14.7	44.1
0.29		1,971.2	0.32		1,878.2	0.23		1,886.8	-	-	-
0.61		9.1	0.41		24.0	1.01		0.7	-	-	-
² 0.46		8,187.9	² 0.55		7,523.6	² 0.41		7,839.2	3.6	14.7	44.1
0.14	1.80	4,251.0	0.20	2.51	3,840.4	0.17	1.86	4,310.9	-	-	6.4
0.24		3,877.8	0.27		3,614.6	0.20		3,511.6	-	-	-
0.50		6.5	0.34		22.1	-		-	-	-	-
² 0.18		8,135.3	² 0.23		7,477.1	² 0.18		7,822.5	-	-	6.4
								16.7	3.6	14.7	37.7
									16.7	13.1	(1.6)
1.97	1.23	680.8	3.02	1.32	841.1	2.33	0.68	905.9	-	5.8	7.7
-		-	-		-	-		-	-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-	-
² 1.97		680.8	² 3.02		841.1	² 2.33		905.9	-	5.8	7.7
2.54	1.57	331.3	3.72	1.26	478.1	3.76	0.32	450.5	-	-	-
1.84		56.6	2.08		56.9	1.59		77.5	-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-	-
² 2.44		387.9	² 3.54		535.0	² 3.45		528.0	-	-	-
								377.9	-	5.8	7.7
									377.9	377.9	372.1

1 למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

2 ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

3 כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

סקירת הנהלה

תוספת ב' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל חודש עד שלושה שנה	מעל שלושה חודשים עד שלוש שנים	מעל שלושה עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

מטבע חוץ⁴

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים נכסים פיננסיים^{1,3}
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

755.1	101.6	35.3	232.6	32.2	206.3
3,132.3	2,497.0	441.0	33.6	15.2	10.1
21.5	-	0.1	-	-	-
3,908.9	2,598.6	476.4	266.2	47.4	216.4

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

התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

2,807.5	121.2	160.5	0.5	0.5	5.1
2,507.7	1,413.8	170.0	42.4	42.8	214.4
21.5	-	0.3	0.4	-	-
5,336.7	1,535.0	330.8	43.3	43.3	219.5
(1,427.8)	1,063.6	145.6	222.9	4.1	(3.1)
(1,427.8)	(364.2)	(218.6)	4.3	8.4	5.3

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים נכסים פיננסיים^{1,3}
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס בסיס)
סך הכל שווי הוגן

5,809.8	327.3	833.9	469.2	342.3	387.9
4,295.0	3,137.2	499.5	38.4	16.5	29.4
57.7	61.6	11.2	14.4	-	-
10,162.5	3,526.1	1,344.6	522.0	358.8	417.3

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

התחייבויות פיננסיות¹
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סך הכל שווי הוגן
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
החשיפה המצטברת במגזר

7,086.5	164.5	223.0	42.8	32.2	326.9
4,058.4	3,019.4	486.8	120.4	80.8	214.4
57.7	61.6	11.1	14.4	-	-
11,202.6	3,245.5	720.9	177.6	113.0	541.3
(1,040.1)	280.6	623.7	344.4	245.8	(124.0)
(1,040.1)	(759.5)	(135.8)	208.6	454.4	330.4

הערות:

- 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 ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה בביאור 8.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרום כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

31 בדצמבר 2013			30 בספטמבר 2013			שיעור		סך הכל		ללא מועד		מעל עשר ועד	
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	משך חיים	שיעור	ללא מועד	מעל עשר ועד	מעל עשר ועד	מעל עשר ועד
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	ממוצע	תשואה	פרעון ¹	שנה	שנה	שנה
אפקטיבי	פנימי		אפקטיבי	פנימי		אפקטיבי	פנימי	אפקטיבי	פנימי				
שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	מיליוני ש"ח	שנים	%	שנים	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
0.78	2.58	1,233.4	1.07	3.14	1,379.3	1.63	2.01	1,366.8	3.7	-	-	-	-
0.18		6,130.4	0.11		7,009.4	0.16		6,129.2	-	-	-	-	-
0.41		40.8	0.19		73.7	-		21.6	-	-	-	-	-
² 0.28		7,404.6	² 0.27		8,462.4	² 0.43		7,517.6	3.7	-	-	-	-
0.02	0.31	3,158.3	0.11	2.58	3,174.1	0.04	0.95	3,095.3	-	-	-	-	-
0.34		4,181.3	0.35		5,187.2	0.60		4,391.1	-	-	-	-	-
0.44		42.9	0.19		75.1	0.03		22.2	-	-	-	-	-
² 0.21		7,382.5	² 0.26		8,436.4	² 0.37		7,508.6	-	-	-	-	-
								9.0	3.7	-	-	-	-
									9.0	5.3	5.3		
0.68	2.88	8,175.9	0.97	2.91	7,908.1	0.87	1.69	8,363.4	120.7	20.5	51.8		
0.21		8,101.6	0.16		8,887.6	0.18		8,016.0	-	-	-	-	-
0.18		123.8	0.14		177.6	-		144.9	-	-	-	-	-
² 0.44		16,401.3	² 0.53		16,973.3	² 0.52		16,524.3	120.7	20.5	51.8		
0.19	1.59	7,794.7	0.38	1.74	7,548.6	0.33	0.80	7,995.7	113.4	-	6.4		
0.30		8,115.7	0.33		8,858.7	0.43		7,980.2	-	-	-	-	-
0.18		123.3	0.12		177.1	0.01		144.8	-	-	-	-	-
² 0.25		16,033.7	² 0.35		16,584.4	² 0.38		16,120.7	113.4	-	6.4		
								403.6	7.3	20.5	45.4		
									403.6	396.3	375.8		

1 למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

2 ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

3 כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

4 לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

סקירת הנהלה

תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014								
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³ הפסדי אשראי ⁴								
מיליוני ש"ח								
סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל	מזה: חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	גביית מחיקות חשבוניות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.5	-	0.5	0.1	-	-	-	-	-
265.9	10.2	216.9	159.4	10.2	10.2	(0.1)	0.2	2.5
547.5	6.3	497.3	426.5	6.3	-	(0.2)	0.7	2.4
401.3	-	-	-	-	-	-	-	-
186.1	-	161.1	102.9	-	-	0.1	-	0.4
22.2	1.3	16.4	10.5	1.3	-	0.1	-	0.1
12.6	4.3	8.2	6.1	-	-	-	-	0.1
78.2	2.7	59.3	27.1	2.7	2.6	-	0.2	0.2
3,114.8	0.1	2,359.0	966.6	0.1	-	-	-	7.9
228.1	0.1	215.0	136.5	0.1	-	-	6	1.1
53.1	0.2	51.8	38.7	0.2	-	-	-	0.3
4,910.3	25.2	3,585.5	1,874.4	20.9	12.8	(0.1)	1.1	15.0
42.0	-	42.0	42.0	-	-	-	-	-
122.3	0.4	119.8	36.1	0.4	-	-	0.1	0.7
5,074.6	25.6	3,747.3	1,952.5	21.3	12.8	(0.1)	1.2	15.7
139.3	-	60.1	60.1	-	-	-	-	-
1,587.8	-	-	-	-	-	-	-	-
6,801.7	25.6	3,807.4	2,012.6	21.3	12.8	(0.1)	1.2	15.7
בגין פעילות לווים בישראל								
סיכון אשראי מסחרי								
חקלאות								
תעשייה								
בינוי ונדל"ן								
חשמל ומים								
מסחר								
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל								
תחבורה ואחסנה								
תקשורת ושירותי מחשב								
שירותים פיננסיים								
שירותים עסקיים אחרים								
שירותים ציבוריים וקהילתיים								
סך הכל מסחרי								
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור								
אנשים פרטיים – אחר								
סך הכל ציבור-פעילות בישראל								
בנקים בישראל								
ממשלת ישראל								
סך הכל פעילות בישראל								
בגין פעילות לווים בחו"ל								
סיכון אשראי מסחרי								
תעשייה								
בינוי ונדל"ן								
תחבורה ואחסנה								
תקשורת ושירותי מחשב								
שירותים פיננסיים								
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל								
בנקים בחו"ל								
סך הכל פעילות בחו"ל								
סך הכל								

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,526.6, 2,265.0, 155.1, 2,501.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

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.

6 סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

30 בספטמבר 2013								
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³								
הפסדי אשראי ⁴								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעיית ⁵	מזה: חובות ²	סך הכל	בעיית ⁵	סך הכל
מיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	0.1	15.1	-	15.1
1.8	(0.1)	0.1	0.1	0.1	120.1	162.1	1.4	182.1
3.2	(0.1)	0.1	1.5	1.6	443.7	507.6	2.6	556.0
0.1	-	-	-	-	-	-	-	318.0
1.2	(0.1)	0.1	0.1	4.9	117.3	185.4	4.9	225.4
-	-	-	-	-	1.7	6.5	-	13.3
0.1	-	-	-	-	5.7	9.1	9.3	18.4
1.2	0.2	(0.2)	0.1	0.1	25.2	57.2	0.1	65.3
4.2	0.2	(0.8)	0.1	0.2	495.6	1,362.9	0.2	1,884.2
1.5	0.2	(0.6)	-	-	181.1	278.1	-	297.2
0.4	-	-	-	-	35.1	49.0	-	54.7
13.7	0.3	(1.3)	1.9	6.9	1,425.6	2,633.0	18.5	3,629.7
0.3	-	-	-	-	84.7	84.7	-	84.7
0.3	(0.2)	0.2	-	0.4	41.8	131.3	0.5	134.3
14.3	0.1	(1.1)	1.9	7.3	1,552.1	2,849.0	19.0	3,848.7
-	-	-	-	-	60.3	60.3	-	207.8
-	-	-	-	-	-	-	-	1,219.1
14.3	0.1	(1.1)	1.9	7.3	1,612.4	2,909.3	19.0	5,275.6
סך הכל פעילות לווים בישראל								
סך הכל מסחרי								
חקלאות								
תעשייה								
בינוי ונדל"ן								
חשמל ומים								
מסחר								
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל								
תחבורה ואחסנה								
תקשורת ושירותי מחשב								
שירותים פיננסיים								
שירותים עסקיים אחרים								
שירותים ציבוריים וקהילתיים								
סך הכל מסחרי								
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור								
אנשים פרטיים – אחר								
סך הכל ציבור-פעילות בישראל								
בנקים בישראל								
ממשלת ישראל								
סך הכל פעילות בישראל								
בגין פעילות לווים בחו"ל								
ציבורי מסחרי								
תעשייה								
בינוי ונדל"ן								
תחבורה ואחסנה								
תקשורת ושירותי מחשב								
שירותים ציבוריים וקהילתיים								
שירותים עסקיים אחרים								
חשמל ומים								
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל								
בנקים בחו"ל								
סך הכל פעילות בחו"ל								
14.3	0.9	(1.9)	1.9	7.3	2,272.4	3,585.3	19.0	6,102.5
סך הכל								

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,272.4, 1,796.9, 95.3, 1,937.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- 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.

סקירת הנהלה

תוספת ג' – סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013								
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹		
הפסדי אשראי ⁴								
הוצאות (הכנסות)	גביית מחיקות (מחיקות)	יתרת הפרשה	חשבונאיות	הפסדי אשראי	מזה: חובות ²	סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל
פגום	בעייתי ⁵	מיליוני ש"ח	פגום	בעייתי ⁵	מיליוני ש"ח	פגום	בעייתי ⁵	מיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	0.3	3.7	-	3.7
1.6	(0.1)	0.1	-	0.4	116.4	156.6	0.4	178.4
2.7	(0.1)	0.1	0.1	0.8	450.6	506.7	1.7	560.9
-	-	-	-	-	-	-	-	330.9
0.5	(0.1)	0.1	5.0	5.0	118.8	191.0	5.0	227.0
-	-	-	-	-	9.7	14.6	-	21.0
0.1	-	-	-	-	7.8	11.3	9.0	20.3
0.4	0.4	(0.4)	-	0.2	23.3	53.6	0.2	61.0
6.9	0.2	(0.6)	0.1	1.1	1,016.0	2,100.5	1.1	2,747.7
1.3	0.1	(0.4)	0.1	0.3	149.8	242.9	0.3	266.8
0.4	-	-	-	-	41.9	61.6	-	67.3
13.9	0.4	(1.1)	5.3	7.8	1,934.6	3,342.5	17.7	4,485.0
0.3	-	0.1	-	-	85.2	85.2	-	85.2
0.4	-	(0.1)	-	0.5	40.1	136.8	0.5	140.0
14.6	0.4	(1.1)	5.3	8.3	2,059.9	3,564.5	18.2	4,710.2
-	-	-	-	-	250.9	250.9	-	371.5
-	-	-	-	-	-	-	-	871.4
14.6	0.4	(1.1)	5.3	8.3	2,310.8	3,815.4	18.2	5,953.1
סך הכל פעילות בישראל								
בגין פעילות לווים בחו"ל								
ציבורי מסחרי								
-	1.5	(1.5)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	2.6	3.1	-	3.1
-	-	-	-	-	2.8	20.0	-	20.3
-	-	-	-	-	2.3	2.6	-	2.6
-	-	-	-	-	14.3	14.7	-	14.7
-	-	-	-	-	0.6	0.6	-	0.6
-	1.5	(1.5)	-	-	22.6	41.0	-	41.3
-	-	-	-	-	341.1	341.1	-	406.1
-	1.5	(1.5)	-	-	363.7	382.1	-	447.4
14.6	1.9	(2.6)	5.3	8.3	2,674.5	4,197.5	18.2	6,400.5
סך הכל								

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,674.5, 1,369.2, 72.3, 2,284.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- 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.

סקירת הנהלה תוספת ד' – חשיפות למדינות זרות על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך¹:

30 בספטמבר 2014									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית ²		חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון עד שנה מעל שנה	לפרעון עד שנה מעל שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	למשלות ³	לבנקים	לאחרים	סך הכל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁴	חובות פגומים ⁴
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
15.6	469.6	-	137.8	-	381.9	103.3	485.2	-	-
-	115.9	-	4.7	-	115.7	0.2	115.9	-	-
-	1.2	-	0.9	-	-	1.2	1.2	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
76.2	160.2	-	35.4	-	143.8	92.6	236.4	-	-
91.8	746.9	-	179.0	-	641.4	197.3	838.7	-	-
0.4	0.2	-	0.3	-	0.1	0.5 ⁵	0.6	-	-

המדינה

ארה"ב

גרמניה

איטליה

יוון

ספרד

אחרות

סך הכל חשיפות למדינות זרות

סך הכל חשיפות למדינות LDC

- 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
- 2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- 3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- 4 סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- 5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.

סקירת הנהלה תוספת ד' – חשיפות למדינות זרות על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך¹:

30 בספטמבר 2013									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית ²		חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון עד שנה מעל	לפרעון עד שנה מעל	מזה: סיכון	סך חשיפה חוץ מאזנית	לממשלות ³	לבנקים	לאחרים	סך הכל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁴	חובות פגומים ⁴
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
11.7	339.2	-	148.8	-	294.1	56.8	350.9	-	-
-	144.1	-	1.2	-	141.8	2.3	144.1	-	-
-	90.0	-	-	-	90.0	-	90.0	-	-
-	1.2	-	0.5	-	-	1.2	1.2	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
-	0.1	-	0.1	-	-	0.1	0.1	-	-
71.6	175.9	-	26.5	-	158.7	88.8	247.5	-	-
83.3	750.5	-	177.2	-	684.6	149.2	833.8	-	-
-	0.8	-	0.4	-	0.5	⁵ 0.3	0.8	-	-

המדינה

ארה"ב

גרמניה

נורבגיה

איטליה

יוון

ספרד

אחרות

סך הכל חשיפות למדינות זרות

סך הכל חשיפות למדינות LDC

- 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- 2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- 3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- 4 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- 5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.

סכומים מדווחים

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך¹:

31 בדצמבר 2013									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית ²		חשיפה מאזנית מעבר לגבול					
לפרעון עד שנה מעל שנה	לפרעון עד שנה מעל שנה	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי ⁴	סך הכל החשיפה המאזנית	לבנקים	לאחרים	למשלוחות ³
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3.2	294.3	-	89.7	-	-	297.5	71.6	225.9	-
-	92.8	-	5.1	-	-	92.8	2.3	90.5	-
-	1.2	-	0.5	-	-	1.2	1.2	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-
14.3	147.1	-	24.7	-	-	161.4	84.9	76.5	-
17.5	535.4	-	120.2	-	-	552.9	160.0	392.9	-
-	0.4	-	0.2	-	-	0.4 ⁵	0.2 ⁵	0.2	-

המדינה

ארה"ב

גרמניה

איטליה

ספרד

יוון

אחרות

סך הכל חשיפות

למדינות זרות

סך הכל חשיפות

למדינות LDC

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

31 בדצמבר 2013			קנה
חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך הכל חשיפה	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
63.4	1.4	64.8	

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.

2 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

3 ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

4 סיכון אשראי מאזני וחשף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

5 אשראי המגובה בבטחונות לא סחירים שאינו במדינת המקור אלא בישראל.

הצהרה (certification)

אני, אבי שטרנשוס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2014 (להלן: הדוח).
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, רווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה (certification)

אני, אורית איצקוביץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יובנק בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2014 (להלן: הדוח).
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, רווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון 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.

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".



טלפון 03 684 8000
פקסימיליה 03 684 8444
אינטרנט www.kpmg.co.il

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 61006

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של יובנק בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יובנק בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי 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 שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, 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.

סומך חייקין,
רואי חשבון

16 בנובמבר 2014

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים

31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
4,538.2	4,136.0	3,791.1		מזומנים ופקדונות בבנקים
1,373.4	1,811.7	2,272.3	2	ניירות ערך
				(מזה: 229.4, 141.6, 179.5 מיליוני ש"ח בהתאמה, שועבדו למלווים)
				(מזה: 2,265.0, 1,807.5, 1,369.5 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)
141.1	362.7	291.4		ניירות ערך שנשאלו
2,082.5	1,577.1	1,977.0	3	אשראי לציבור
(11.6)	(11.3)	(11.5)	3	הפרשה להפסדי אשראי
2,070.9	1,565.8	1,965.5		אשראי לציבור, נטו
-	-	4.5	13	השקעה בחברות כלולות
16.6	16.7	14.7		בניינים וציוד
13.0	1.5	13.0		נכסים בלתי מוחשיים
150.1	178.2	299.2	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
75.6	54.8	58.0		נכסים אחרים
				(מזה: 25.6, 1.5, 0 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)
8,378.9	8,127.4	8,709.7		סך הכל נכסים
התחייבויות והון				
7,414.5	6,852.3	7,410.2	3 א'	פקדונות הציבור
71.4	66.9	56.2		פקדונות מבנקים
10.0	7.8	14.7		פקדונות הממשלה
84.8	87.2	87.2		כתב התחייבות נדחה
165.0	149.8	263.3	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
216.4	537.1	423.7		התחייבויות אחרות ¹
				(מזה: 337.9, 404.0, 135.4 מיליוני ש"ח בהתאמה, מוצגים בשווי הוגן)
7,962.1	7,701.1	8,255.3		סך הכל התחייבויות
416.8	426.3	454.4		הון
8,378.9	8,127.4	8,709.7		סך הכל התחייבויות והון

אורית איצקוביץ
חשבונית ראשית

אבי שטרנשוס
מנהל כללי

יורם סירקיס
יו"ר הדיקטוריון

1 מזה: ליום 30.9.14 הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 4.2 מיליוני ש"ח. (ליום 30.9.13 סך של 3.0 מיליוני ש"ח וליום 31.12.13 סך של 3.0 מיליוני ש"ח). ראה ביאור 3.

תאריך אישור הדוחות: 16 בנובמבר 2014

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2014		2013		2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
באור	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
9	21.2	37.1	65.9	109.1	135.3
9	(3.0)	(7.6)	(10.7)	(26.4)	(31.6)
	18.2	29.5	55.2	82.7	103.7
3	0.8	(1.7)	(0.6)	(1.9)	(2.6)
	17.4	31.2	55.8	84.6	106.3
10	11.9	(3.0)	31.5	7.1	16.6
	36.4	30.1	108.3	89.8	126.1
	0.5	1.0	1.0	1.6	2.6
	48.8	28.1	140.8	98.5	145.3
	18.6	18.3	59.1	58.0	79.5
	6.8	8.1	19.6	20.6	27.4
	0.5	0.2	1.5	1.6	2.2
	19.7	20.3	57.5	59.3	81.0
	45.6	46.9	137.7	139.5	190.1
	20.6	12.4	58.9	43.6	61.5
	7.8	3.1	23.3	13.9	19.5
	12.8	9.3	35.6	29.7	42.0
13	0.2	-	0.2	-	-
	13.0	9.3	35.8	29.7	42.0
	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
	4.2	3.0	11.5	9.5	13.4
	3,123.9	3,123.9	3,123.9	3,123.9	3,123.9

הכנסות ריבית	9
הוצאות ריבית	9
הכנסות ריבית, נטו	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	3
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
הכנסות שאינן מריבית	10
הכנסות מימון שאינן מריבית	
עמלות	
הכנסות אחרות	
סך הכל ההכנסות שאינן מריבית	
הוצאות תפעוליות ואחרות	
משכורות והוצאות נלוות	
אחזקה ופחת בניינים וציוד	
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים	
הוצאות אחרות	
סך הכל ההוצאות התפעוליות והאחרות	
רווח לפני מיסים	
הפרשה למיסים על הרווח	
רווח לאחר מיסים	
חלק הבנק ברווח של חברה מוחזקת לאחר השפעת המס	13
רווח נקי	
נתוני רווח למניה	
רווח למניה רגילה	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
מספר מניות בנות 1 ש"ח	
ע.ג. כל אחת (באלפי מניות)	

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים

באור	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2014	2013	2014	2013	2013
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
רווח כולל:	13.0	9.3	35.8	29.7	42.0
רווח נקי					
רווח כולל אחר לפני מיסים:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים					
למכירה לפי שווי הוגן נטו	12	0.2	3.8	3.2	(7.2)
השפעת המס המתייחס	12	-	(1.3)	(1.4)	2.6
רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים	12	0.2	2.5	1.8	(4.6)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק		13.2	11.8	37.6	37.4

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

פרמיה	הון מניות נפרע	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
334.6	60.2	דוח על השינויים בהון לתקופות של שלושה חודשים שנסתיימו
-	-	ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (לא מבוקר)
-	-	יתרה ליום 30 ביוני 2014
-	-	רווח נקי לתקופה
334.6	60.2	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
		יתרה ליום 30 בספטמבר 2014
334.6	60.2	יתרה ליום 30 ביוני 2013
-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	דיבידנד
-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
334.6	60.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

1 אין עודפים שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

קרנות הון	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים ¹	סך הכל הון
מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה				
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.8	397.6	6.4	37.2	441.2
-	-	-	13.0	13.0
-	-	0.2	-	0.2
2.8	397.6	6.6	50.2	454.4
2.8	397.6	4.1	52.8	454.5
-	-	-	9.3	9.3
-	-	-	(40.0)	(40.0)
-	-	2.5	-	2.5
2.8	397.6	6.6	22.1	426.3

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

פרמיה	הון מניות נפרע	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
334.6	60.2	דוח על השינויים בהון לתקופות של תשעה חודשים שנסתיימו
-	-	ביום 30 בספטמבר לשנת 2014 ולשנת 2013 (לא מבוקר)
-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2014
-	-	רווח נקי לתקופה
334.6	60.2	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
		יתרה ליום 30 בספטמבר 2014
334.6	60.2	
-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2013
-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	דיבידנד
-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
334.6	60.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013
334.6	60.2	דוח על השינויים בהון לשנת 2013 (מבוקר)
-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2013
-	-	רווח נקי לשנה
-	-	דיבידנד
-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
334.6	60.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

1 אין עודפים שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

קרנות הון	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים ¹	סך הכל הון
מהטבות שנתקבלו מבעלי שליטה				
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2.8	397.6	4.8	14.4	416.8
-	-	-	35.8	35.8
-	-	1.8	-	1.8
2.8	397.6	6.6	50.2	454.4
2.8	397.6	9.4	32.4	439.4
-	-	-	29.7	29.7
-	-	-	(40.0)	(40.0)
-	-	(2.8)	-	(2.8)
2.8	397.6	6.6	22.1	426.3
2.8	397.6	9.4	32.4	439.4
-	-	-	42.0	42.0
-	-	-	(60.0)	(60.0)
-	-	(4.6)	-	(4.6)
2.8	397.6	4.8	14.4	416.8

תמצית דוח על תזרימי מזומנים

סכומים מדווחים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	2013	2014
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

42.0	29.7	35.8	9.3	13.0
-	-	(0.2)	-	(0.2)
3.4	2.9	2.1	1.8	1.1
2.2	1.6	1.5	0.2	0.5
(2.6)	(1.9)	(0.6)	(1.7)	0.8
(26.9)	(14.9)	(31.3)	(1.1)	(11.1)
(5.3)	(6.4)	(9.5)	(3.2)	(1.2)
0.1	-	-	-	-
1.5	3.9	2.4	1.8	1.0
1.7	1.5	0.3	0.1	0.1
3.7	1.7	0.7	0.8	(0.2)
(2.2)	(0.7)	(1.2)	(0.8)	(1.7)
61.8	46.9	(22.3)	17.0	(27.6)
12.1	2.6	(21.8)	(8.9)	(10.2)
62.5	567.3	113.7	78.6	(354.7)
60.3	(161.3)	(150.3)	(65.0)	38.8
36.6	(63.1)	(122.3)	202.8	(104.7)
24.4	(3.7)	(149.1)	(64.0)	(167.6)
97.4	41.7	(5.5)	(48.2)	(22.1)
(74.3)	(78.8)	(15.2)	18.5	(17.2)
881.8	319.6	(7.2)	314.3	(690.9)
0.5	(2.2)	(3.0)	(12.2)	(0.5)
(43.4)	(58.6)	98.3	35.4	98.0
(10.7)	42.9	30.8	51.0	7.3
1,126.6	670.7	(253.9)	526.5	(1,249.3)

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה	
התאמות:	
חלק ברווחי חברה כלולה	
פחת על בנינים וציוד	
הפחתות	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות	
לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	
הפסד ממימוש בנינים וציוד	
שיערוך כתב התחייבות נדחה	
הפרשה לירידת ערך ניירות ערך זמינים למכירה	
מסים נדחים, נטו	
שינוי בעודף היעודה על עתודה	
התאמות בגין הפרשי שער חליפין	
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה	
שינוי נטו בנכסים שוטפים:	
אשראי לציבור	
ניירות ערך שנשאלו	
ניירות ערך למסחר	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	
נכסים אחרים	
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:	
פקדונות מבנקים	
פקדונות הציבור	
פקדונות הממשלה	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
התחייבויות אחרות	
מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת	

(2,114.8)	(1,412.9)	(2,942.0)	(420.7)	(1,513.9)
1,205.2	848.0	1,738.7	79.3	732.8
751.4	418.1	690.6	172.2	328.0
5.2	-	-	-	-
(1.9)	(1.4)	(0.2)	(0.5)	(0.1)
(12.4)	(0.3)	(1.5)	-	(0.1)
-	-	(1.1)	-	-
(167.3)	(148.5)	(515.5)	(169.7)	(453.3)

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	
תמורה ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר	
רכישת בנינים וציוד	
רכישת נכסים בלתי מוחשיים	
השקעה בחברה כלולה	
מזומנים, נטו, מפעילות השקעה	

(60.0)	(40.0)	-	(40.0)	-
(60.0)	(40.0)	-	(40.0)	-

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

דיבידנד ששולם	
מזומנים, נטו, מפעילות מימון	
גידול (קטון) במזומנים	
יתרת מזומנים לתחילת תקופה	
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	
יתרת מזומנים לסוף תקופה	

899.3	482.2	(769.4)	316.8	(1,702.6)
3,700.7	3,700.7	4,538.2	3,836.2	5,466.1
(61.8)	(46.9)	22.3	(17.0)	27.6
4,538.2	4,136.0	3,791.1	4,136.0	3,791.1

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014	2013	2014	2013	2014
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
23.3	42.2	83.7	118.8	158.6
3.8	5.5	17.9	36.9	51.7
-	0.1	-	0.1	0.1
10.8	6.1	29.4	16.7	20.5
-	4.1	30.3	46.1	46.1

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה

ריבית ששולמה

דיבידנדים שהתקבלו

מיסים על הכנסה ששולמו

מיסים על הכנסה שהתקבלו

1 פעולות מהותיות שלא במזומן:

א. ביום 30.9.2014 שאל הבנק ניירות ערך לתיק למסחר בסך 0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.13 – 0 מיליוני ש"ח וביום 31.12.13 – 0 מיליוני ש"ח). הבנק השאיל ניירות ערך מהתיק למסחר בסך של 0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.13 – 0 מיליוני ש"ח וביום 31.12.13 – 0 מיליוני ש"ח) ושאל ניירות ערך מהאוצר עבור לקוחותיו בסך של 10.0 מיליוני ש"ח (ביום 30.9.13 – 3.6 מיליוני ש"ח וביום 31.12.13 – 3.1 מיליוני ש"ח).

ב. מיזוג יובנק ניהול נכסים פיננסיים בע"מ עם מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ
ביום 26.12.13 נחתם הסכם מיזוג בין מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ, חברה בבעלותו המלאה של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לבין יובנק ניהול נכסים פיננסיים בע"מ, חברה בבעלותו המלאה של יובנק בע"מ (להלן: "יובנק"), שהינו בבעלותו המלאה של הבינלאומי. בעקבות המיזוג מחזיק הבינלאומי ב-58.5% מהון המניות המונפק של החברה הממוזגת ויובנק מחזיק ב-41.5% מהון המניות המונפק שלה. ביום 1.4.14 התקבלה תעודת מיזוג והמיזוג הושלם במלואו.

2 סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

נספח א'

תמורה ממימוש השקעה בחברה בת שאוחדה בעבר

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2014	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
מזומנים שנגרעו	1.1	
נכסים (למעט מזומנים)	0.7	
התחייבויות	(0.3)	
נכסים והתחייבויות שנגרעו	*1.5	
רווח הון ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	-	
סך הכל תמורה שהתקבלה ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	*1.5	
בניכוי תמורה שלא במזומן ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר	1.5	
תמורה שהתקבלה במזומן	-	
בניכוי – מזומנים שנגרעו	(1.1)	
זרימת מזומנים ממיזוג חברה בת שיצאה מאיחוד	(1.1)	

נכסים והתחייבויות של חברה בת שאוחדה בעבר וזרימת מזומנים ממיזוג חברה בת שאוחדה בעבר, ליום המיזוג:

* תמורה לא במזומן כוללת בסך 4.4 מיליוני ש"ח, מזה: 2.9 מיליוני ש"ח פקדונות ביובנק (שאוחדו לפקדונות הציבור).

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

א. כללי

יובנק בע"מ (להלן – "הבנק") הינו בנק בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו וכן את זכויות הבנק בחברה כלולה. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

הבנק הינו חברה בת של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16.11.14.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתבסס על כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, כפי שאומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. נושאים בליבת העסק הבנקאי הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים כמכשירים פיננסיים כולל, בין היתר, חשבונאות גידור, הכרה בהכנסה, כולל תוכניות נאמנות ללקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים בישראל ועל תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתחייבות אליהם. בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
- במקרים בהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

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

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

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

(2) סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא

מדידת הכנסות ריבית

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

עמלות ליצירת אשראי

עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

עמלות הקצאת אשראי

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

שינוי בתנאי חוב

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

ביאור 1 - כללי

עמלות פירעון מוקדם

עמלות פירעון מוקדם שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לפני 1 בינואר 2014 ושטרם הופחתו, מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים או התקופה הנותרת של ההלוואה, לפי הקצר מביניהם.

עמלות שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית.

השפעה מיישום לראשונה

כאמור הבנק מיישם הוראות חדשות אלו החל מיום 1 בינואר 2014, זאת בהתאם להוראות המעבר ולהנחיות הפיקוח על הבנקים. יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא, כאשר במסגרת יישום ההוראה שינה הבנק את אופן ההכרה בהכנסה ואת סיווגן של עמלות הנ"ל כחלק מהכנסות ריבית או הכנסות מעמלות, זאת בהתאם למהות העמלה, התאמת תשואה או עמלה אחרת. השפעת יישום ההוראה על הרווח הנקי של הבנק בתשעה ושלשה החודשים הראשונים של שנת 2014 הינה כ- 0.3 מיליוני ש"ח וכ- 0.1 מיליוני ש"ח בהתאמה.

עיקרי השינויים, בין היתר, מתייחסים לדחיית עמלות בגין מתן אשראי ועמלות הקצאת אשראי, אי פריסת עמלות פירעון מוקדם וטיפול בשינוי תנאי חוב. בעקבות יישום ההוראה הכנסות מסוימות סווגו בין סעיפי הכנסות ריבית והכנסות מעמלות.

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

(1) אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. חוזר זה כולל עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינו כולל את כל העדכונים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו.

החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015, כאשר בעת היישום לראשונה בנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור. החוזר קובע בין השאר כי שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבויות 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.

בהתאם לחוזר, הבנק נדרש בין השאר לתת בדוחות הכספיים לתקופות ביניים בשנת 2014 לכל הפחות גילוי לאומדן ההשפעה הכמותית על הון של חישוב ההתחייבויות בשל זכויות עובדים על ההון תוך שימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אג"ח ממשלתיות בישראל.

להערכת הבנק ההשפעה על ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד אינה צפויה להיות מהותית. יודגש כי לאימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים עשויות להיות השפעות נוספות על הבנק לרבות השפעות על ההון, ההשפעה שצוינה לעיל אינה מביאה בחשבון השפעות נוספות כאמור, אלא רק את השפעת השימוש בשיעורי היוון כפי שצוין לעיל. ההשפעה על ההון של הבנק, לצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל III, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים לא תובא בחשבון באופן מידי, אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים שווים של 20% עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018. בהמשך לפרסום החוזר כאמור, פורסמה ביום 10 ביולי 2014 טיוטת קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים.

(2) הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטייטה מאריכה את התחולה של הוראות השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטייטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של ההפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון. ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד. מועד היישום לראשונה טרם נקבע. בשלב זה, אין באפשרות הבנק לאמוד את השפעת אימוץ ההוראה לכשתיושם.

(3) דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון

ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון (להלן "החוזר"). בהתאם לחוזר בנק נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך נדרש ליישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת הנושאים הבאים בקודיפיקציה:

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

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

(4) מגזרי פעילות פיקוחיים

בימים 8 ו-10 ביולי, בהתאמה פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תיקון הוראות הדיווח לציבור וטייטת שאלות ותשובות בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. הטייטות מעדכנות את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים וכוללות שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהם יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים. להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור ע"פ הטייטה:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספו הגדרות המבהירות אלו לקוחות יכללו בכל מגזר.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- הובהר כי תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.

בהתאם לטייטה החל מהדוח השנתי 2015 תחול הדרישה בקשר לנתונים מאזנים. יתר הדרישות בקשר לגילויים יחולו החל מהדוח לרבעון הראשון בשנת 2016. הטייטה קובעת הקלות בנוגע לסיווג למגזרים לצורך הצגת מספרי השוואה. לטייטה אינה צפויה להיות השפעה מהותית על הבנק, למעט השפעה על הגילוי בביאור מגזרי פעילות.

באור 2 – ניירות ערך

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר הפסדים ⁷	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
1,319.5	1,315.5	4.3	(0.3)	1,319.5
6.5	6.4	0.1	-	6.5
535.6	531.2	5.8	(1.4)	535.6
14.6	14.4	0.2	-	14.6
1,876.2	1,867.5	10.4	(1.7)	1,876.2
7.3	5.5	1.8	-	7.3
1,883.5	1,873.0	⁴ 12.2	⁴ (1.7)	1,883.5

1. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל¹⁰

של אחרים זרים

סך הכל אגרות חוב

מניות³

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁷	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
268.2	269.0	2.1	(2.9)	268.2	
66.7	66.4	0.3	-	66.7	
40.1	40.1	-	-	40.1	
13.8	14.0	0.1	(0.3)	13.8	
388.8	389.5	⁵ 2.5	⁵ (3.2)	388.8	
2,272.3	2,262.5	14.7	(4.9)	2,272.3	

2. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך⁶

30 בספטמבר 2014

מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)

3. להלן מידע לגבי אגרת חוב פגומה:

יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית

4.3

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

30 בספטמבר 2014						
פחות מ- 12 חודשים			12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%
במיליוני ש"ח (לא מבוקר)						
93.7	(0.3)	-	(0.3)	-	-	-
391.9	(1.4)	-	(1.4)	-	-	-
485.6	(1.7)	-	(1.7)	-	-	-

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של אחרים בישראל

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

- 1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
- 2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- 3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 7.3 מיליוני ש"ח.
- 4 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- 5 נזקפו לדוח רווח והפסד.
- 6 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 124.5 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברות מאוחדות ו- 2.6 מיליוני ש"ח בגין מניות זמינות למכירה של חברה מאוחדת.
- 7 לא קיימות פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים.
- 8 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדין בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
- 9 היקף עסקאות ההחלפה לתשעת החודשים הראשונים לשנת 2014 היו כ- 104.3 מיליוני ש"ח.
- 10 כולל סך של 384.1 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.

הערות:

- 1 פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות – ראה ביאורים 9 ו- 10.
- 2 ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

באור 2 – ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים ⁸	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

1. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

782.2	780.5	4.6	(2.9)	782.2
11.4	11.4	-	-	11.4
395.1	387.6	8.9	(1.4)	395.1
1,188.7	1,179.5	13.5	(4.3)	1,188.7
4.2	4.2	-	-	4.2
10.3	9.4	0.9	-	10.3
1,203.2	1,193.1	⁵ 14.4	⁵ (4.3)	1,203.2

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל¹¹

סך הכל אגרות חוב

מניות³

השקעות אחרות⁴

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ²
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

436.9	436.9	1.7	(1.7)	436.9
68.1	67.0	1.1	-	68.1
32.8	32.8	-	-	32.8
34.8	33.9	0.9	-	34.8
35.6	35.6	-	-	35.6
608.2	606.2	3.7	(1.7)	608.2
0.3	0.3	-	-	0.3
608.5	606.5	⁶ 3.7	⁶ (1.7)	608.5

2. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך הכל אגרות חוב

מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר⁷

1,811.7	1,799.6	18.1	(6.0)	1,811.7
---------	---------	------	-------	---------

סך הכל ניירות ערך

30 בספטמבר 2013

מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)

3. להלן מידע לגבי אגרות חוב פגומות:

10.7	יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שצוברת הכנסות ריבית
1.0	יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית

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

30 בספטמבר 2013							
12 חודשים ומעלה				פחות מ- 12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן
במיליוני ש"ח (לא מבוקר)							
אגרות חוב							
-	-	-	(2.9)	-	(2.9)	625.8	של ממשלת ישראל
(0.3)	-	(0.3)	5.9 (1.1)	-	(1.1)	281.5	של אחרים בישראל
(0.3)	-	(0.3)	5.9 (4.0)	-	(4.0)	907.3	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

- עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
- נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 4.2 מיליוני ש"ח.
- השקעות אחרות כוללות קרנות מחקות.
- כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- נזקפו לדוח רווח והפסד.
- מזה: ניירות ערך במאזן בסך 121.4 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק למסחר של חברות מאוחדות.
- פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים הינן בסך 0.3 מיליוני ש"ח.
- בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.1 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב זמינות למכירה. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם באור 10.
- היקף עסקאות ההחלפה לתשעת החודשים הראשונים לשנת 2013 הינו כ- 92.2 מיליוני ש"ח.
- כולל סך של 282.4 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.

הערות:

- פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות – ראה באורים 9 ו- 10.
- ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

באור 2 – ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר הפסדים ⁷	שווי הוגן ²	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)

1. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

842.2	841.7	3.4	(2.9)	842.2
6.2	6.2	-	-	6.2
409.1	402.3	7.2	(0.4)	409.1
1,257.5	1,250.2	10.6	(3.3)	1,257.5
3.9	3.9	-	-	3.9
1,261.4	1,254.1	⁴ 10.6	⁴ (3.3)	1,261.4

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל¹⁰

סך הכל אגרות חוב

מניות³

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) ¹	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ²
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)

2. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

29.2	29.5	0.2	(0.5)	29.2
38.7	37.8	0.9	-	38.7
43.8	42.9	0.9	-	43.8
111.7	110.2	2.0	(0.5)	111.7
0.3	0.3	-	-	0.3
112.0	110.5	⁵ 2.0	⁵ (0.5)	112.0

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך הכל אגרות חוב

מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר

1,373.4	1,364.6	12.6	(3.8)	1,373.4
---------	---------	------	-------	---------

סך הכל ניירות ערך⁶

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	
9.0	יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שצוברת הכנסות ריבית
0.9	יתרת חוב רשומה של אגרת חוב פגומה שאינה צוברת הכנסות ריבית

3. להלן מידע לגבי אגרות חוב פגומות:

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

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013						
פחות מ- 12 חודשים			12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%
במיליוני ש"ח						
(מבוקר)						

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	454.7	(2.9)	-	(2.9)	-	-
של אחרים בישראל	25.8	(0.2)	-	(0.2)	6.1	(0.2)
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	480.5	(3.1)	-	(3.1)	6.1	(0.2)

- 1 עלות מופחתת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.
- 2 נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- 3 כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות בסך 3.9 מיליוני ש"ח.
- 4 כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- 5 נזקפו לדוח רווח והפסד.
- 6 מזה: ניירות ערך במאזן בסך 121.7 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה של חברות מאוחדות, 2.9 מיליוני ש"ח בגין מניות זמינות למכירה של חברה מאוחדת ו- 0.3 מיליוני ש"ח מניות למסחר של חברות מאוחדות.
- 7 פוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשך מעל 12 חודשים הינן בסך 0.2 מיליוני ש"ח.
- 8 בשנת 2013 נרשמה ברווח והפסד הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 1.0 מיליוני ש"ח בגין אגרת חוב זמינה למכירה. בחינת ירידת הערך נעשתה בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 1.3.09. ראה פרק הדן בירידת ערך נכסים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים. בדבר ירידות ערך בגין מניות, ראה גם ביאור 10.
- 9 היקף עסקאות ההחלפה לשנת 2013 הינו כ- 105.2 מיליוני ש"ח.
- 10 כולל סך של 295.0 מיליוני ש"ח אג"ח המגובות בערבות מדינת ישראל.

הערות:

- 1 פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות – ראה ביאורים 9, 10.
- 2 ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

באור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	אשראי לציבור		
			סך הכל	בנקים	סך הכל
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)					
10.0	0.1	0.6	10.7	-	10.7
0.7	-	(0.2)	0.5	-	0.5
10.7	0.1	0.4	11.2	-	11.2
-	-	-	-	-	-
0.2	-	0.1	0.3	-	0.3
0.2	-	0.1	0.3	-	0.3
-	-	-	-	-	-
10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5
3.9	-	-	3.9	-	3.9
0.3	-	-	0.3	-	0.3
4.2	-	-	4.2	-	4.2
15.1	0.1	0.5	15.7	-	15.7

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו
אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 – חובות¹

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

יתרת הפרשה ליום 30 ביוני 2014
הוצאות בגין הפסדי אשראי
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2014
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות¹
ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	אשראי לציבור		
			סך הכל	בנקים	סך הכל
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)					
12.2	0.3	0.3	12.8	-	12.8
(1.6)	-	(0.1)	(1.7)	-	(1.7)
10.6	0.3	0.2	11.1	-	11.1
(0.2)	-	-	(0.2)	-	(0.2)
0.8	-	0.1	0.9	-	0.9
0.6	-	0.1	0.7	-	0.7
(0.5)	-	-	(0.5)	-	(0.5)
10.7	0.3	0.3	11.3	-	11.3
2.5	-	-	2.5	-	2.5
0.5	-	-	0.5	-	0.5
3.0	-	-	3.0	-	3.0
13.7	0.3	0.3	14.3	-	14.3

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013
הכנסות בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו
אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 – חובות¹

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

יתרת הפרשה ליום 30 ביוני 2013
אחר
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2013
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות¹
ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

**א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי**

סכומים מדווחים

מאוחד
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014
הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור				
מסחרי	הלוואות לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים
סך הכל				
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)				

10.9	0.3	0.4	11.6	-	11.6
(0.7)	(0.2)	-	(0.9)	-	(0.9)
10.2	0.1	0.4	10.7	-	10.7
-	-	(0.1)	(0.1)	-	(0.1)
1.6	-	0.2	1.8	-	1.8
1.6	-	0.1	1.7	-	1.7
(0.9)	-	-	(0.9)	-	(0.9)
10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5

3.0	-	-	3.0	-	3.0
0.3	-	-	0.3	-	0.3
0.9	-	-	0.9	-	0.9
4.2	-	-	4.2	-	4.2
15.1	0.1	0.5	15.7	-	15.7

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות¹
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
הכנסות בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו
אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 – חובות¹

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
יתרת הפרשה לתחילת שנה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
אחר
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2014
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות¹
ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

מאוחד
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013
הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור				
מסחרי	הלוואות לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים
סך הכל				
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)				

12.9	0.2	0.5	13.6	-	13.6
(1.9)	0.1	(0.1)	(1.9)	-	(1.9)
11.0	0.3	0.4	11.7	-	11.7
(0.5)	-	(0.2)	(0.7)	-	(0.7)
1.5	-	0.1	1.6	-	1.6
1.0	-	(0.1)	0.9	-	0.9
(1.3)	-	-	(1.3)	-	(1.3)
10.7	0.3	0.3	11.3	-	11.3

1.7	-	-	1.7	-	1.7
1.3	-	-	1.3	-	1.3
3.0	-	-	3.0	-	3.0
13.7	0.3	0.3	14.3	-	14.3

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות¹
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו
אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 – חובות¹

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
יתרת הפרשה לתחילת שנה
אחר
יתרת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2013
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות¹
ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד						
31 בדצמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים	סך הכל
	פרטי	הלוואות	אחר			
לדיוור						
מיליוני ש"ח						
(מבוקר)						
12.9	0.2	0.5	13.6	-	13.6	
(2.6)	0.1	(0.1)	(2.6)	-	(2.6)	
10.3	0.3	0.4	11.0	-	11.0	
(0.5)	-	(0.2)	(0.7)	-	(0.7)	
2.4	-	0.2	2.6	-	2.6	
1.9	-	-	1.9	-	1.9	
(1.3)	-	-	(1.3)	-	(1.3)	
10.9	0.3	0.4	11.6	-	11.6	
1.7	-	-	1.7	-	1.7	
1.3	-	-	1.3	-	1.3	
3.0	-	-	3.0	-	3.0	
13.9	0.3	0.4	14.6	-	14.6	

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות ¹	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות	
מחיקות חשבונאיות	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
גביות מחיקות חשבונאיות, נטו	
אחר	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה – חובות ¹	
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
יתרת הפרשה לתחילת שנה	
אחר	
יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות ¹	
ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – חובות¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי לפני מחיקות חשבונאיות

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

גביות מחיקות חשבונאיות, נטו

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה – חובות¹

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

יתרת הפרשה לתחילת שנה

אחר

יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

סה"כ הפרשה להפסדי אשראי – חובות¹

ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 מוין מחדש.

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד					
30 בספטמבר 2014					
מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	אשראי לציבור		סך הכל
			בנקים	סך הכל	
מיליוני ש"ח					
(לא מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ ועל החובות ¹ בגינם היא חושבה					
יתרת חוב רשומה של חובות ¹ :					
1,880.7	-	11.3	1,892.0	549.6	2,441.6
18.1	42.0	24.9	85.0	-	85.0
1,898.8	42.0	36.2	1,977.0	549.6	2,526.6
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ :					
10.7	-	0.3	11.0	-	11.0
0.2	0.1	0.2	0.5	-	0.5
10.9	0.1	0.5	11.5	-	11.5

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות¹ ועל החובות¹ בגינם היא חושבה

יתרת חוב רשומה של חובות¹:
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות¹

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות¹:
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

מאוחד					
30 בספטמבר 2013					
מסחרי	הלוואות לדיור	פרטי אחר	אשראי לציבור		
			סך הכל	בנקים	סך הכל
מיליוני ש"ח					
(לא מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי					
בגין חובות ² ועל החובות ² בגינם היא חושבה					
יתרת חוב רשומה של חובות ¹ :					
1,393.6	² -	10.3	² 1,403.9	695.3	² 2,099.2
57.0	² 84.7	31.5	² 173.2	-	² 173.2
1,450.6	84.7	41.8	1,577.1	695.3	2,272.4
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ :					
10.3	² -	0.1	² 10.4	-	² 10.4
0.4	² 0.3	0.2	² 0.9	-	² 0.9
10.7	0.3	0.3	11.3	-	11.3

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות² ועל החובות² בגינם היא חושבה

יתרת חוב רשומה של חובות¹:
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות¹

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות¹:
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

מאוחד					
31 בדצמבר 2013					
מסחרי	אשראי לציבור				סך הכל
	הלוואות לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים	
מיליוני ש"ח					
(מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ ועל החובות ¹ בגינם היא חושבה					
יתרת חוב רשומה של חובות ¹ :					
1,907.3	-	3.8	1,911.1	592.0	2,503.1
49.3	85.2	36.9	171.4	-	171.4
1,956.6	85.2	40.7	2,082.5	592.0	2,674.5
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ :					
10.4	-	0.1	10.5	-	10.5
0.5	0.3	0.3	1.1	-	1.1
10.9	0.3	0.4	11.6	-	11.6

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד					
30 בספטמבר 2014					
לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים ³	סך הכל	בעייתיים ²	
				חובות לא פגומים מידע נוסף	
				בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵
מיליוני ש"ח					
(לא מבוקר)					
37.0	-	-	37.0	-	-
383.3	6.2	-	389.5	-	-
966.5	0.1	-	966.6	-	-
466.7	1.8	12.8	481.3	0.2	1.7
1,853.5	8.1	12.8	1,874.4	0.2	1.7
42.0	-	-	42.0	-	-
35.7	0.4	-	36.1	- ⁶	0.3
1,931.2	8.5	12.8	1,952.5	0.2	2.0
60.1	-	-	60.1	-	-
1,991.3	8.5	12.8	2,012.6	0.2	2.0
2.0	-	-	2.0	-	-
1.3	-	-	1.3	-	-
21.2	-	-	21.2	-	-
24.5	-	-	24.5	-	-
24.5	-	-	24.5	-	-
489.5	-	-	489.5	-	-
514.0	-	-	514.0	-	-
1,955.7	8.5	12.8	1,977.0	0.2	2.0
549.6	-	-	549.6	-	-
2,505.3	8.5	12.8	2,526.6	0.2	2.0

1. איכות אשראי ופיגורים

פעילות לווים בישראל - ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן-פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
סה"כ פעילויות בישראל

פעילות לווים בחו"ל ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן
שירותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
סה"כ פעילויות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.

4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

5 צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 2.0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד					
30 בספטמבר 2013					
לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים ³	סך הכל	בעייתיים ²	
				חובות לא פגומים	
				מידע נוסף	
				בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵
מיליוני ש"ח					
(לא מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים					
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי					
70.2	-	-	70.2	-	-
371.9	0.1	1.5	373.5	-	-
495.4	0.1	0.1	495.6	-	-
481.2	4.8	0.3	486.3	-	-
1,418.7	5.0	1.9	1,425.6	-	-
84.7	-	-	84.7	-	-
41.3	0.5	-	41.8	0.2	-
1,544.7	5.5	1.9	1,552.1	0.2	-
60.3	-	-	60.3	-	-
1,605.0	5.5	1.9	1,612.4	0.2	-
פעילות לווים בחו"ל ציבור – מסחרי					
3.4	-	-	3.4	-	-
21.6	-	-	21.6	-	-
25.0	-	-	25.0	-	-
25.0	-	-	25.0	-	-
635.0	-	-	635.0	-	-
660.0	-	-	660.0	-	-
סך הכל ציבור					
1,569.7	5.5	1.9	1,577.1	0.2	-
695.3	-	-	695.3	-	-
2,265.0	5.5	1.9	2,272.4	0.2	-
סך הכל בנקים					
סך הכל					

- 1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- 2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. לבנק קיימים חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי בסכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
- 4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- 5 צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- 6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד					
31 בדצמבר 2013					
בעייתיים ²		חובות לא פגומים			
לא	לא	סך הכל	מידע נוסף	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵
פגומים	פגומים				
מיליוני ש"ח					
(מבוקר)					
1. איכות אשראי ופיגורים					
פעילות לווים בישראל - ציבור - מסחרי					
64.5	-	64.5	-	-	-
385.3	0.7	386.1	-	0.6	-
1,014.9	1.0	1,016.0	-	-	-
462.1	0.8	468.0	-	- ⁷	-
1,926.8	2.5	1,934.6	-	0.6	-
85.2	-	85.2	-	-	-
39.6	0.5	40.1	-	- ⁶	0.1
2,051.6	3.0	2,059.9	-	0.7	-
250.9	-	250.9	-	-	-
2,302.5	3.0	2,310.8	-	0.7	-
פעילות לווים בחו"ל ציבור - מסחרי					
2.6	-	2.6	-	-	-
19.4	-	19.4	-	-	-
0.6	-	0.6	-	-	-
22.6	-	22.6	-	-	-
341.1	-	341.1	-	-	-
363.7	-	363.7	-	-	-
2,074.2	3.0	2,082.5	-	0.7	-
592.0	-	592.0	-	-	-
2,666.2	3.0	2,674.5	-	0.7	-

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי, ראה ביאור ב' 2 ג' להלן.

4 מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

5 צוברים הכנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0.7 מיליוני ש"ח. סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

6 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

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 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 90 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) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב.

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק				
30 בספטמבר 2014				
יתרת ² חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל יתרת ² חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
מיליוני ש"ח				
(לא מבוקר)				

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי

בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	-	-	-	-
מסחרי – אחר	12.8	0.1	-	13.3
אנשים פרטיים – אחר	4-	4-	-	0.1
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	12.8	0.1	-	13.4
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל (1)	12.8	0.1	-	13.4

(1) מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	12.8	0.1	-	13.4
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	12.8	0.1	-	13.4

- 1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה.
3 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק					30 בספטמבר 2013
יתרת ² חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

פעילות לווים בישראל
ציבור – מסחרי

-	-	1.5	1.5	1.6	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
-	-	0.1	0.1	0.1	שרותים פיננסיים
-	-	0.3	0.3	0.3	מסחרי – אחר
-	-	1.9	1.9	2.0	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	1.9	1.9	2.0	סך הכל פעילות בישראל (1)

(1) מזה:
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 יתרת חוב רשומה.
3 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק					31 בדצמבר 2013	
ייתר ² חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	ייתר הפרשה פרטנית ³	ייתר ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל ייתר ² חובות פגומים	ייתר ² חובות פגומים	מיליוני ש"ח (מבוקר)	

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

פעילות לווים בישראל ציבור – מסחרי

0.1	-	-	0.1	0.1	בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
-	-	0.1	0.1	0.1	שרותים פיננסיים
-	- ⁴	5.1	5.1	5.2	מסחרי – אחר
-	- ⁴	-	-	-	אנשים פרטיים – אחר
0.1	- ⁴	5.2	5.3	5.4	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
0.1	- ⁴	5.2	5.3	5.4	סך הכל פעילות בישראל (1)

- (1) מזה:
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

-	-	-	-	-
-	-	0.2	0.2	0.7 ⁵

- 1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 ייתר חוב רשומה.
3 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
5 הוצג מחדש.

ב. חובות¹

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
			יתרה ממוצעת על חובות פגומים ²			יתרה ממוצעת על חובות פגומים ²		
			שנרשמו ³ הכנסות ריבית			שנרשמו ³ הכנסות ריבית		
			מזה: נרשמו על בסיס מזומן			מזה: נרשמו על בסיס מזומן		
			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
			(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
מסחרי – אחר			13.9	- ⁵	- ⁵	13.8	0.3	0.3

מאוחד ובנק			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
			יתרה ממוצעת על חובות פגומים ²			יתרה ממוצעת על חובות פגומים ²		
			שנרשמו ³ הכנסות ריבית			שנרשמו ³ הכנסות ריבית		
			מזה: נרשמו על בסיס מזומן			מזה: נרשמו על בסיס מזומן		
			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
			(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
מסחרי – אחר			6.8	- ⁵	- ⁵	14.3	0.4	0.4

מאוחד ובנק			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
			יתרה ממוצעת על חובות פגומים ²		
			שנרשמו ³ הכנסות ריבית		
			מזה: נרשמו על בסיס מזומן		
			מיליוני ש"ח		
			(מבוקר)		
מסחרי – אחר			12.8	0.4	0.4

אין לבנק לימים 30.9.14, 30.9.13 ו- 31.12.13 התחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

- 1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- 2 יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
- 3 הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- 4 אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.2 מיליוני ש"ח ו- 0.2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו- 2013 בהתאמה, הכנסות ריבית בסך 0.6 מיליוני ש"ח ו- 0.6 מיליוני ש"ח לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו- 2013, בהתאמה והכנסות ריבית בסך 0.6 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.
- 5 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק					30 בספטמבר 2014
שאינו צובר	צובר ² , בפיגור	צובר ² , בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ² , בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² , לא בפיגור	סך הכל ³
הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	הכנסות ריבית
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12.8	-	-	-	-	12.8
12.8	-	-	-	-	12.8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12.8	-	-	-	-	12.8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12.8	-	-	-	-	12.8
12.8	-	-	-	-	12.8

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור – מסחרי

בינוי ונדל"ן – בינוי

בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי – אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים – הלוואות לדירור

אנשים פרטיים – אחר

סך הכל ציבור – פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילויות בישראל

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2 צובר הכנסות ריבית.

3 נכלל בחובות פגומים.

4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק					31 בדצמבר 2013
שאינו צובר	צובר ² , בפיגור	צובר ² , בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² , לא בפיגור	סך הכל ³	
הכנסות ריבית	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	0.1	0.1	שרותים פיננסיים
-	-	-	0.1	0.1	מסחרי - אחר
-	-	-	0.2	0.2	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	-	- ⁴	- ⁴	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	0.2	0.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	-	0.2	0.2	סך הכל פעילויות בישראל

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2 צובר הכנסות ריבית.

3 נכלל בחובות פגומים.

4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

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

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק					
לשלושה חודשים שהסתיימו			לתשעה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 בספטמבר 2014			ביום 30 בספטמבר 2014		
יתרת חוב	רשומה לפני	מספר חוזים	יתרת חוב	רשומה לפני	מספר חוזים
ארגון מחדש	ארגון מחדש	מיליוני ש"ח	ארגון מחדש	ארגון מחדש	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	1	-	-	-
1	12.8	4	2.6	2.6	1
1	12.8	5	2.6	2.6	1
-	-	-	-	-	-
-	-	2	-	-	-
1	12.8	7	2.6	2.6	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	12.8	7	2.6	2.6	1

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש

פעילות לווים בישראל
ציבור – מסחרי

בינוי ונדל"ן – בינוי
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי – אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים – הלוואות לדירור
אנשים פרטיים – אחר
סך הכל ציבור – פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילויות בישראל

1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

ב. חובות¹

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק			31 בדצמבר 2013
מספר חוזים ²	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	(מבוקר)	(מבוקר)	
2. מידע נוסף על חובות פגומים:			
ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש			
פעילות לווים בישראל			
ציבור – מסחרי			
בינוי ונדל"ן – בינוי	-	-	-
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	-	-	-
שרותים פיננסיים	0.1	0.1	1
מסחרי – אחר	0.1	0.1	3
סך הכל מסחרי	0.2	0.2	4
אנשים פרטיים – הלוואות לדירור	-	-	-
אנשים פרטיים – אחר	1	1	2
סך הכל ציבור – פעילות בישראל	0.2	0.2	6
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילויות בישראל	0.2	0.2	6

1	סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
2	סווג מחדש.

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

ב. חובות¹

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)², סוג החזר וסוג ריבית:

סכומים מדווחים

מאוחד ובנק				30 בספטמבר 2014			
סך הכל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			
				סיכון אשראי חוץ מאזני			
				סך הכל			
				מיליוני ש"ח (לא מבוקר)			
39.0				37.0	20.0	-	-
-				-	-	-	-
3.0				-	-	-	-
42.0				37.0	20.0	-	-
מאוחד ובנק				30 בספטמבר 2013			
סך הכל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			
				סיכון אשראי חוץ מאזני			
				סך הכל			
				מיליוני ש"ח (לא מבוקר)			
81.2				65.9	48.1	-	-
-				-	-	-	-
3.5				-	-	-	-
84.7				65.9	48.1	-	-
מאוחד ובנק				31 בדצמבר 2013			
סך הכל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			
				סיכון אשראי חוץ מאזני			
				סך הכל			
				מיליוני ש"ח (מבוקר)			
81.7				67.1	40.6	-	-
-				-	-	-	-
3.5				-	-	-	-
85.2				67.1	40.6	-	-

איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. הבנק קבע במדיניות האשראי שלו יחס LTV על פי תאבון הסיכון שלו. יחס ה-LTV הינו שמרני ונקבע אחרי הפחתה למימוש מהיר והוצאות. שווי הנכסים נקבע לפי הערכות של שמאים שאושרו על ידי שמאי הבנק הבינלאומי. בהתאם לכללי המדיניות מתקבלת הערכת שמאי עדכנית מדי תקופה. עמידה ביחס ה-LTV נבחנת באופן שוטף ויום יומי. ביאור 3.ב.3 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

1 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2 היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

באור 3א – פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

מאוחד		
30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
2014	2013	2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
2,700.6	1,868.5	2,038.5
869.2	1,573.3	1,379.8
3,569.8	3,441.8	3,418.3
3,840.4	3,410.5	3,996.2
7,410.2	6,852.3	7,414.5

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בישראל

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב¹

סה"כ פקדונות בישראל²

1 מזה: פקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית – סך של 410.4 מיליוני ש"ח (30.9.13 – 265.3 מיליוני ש"ח) (31.12.13 – 320.1 מיליוני ש"ח).

2 מזה:

פקדונות של אנשים פרטיים

פקדונות של גופים מוסדיים

פקדונות של תאגידים ואחרים

סה"כ פקדונות

2,444.4	2,245.5	2,429.2
¹ 2,128.3	2,002.0	1,492.6
¹ 2,841.8	2,604.8	3,488.4
7,414.5	6,852.3	7,410.2

3 החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פקדונות, 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 פקדונות שגויסו בישראל לאלו שגויסו בחו"ל ודרישת גילוי חדשה לפי גודל. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.

מאוחד		
30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
2014	2013	2013
יתרה	יתרה	יתרה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
812.4	818.6	848.2
2,248.4	1,789.9	1,976.5
2,989.9	1,863.4	2,212.7
702.5	919.7	1,076.9
657.0	1,460.7	1,300.2
7,410.2	6,852.3	7,414.5

תקרת הפקדון

במיליוני ש"ח

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

עד 1	812.4	818.6	848.2
מעל 1 עד 10	2,248.4	1,789.9	1,976.5
מעל 10 עד 100	2,989.9	1,863.4	2,212.7
מעל 100 עד 500	702.5	919.7	1,076.9
מעל 500	657.0	1,460.7	1,300.2
סך הכל	7,410.2	6,852.3	7,414.5

תקרת הפקדון במדרגה העליונה הינה בסך 6,750.0, 1,460.7 ו-1,300.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה, לימים 30.9.13, 30.9.14 ו-31.12.13.

1 מוין מחדש.

באור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

התיקונים להוראות הנ"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 III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם מכשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל III. 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 על לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

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

סכומים מדווחים

30.9.2013	31.12.2013	1.1.2014	30.9.2014
(באזל II) ²		(באזל III) ¹	
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
416.9	397.6	-	-
-	-	401.5	441.5
100.3	96.7	82.5	83.6
517.2	494.3	484.0	525.1
1,834.5	1,925.6	1,968.9	2,094.8
338.8	151.6	151.6	164.3
451.8	479.4	479.4	466.8
2,625.1	2,556.6	2,599.9	2,725.9

א. בנתוני המאוחד:

1. הון לצורך חישוב יחס הון

הון ליבה
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

סכומים מדווחים

30.9.2014	1.1.2014	31.12.2013	30.9.2013
(באזל III) ¹	(באזל III) ²	(באזל III) ²	(באזל III) ²
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
באחוזים			
-	-	15.5%	15.9%
16.2%	15.4%	-	-
16.2%	15.4%	15.5%	15.9%
19.3%	18.6%	19.3%	19.7%
-	-	7.5%	7.5%
³ 9.0%	³ 9.0%	-	-
³ 12.5%	³ 12.5%	9.0%	9.0%

3 יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון ליבה
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון ליבה המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות:

יובנק חברה לנאמנות בע"מ

-	-	362.4%	202.6%
422.1%	362.4%	-	-
422.1%	362.4%	362.4%	202.6%
422.1%	362.4%	362.4%	202.6%
³ 9.0%	³ 9.0%	-	-
³ 12.5%	³ 12.5%	9.0%	9.0%

יחס הון ליבה
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד):

454.4	416.8	416.8	426.3
-	(2.8)	(2.8)	(2.8)
454.4	414.0	414.0	423.5
11.8	11.6	11.6	-
1.1	0.9	4.8	6.6
12.9	12.5	16.4	6.6
441.5	401.5	397.6	416.9

1. הון עצמי רובד 1
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
נכסים בלתי מוחשיים
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים – הון עצמי רובד 1
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים – הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 2⁴

67.9	67.9	88.2	91.8
15.7	14.6	8.5	8.5
83.6	82.5	96.7	100.3

הון רובד 2 : מכשירים
הון רובד 2: הפרשות
סך הון רובד 2

1.1.2014	30.9.2014
(באזל III) ¹	(באזל III) ¹
(לא מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	

15.3%	16.1%
0.1%	0.1%
15.4%	16.2%

ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1:

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
השפעת הוראות המעבר
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

- 1 מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1.1.2014.
- 2 מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31.12.2013.
- 3 יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015. 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 ההלוואות לדיוור. יעד הון עצמי רובד 1 יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדיוור ראה ביאור 3.
- 4 אין ניכויים מהון רובד 2.

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

באור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

ה. יעד הלימות ההון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, להחזיק רמת הלימות הון, בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו.

לתאריך הדיווח עומד יחס הון עצמי רובד 1 על שיעור של 16.2% ויחס ההון הכולל על שיעור של 19.3%. כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל III – יחסי הון ליבה מינימאליים הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 שיידרש מהבנק הוא 10% ויחס ההון הכולל המזערי הוא 13.5% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שיידרש מהבנק הוא 9% ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש מהבנק הוא 12.5%.

ב- 19 בדצמבר 2013, קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון עד להשלמת הליך הסקירה וההערכה הפיקוחי על ידי בנק ישראל. על פי החלטה זו, יחס ההון הכולל המינימלי שנקבע יהיה בשיעור של 15% ואילו יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון המינימלי יהיה בשיעור של 10%.

ב- 1 בינואר 2014, נתקבל מכתב מבנק ישראל בנושא הליך הסקירה הפיקוחי, אשר גם על פיו יעדי ההון של הבנק הם כמצוין לעיל.

ו. דיבידנדים

חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות כמפורט לעיל.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא חולק דיבידנד. בתקופה המקבילה אשתקד חולק דיבידנד בגובה 40 מיליוני ש"ח.

בשנת 2013 כולה חולק דיבידנד בסך 60 מיליוני ש"ח.

באור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי		
		אחר	דולר ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
מיליוני ש"ח							
(לא מבוקר)							
3,791.1	-	110.7	68.1	368.9	-	3,243.4	נכסים
2,272.3	7.3	22.5	434.6	63.7	759.4	984.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
291.4	-	-	-	-	-	291.4	ניירות ערך
1,965.5	113.4	67.9	40.0	186.6	146.6	1,411.0	ניירות ערך שנשאלו
4.5	4.5	-	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו ³
14.7	14.7	-	-	-	-	-	השקעה בחברות כלולות
13.0	13.0	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
299.2	122.7	5.9	2.6	164.8	-	3.2	נכסים בלתי מוחשיים
58.0	27.4	-	-	-	-	30.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,709.7	303.0	207.0	545.3	784.0	906.0	5,964.4	נכסים אחרים
							סך הכל נכסים
							התחייבויות
7,410.2	113.4	379.0	407.2	2,276.7	144.3	4,089.6	פקדונות הציבור
56.2	-	1.0	0.6	23.6	-	31.0	פקדונות מבנקים
14.7	-	-	-	1.2	-	13.5	פקדונות הממשלה
87.2	-	-	-	-	87.2	-	כתב התחייבות נדחה
263.3	122.7	2.8	16.7	111.9	-	9.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
423.7	26.4	6.3	-	-	202.9	188.1	התחייבויות אחרות
8,255.3	262.5	389.1	424.5	2,413.4	434.4	4,331.4	סך הכל התחייבויות
454.4	40.5	(182.1)	120.8	(1,629.4)	471.6	1,633.0	הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	192.7	(119.3)	1,622.9	(77.5)	(1,618.8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	(0.7)	-	0.7	אופציות מחוץ לכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(במונחי נכס בסיס)
454.4	40.5	10.6	1.5	(7.2)	394.1	14.9	סך הכל
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(סכום נקוב מהוון)

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.

2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 11.5 מיליוני ש"ח.

באור 5 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2013						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי	
		אחר	דולר ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד
מיליוני ש"ח						
(לא מבוקר)						
4,136.0	-	142.2	83.6	451.5	-	3,458.7
1,811.7	14.8	57.0	223.6	100.9	654.8	760.6
362.7	-	-	-	-	-	362.7
1,565.8	54.5	73.7	26.0	221.3	187.1	1,003.2
16.7	16.7	-	-	-	-	-
1.5	1.5	-	-	-	-	-
178.2	79.9	51.3	17.3	9.9	-	19.8
54.8	4.4	-	-	-	-	50.4
8,127.4	171.8	324.2	350.5	783.6	841.9	5,655.4
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים						
ניירות ערך						
ניירות ערך שנשאלו						
אשראי לציבור, נטו ³						
בניינים וציוד						
נכסים בלתי מוחשיים						
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
נכסים אחרים						
סך הכל נכסים						
התחייבויות						
6,852.3	54.5	649.0	584.2	1,880.2	184.8	3,499.6
66.9	-	6.1	2.4	13.0	-	45.4
7.8	-	-	-	0.4	-	7.4
87.2	-	-	-	-	87.2	-
149.8	79.9	15.3	9.1	10.2	4.4	30.9
537.1	3.0	29.5	3.7	5.7	195.8	299.4
7,701.1	137.4	699.9	599.4	1,909.5	472.2	3,882.7
426.3	34.4	(375.7)	(248.9)	(1,125.9)	369.7	1,772.7
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	389.0	252.5	1,136.2	(52.5)	(1,725.2)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	5.5	(5.5)	(1.9)	-	1.9
426.3	34.4	18.8	(1.9)	8.4	317.2	49.4
סך הכל						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(16.0)	16.0	-	-	-

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.

2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לחוב בהתאם למגזר ההצמדה הרלוונטי בסך 11.3 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי		
		אחר	דולר ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
מיליוני ש"ח							
(מבוקר)							
נכסים							
4,538.2	-	73.2	40.6	468.7	-	3,955.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,373.4	4.2	6.2	220.4	91.5	471.7	579.4	ניירות ערך
141.1	-	-	-	-	-	141.1	ניירות ערך שנשאלו
2,070.9	54.1	76.9	21.2	234.9	208.8	1,475.0	אשראי לציבור, נטו ³
16.6	16.6	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
13.0	13.0	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
150.1	73.9	21.1	7.6	22.3	-	25.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
75.6	1.8	-	-	-	-	73.8	נכסים אחרים
8,378.9	163.6	177.4	289.8	817.4	680.5	6,250.2	סך הכל נכסים
התחייבויות							
7,414.5	54.1	634.1	384.2	2,125.2	203.7	4,013.2	פקדונות הציבור
71.4	-	-	-	11.7	-	59.7	פקדונות מבנקים
10.0	-	-	-	3.5	-	6.5	פקדונות הממשלה
84.8	-	-	-	-	84.8	-	כתב התחייבות נדחה
165.0	73.9	7.0	6.8	11.9	5.2	60.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
216.4	1.1	-	-	-	31.0	184.3	התחייבויות אחרות
7,962.1	129.1	641.1	391.0	2,152.3	324.7	4,323.9	סך הכל התחייבויות
416.8	34.5	(463.7)	(101.2)	(1,334.9)	355.8	1,926.3	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	468.7	106.6	1,347.8	(51.4)	(1,871.7)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	(2.6)	-	2.6	אופציות מחוץ לכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(במונחי נכס בסיס)
416.8	34.5	5.0	5.4	10.3	304.4	57.2	סך הכל
אופציות בכסף נטו							
-	-	-	-	-	-	-	(סכום נקוב מהוון)
-	-	1.4	(1.4)	0.7	-	(0.7)	אופציות מחוץ לכסף נטו
-	-	-	-	-	-	-	(סכום נקוב מהוון)

1 כולל הצמדה למטבע חוץ.

2 לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרוט לא כספי.

3 לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה הרלוונטים בסך 11.6 מיליוני ש"ח.

באור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2014	
יתרת החוזים ¹	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת החוזים ¹	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת החוזים ¹	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
0.3	117.2	0.4	93.4	0.5	126.8
ערבויות להבטחת אשראי					
1.3	78.6	1.2	72.0	1.8	94.5
ערבויות והתחייבויות אחרות ²					
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי					
0.1	79.7	0.1	78.7	0.1	82.0
שלא נוצלו					
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
0.8	992.6	1.0	940.8	1.2	1,311.4
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים					
0.5	2,838.6	0.3	1,415.6	0.6	3,681.5
שלא נוצלו					
³ -	12.3	³ -	28.8	³ -	6.6
התחייבויות להוצאת ערבויות					

ב. בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות ראה ביאור 16 ג' ו-ד' בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.13.

- 1 יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
- 2 כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעוף בסך 38.7 מיליוני ש"ח (30.9.13 – 16.7 מיליוני ש"ח ו-31.12.13 – 21.6 מיליוני ש"ח).
- 3 סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ג. התחייבויות תלויות

נגד הבנק וחברות מאוחדות עומדות תביעות ודרישות שונות. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטית באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללות לפי הצורך בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מתביעות תלויות כנגד הבנק וחברות מאוחדות.

להלן העדכונים בתובענות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו, ביחס למפורט בדוחות הכספיים לשנת 2013:

- ביחס לתביעה נגד הבנק מיום 18 במרץ 2009 בדבר השיקים שזויפו על ידי עובדת של לקוח הבנק, לגביה התקבל פס"ד, הבנק שילם לתובע את הסכום שנפסק בפסק הדין ובמקביל הן התובע והן הבנק הגישו ערעורים לבית המשפט העליון על קביעות שונות שבפסק הדין של בית המשפט המחוזי.

- ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז תביעה על ידי יורשיהם של לקוחות הבנק, לתשלום סך של 35 מיליון ש"ח בגין שיקים בנקאיים שהבנק הנפיק ללקוחותיו בשנת 1998 בסך נומינלי של כ-9.7 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מקסימלית.
- לדעת יועציו המשפטיים של הבנק, הסיכון בתביעה מעבר לתשלום הסכום הנומינלי של השיקים, הינו קלוש. בהסכמת הצדדים ובאישור בית המשפט העביר הבנק ב 7.10.14 לתובעים את הסכום הנומינלי של השיקים הבנקאיים כאשר המשך המחלוקת תמשיך להתדיין בבית המשפט.
- ביום 20.10.14 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד הבנק וכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), אשר עניינה דמי הניהול הנגבים בבנק בגין ניהול פקדון ניירות ערך בארץ ובחו"ל. לטענת המבקשת, בשנים 2007-2012, הנוסחה בה עשה הבנק שימוש לצורך גביית דמי הניהול שונה מהנוסחה בה היה עליו לעשות שימוש ועליה ניתן גילוי, בתעריפון הבנק. נטען כי, כתוצאה מהשימוש בנוסחה זו, נוצרו עיוותים חוזרים ונשנים לרעת הלקוחות, כך שבפועל הבנק חייב את הלקוחות בדמי ניהול, אשר שיעורם האפקטיבי עלה על שיעור דמי הניהול הרבעוני אותו מותר היה לבנק לגבות בהתאם לתעריפון. לטענת המבקשת, ברבעון השלישי של שנת 2013, חדל הבנק לעשות שימוש בנוסחה האמורה והחל מאותו מועד אינו גובה דמי ניהול ביתר. הנזק הכספי המצרפי הנומינלי שנגרם לבנקים בקבוצת הבינלאומי בצירוף נזקים לא מימוניים, בהתאם לתביעה, עולה על 40 מיליון ש"ח, אולם הועמד על סך של 30 מיליון ש"ח בלבד. בשלב זה לא ניתן להעריך את הסיכון בתובענה.
- הטיפול המשפטי בבקשה ייעשה במסגרת קבוצתית.

ד. חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות מבנים וכלי רכב

הבנק והחברות המוחזקות שלו שכרו מבנים וכלי רכב לתקופות ארוכות. דמי השכירות שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

ליום 30 בספטמבר 2014	ליום 30 בספטמבר 2013	ליום 31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
10.4	10.7	10.8	שנה ראשונה
9.3	10.4	10.5	שנה שניה
9.3	9.6	10.2	שנה שלישית
7.5	8.1	8.4	שנה רביעית
7.5	7.4	7.8	שנה חמישית
66.1	72.6	71.6	שנה שישית ואילך*
110.1	118.8	119.3	

תשלומי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן בישראל.

* בשנת 2019 סך של 7.3 מיליוני ש"ח, בשנת 2020 סך של 7.2 מיליוני ש"ח, בשנים 2021 - 2024 סך של 6.7 מיליוני ש"ח בכל שנה, בשנת 2025 סך של 6.5 מיליוני ש"ח, בשנים 2026 - 2028 סך של 6.1 מיליוני ש"ח בכל שנה.

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014					
חוזי ריבית	חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות ואחרים	חוזי סחורות	סה"כ
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים:

Swaps

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

ב. נגזרים ALM:^{1,2}

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי Futures

חוזי Forward

Swaps

סה"כ

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

ג. נגזרים אחרים:

חוזי Futures

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת

מטבע חוץ ספוט:

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

-	205.9	-	-	-	205.9
205.9					
-	-	-	-	-	-
0.1	-	2.2	-	-	2.3
-	32.9	-	-	-	32.9
50.4	-	7,411.8	-	-	7,462.2
-	136.4	23.5	-	-	159.9
50.5	169.3	7,437.5	-	-	7,657.3
136.4					
-	585.4	811.9	5,430.5	298.3	7,126.1
-	-	2,663.5	7,375.7	-	10,039.2
-	-	2,663.5	7,375.7	-	10,039.2
-	-	8.3	0.4	-	8.7
-	-	8.3	0.4	-	8.7
-	585.4	6,155.5	20,182.7	298.3	27,221.9
-	-	117.9	-	-	117.9

1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

3 מתוך זה ליום 30.9.14 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.1 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014					
חוזי ריבית	חוזי ריבית	חוזי	חוזים	חוזי סחורות	סה"כ
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים³

א. נגזרים מגדרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM^{1,2}:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל:

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*

-	-	-	-	-	-
14.0	-	-	-	14.0	-
154.9	-	-	152.3	2.6	⁴ -
105.1	-	-	100.8	4.3	-
144.3	-	122.8	21.5	-	-
144.3	-	122.8	21.5	-	-
299.2	-	122.8	173.8	2.6	⁴ -
-	-	-	-	-	-
299.2	-	122.8	173.8	2.6	⁴ -

*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

-	-	-	-	-	-
263.4	-	122.8	122.3	18.3	-
-	-	-	-	-	-
263.4	-	122.8	122.3	18.3	-

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*

*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

4 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2013					
חוזי ריבית	חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות ואחרים	חוזי סחורות	סה"כ
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	105.3	-	-	-	105.3
105.3					
-	-	139.3	-	-	139.3
0.1	-	158.7	-	-	158.8
-	35.4	-	-	-	35.4
-	-	8,268.3	-	-	8,268.3
-	338.7	46.9	-	-	385.6
0.1	374.1	8,613.2	-	-	8,987.4
338.7					
-	319.3	94.7	5,269.6	503.4	6,187.0
-	-	396.4	3,360.8	-	3,757.2
-	-	396.4	3,360.8	-	3,757.2
-	-	46.9	1.6	2.3	50.8
-	-	46.9	1.6	2.3	50.8
-	319.3	981.3	11,994.4	508.0	13,803.0
-	-	76.5	-	-	76.5

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ובנק

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים:

Swaps

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

ב. נגזרים ALM^{1,2}:

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי Futures

חוזי Forward

Swaps

סה"כ

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

ג. נגזרים אחרים:

חוזי Futures

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת

מטבע חוץ ספוט:

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

- 1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- 2 נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- 3 מתוך זה ליום 30.9.13 שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 1.1 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.2 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2013					
חוזי ריבית	חוזי ריבית	חוזי	חוזי סחורות	סה"כ	שקל מדד
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים³

א. נגזרים מגדרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM: ^{1,2}

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל:

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*

-	2.9	-	-	-	2.9
-	4.0	-	-	-	4.0
-	0.7	-	-	91.9	92.6
-	4.4	-	-	57.8	62.2
-	-	79.3	0.9	83.8	83.8
-	-	79.3	0.9	83.8	83.8
-	3.6	95.5	0.9	179.3	179.3
-	-	-	-	-	-
-	3.6	95.5	0.9	179.3	179.3

*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

-	-	-	-	-	-
-	8.4	61.4	0.9	150.0	150.0
-	-	-	-	-	-
-	8.4	61.4	0.9	150.0	150.0

שווי הוגן ברוטו שלילי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*

*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013					
חוזי ריבית	חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות ואחרים	חוזי סחורות	סה"כ
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
-	72.9	-	-	-	72.9
Swaps					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
72.9					
-	-	75.9	-	-	75.9
אופציות שנכתבו					
0.1	-	78.4	-	-	78.5
אופציות שנקנו					
-	-	7,449.5	-	-	7,449.5
חוזי Forward					
-	325.1	46.0	-	-	371.1
Swaps					
0.1	325.1	7,649.8	-	-	7,975.0
סה"כ					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
325.1					
-	317.3	49.5	7,511.4	86.8	7,965.0
חוזי Futures					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	-	726.6	5,022.0	-	5,748.6
אופציות שנכתבו					
-	-	726.6	5,022.0	-	5,748.6
אופציות שנקנו					
-	-	0.9	1.6	96.6	99.1
חוזי אופציה אחרים					
-	-	0.9	1.6	96.6	99.1
אופציות שנכתבו					
-	317.3	1,504.5	17,558.6	280.0	19,660.4
אופציות שנקנו					
סה"כ					
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט:					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	197.5	-	-	197.5

- 1 למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- 2 נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- 3 מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 1.2 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 0.3 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013					
חוזי ריבית	חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	סה"כ
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים³

א. נגזרים מגדרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM: ^{1,2}

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים:

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל:

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*

*מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

שווי הוגן ברוטו שלילי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*

-	3.4	87.6	72.3	2.0	165.3
-	-	-	-	-	-
-	3.4	87.6	72.3	2.0	165.3

*מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

באור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014					
בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
20.6	³ 35.9	³ 51.4	191.3	299.2	ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ¹ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	10.9	-	-	10.9	
-	25.0	-	-	25.0	
20.6	-	51.4	191.3	263.3	
-	121.0	-	326.4	447.4	
-	-	-	-	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ² הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ¹ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	121.0	-	326.4	447.4	
-	121.0	-	517.7	710.7	
32.0	74.4	51.4	105.6	263.4	
-	10.9	-	-	10.9	
-	39.0	-	-	39.0	
32.0	24.5	51.4	105.6	213.5	

30 בספטמבר 2014					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים	מעל שנה	מעל 5 שנים	סה"כ	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
-	50.4	-	0.1	50.5	ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד ובנק חוזי ריבית - מדד חוזי ריבית – אחר חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים סה"כ
618.3	-	118.9	223.4	960.6	
12,522.3	1,160.6	28.0	-	13,710.9	
18,877.9	164.6	1,140.2	-	20,182.7	
185.6	112.7	-	-	298.3	
32,204.1	1,488.3	1,287.1	223.5	35,203.0	

- מתוך זה ליום 30.9.14 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 299.2 מיליוני ש"ח ו- 263.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- מזה: ליום 30.9.14 בנקים וברוקרים זרים בסך 84.5 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של A.
- בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

30 בספטמבר 2013					
בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
21.8	³ 24.8	³ 16.1	116.6	179.3	ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ובנק יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ¹ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	11.9	-	-	11.9	
-	5.7	-	-	5.7	
21.8	7.2	16.1	116.6	161.7	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ² הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
-	256.6	-	216.4	473.0	
-	-	-	-	-	
-	256.6	-	216.4	473.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ¹ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21.8	263.8	16.1	333.0	634.7	
18.0	29.2	16.1	86.7	150.0	
-	11.9	-	-	11.9	
-	4.9	-	-	4.9	
18.0	12.4	16.1	86.7	133.2	

30 בספטמבר 2013					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים	מעל שנה	מעל 5 שנים	סה"כ	
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
-	-	-	0.1	0.1	ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד ובנק חוזי ריבית – מדד חוזי ריבית – אחר חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים סה"כ
354.7	-	271.5	172.5	798.7	
9,193.2	453.2	24.6	-	9,671.0	
10,966.4	495.0	533.0	-	11,994.4	
389.0	50.2	68.8	-	508.0	
20,903.3	998.4	897.9	172.6	22,972.2	

- מתוך זה ליום 30.9.13 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 178.2 מיליוני ש"ח ו- 149.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- מזה: ליום 30.9.13 בנקים וברוקרים זרים בסך 23.9 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של A-.
- בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013				
בורסות	בנקים	ברוקרים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
27.7	³ 43.5	³ 16.1	64.0	151.3
-	6.5	-	-	6.5
-	4.8	-	-	4.8
27.7	32.2	16.1	64.0	140.0
-	146.9	-	410.4	557.3
-	-	-	-	-
-	146.9	-	410.4	557.3
27.7	179.1	16.1	474.4	697.3
11.6	16.1	17.2	120.4	165.3
-	6.5	-	-	6.5
-	0.5	-	-	0.5
11.6	9.1	17.2	120.4	158.3

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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים¹
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים²
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים¹
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 מכשירים פיננסיים
 בטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2013				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
-	-	-	0.1	0.1
317.3	-	315.1	82.9	715.3
8,197.3	1,130.3	24.2	-	9,351.8
17,247.5	239.3	71.8	-	17,558.6
33.2	237.5	9.3	-	280.0
25,795.3	1,607.1	420.4	83.0	27,905.8

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

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

- מתוך זה ליום 31.12.13 יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 150.1 מיליוני ש"ח ו- 165.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- מזה: ליום 31.12.13 בנקים וברוקרים זרים בסך 36.4 מיליוני ש"ח, בעלי דירוג מינמלי של A-.
- בתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

באור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014				
סך הכל	שווי הוגן ¹			
	יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
3,791.0	14.6	3,776.4	-	3,791.1
2,272.3	1,721.3	543.7	7.3	2,272.3
291.4	291.4	-	-	291.4
1,969.8	420.4	-	1,549.4	1,965.5
299.2	144.2	35.9	119.1	299.2
38.9	25.6	-	13.3	38.9
-	-	-	-	-
8,662.6	2,617.5	4,356.0	1,689.1	8,658.4

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך*
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים פיננסיים אחרים
השפעת הסכמי קיזוז
סך הכל הנכסים הפיננסיים

7,410.9	410.4	6,671.6	328.9	7,410.2
56.2	-	56.2	-	56.2
14.7	-	14.7	-	14.7
102.6	-	-	102.6	87.2
263.3	144.2	119.1	-	263.3
411.3	337.9	-	73.4	411.3
-	-	-	-	-
8,259.0	892.5	6,861.6	504.9	8,242.9

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
כתב התחייבות נדחה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות פיננסיות אחרות
השפעת הסכמי קיזוז
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

0.8	-	0.8	-	0.8
-----	---	-----	---	-----

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.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.
** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,301.6 מיליוני ש"ח ובסך 1,011.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם 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 ביאורים 8 א' ו-8 ב'.

באור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2013				
שוי הוגן ¹		סך הכל		
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	שוי הוגן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	4,136.0	11.4	4,124.4	-
ניירות ערך*	1,811.7	1,420.4	387.1	4.2
ניירות ערך שנשאלו	362.7	362.7	-	-
אשראי לציבור, נטו	1,565.8	268.9	-	1,297.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	178.2	83.4	24.2	70.6
נכסים פיננסיים אחרים	33.0	1.5	-	31.5
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-
סך הכל הנכסים הפיננסיים	8,087.4**	2,148.3	4,535.7	1,403.3
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	6,852.3	265.2	² 6,337.1	² 250.4
פקדונות מבנקים	66.9	-	67.0	-
פקדונות הממשלה	7.8	-	7.8	-
כתב התחייבות נדחה	87.2	-	-	97.0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	149.8	83.4	62.0	4.4
התחייבויות פיננסיות אחרות	524.1	404.0	-	120.1
השפעת הסכמי קיזוז	-	-	-	-
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות	7,688.1**	752.6	² 6,473.9	² 471.9
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0.9	-	0.9	-
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	-	-	-	-

- 1 רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- 2 מוין מחדש.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור 2 ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,618.8 מיליוני ש"ח ובסך 819.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם 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 באורים 8 א' ו-8 ב'.

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013					
סך הכל	שווי הוגן ¹				
שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
4,538.1	-	4,523.8	14.3	4,538.2	נכסים פיננסיים
1,373.4	3.9	324.1	1,045.4	1,373.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
141.1	-	-	141.1	141.1	ניירות ערך*
2,069.0	1,745.8	-	323.2	2,070.9	ניירות ערך שנשאלו
150.1	28.8	41.9	79.4	150.1	אשראי לציבור, נטו
55.5	55.5	-	-	55.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	נכסים פיננסיים אחרים
8,327.2	1,834.0	4,889.8	1,603.4	**8,329.2	השפעת הסכמי קיזוז
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
7,414.7	288.6	6,806.0	320.1	7,414.5	התחייבויות פיננסיות
71.4	-	71.4	-	71.4	פקדונות הציבור
10.0	-	10.0	-	10.0	פקדונות מבנקים
96.1	96.1	-	-	84.8	פקדונות הממשלה
165.0	5.2	80.4	79.4	165.0	כתב התחייבות נדחה
202.3	66.9	-	135.4	202.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
7,959.5	456.8	6,967.8	534.9	**7,948.0	השפעת הסכמי קיזוז
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
1.0	-	1.0	-	1.0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.
** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 1,983.9 מיליוני ש"ח ובסך 620.5 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 ביאור 8 א' – 8 ב'.

באור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון: ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הם סובייקטיביים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

1. **פקדונות בבנקים, ניירות ערך לא סחירים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח; מניית אשר לא מתקיים לגביהן שווי שוק זמין, מוצגות על פי עלות.
2. **ניירות ערך סחירים** – לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

3. **אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מצרפיים מנוכים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הווננו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.
- השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו 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 ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.
4. **פקדונות הציבור וכתבי התחייבות** - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים מצרפיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק ביום הדיווח.
5. **מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).
6. **מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 8א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
894.1	425.4	-	-	1,319.5
-	6.5	-	-	6.5
478.5	57.1	-	-	535.6
-	14.6	-	-	14.6
1,372.6	503.6	-	-	1,876.2
268.2	-	-	-	268.2
66.7	-	-	-	66.7
-	40.1	-	-	40.1
13.8	-	-	-	13.8
348.7	40.1	-	-	388.8
291.4	-	-	-	291.4
-	2.6	1 ₋	-	2.6
21.5	33.2	119.1	-	173.8
122.7	0.1	-	-	122.8
144.2	35.9	119.1	-	299.2
420.4	-	-	-	420.4
25.6	-	-	-	25.6
446.0	-	-	-	446.0
2,602.9	579.6	119.1	-	3,301.6
-	18.3	-	-	18.3
21.5	100.8	-	-	122.3
122.7	-	-	-	122.7
144.2	119.1	-	-	263.3
312.3	-	-	-	312.3
410.4	-	-	-	410.4
25.6	-	-	-	25.6
748.3	-	-	-	748.3
892.5	119.1	-	-	1,011.6
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	הפסדים
-	-	2.6	2.6	(0.3)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אג"ח של אחרים זרים
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
סך הכל ניירות ערך למסחר

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים

אחר:

אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר:

מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטר
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל ההתחייבויות

ב. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

אחרים

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהפך.
1 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2013

מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

511.9	270.3	-	-	782.2
-	11.4	-	-	11.4
358.1	37.0	-	-	395.1
10.3	-	-	-	10.3
880.3	318.7	-	-	1,199.0

436.9	-	-	-	436.9
68.1	-	-	-	68.1
-	32.8	-	-	32.8
34.8	-	-	-	34.8
-	35.6	-	-	35.6
0.3	-	-	-	0.3
540.1	68.4	-	-	608.5
362.7	-	-	-	362.7

-	3.6	-	-	3.6
3.5	20.3	70.6	-	94.4
79.0	0.3	-	-	79.3
0.9	-	-	-	0.9
83.4	24.2	70.6	-	178.2

268.9	-	-	-	268.9
1.5	-	-	-	1.5
270.4	-	-	-	270.4
2,136.9	411.3	70.6	-	2,618.8

-	8.4	-	-	8.4
3.4	53.6	4.4	-	61.4
79.1	-	-	-	79.1
0.9	-	-	-	0.9
83.4	62.0	4.4	-	149.8

402.5	-	-	-	402.5
265.2	-	-	-	265.2
1.5	-	-	-	1.5
669.2	-	-	-	669.2

752.6	62.0	4.4	-	819.0
-------	------	-----	---	-------

רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים
-	-	3.2	3.2	0.8

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
מניות והשקעות אחרות
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים

אחר:

אשראי בגין שאילת ניירות ערך של לקוחות
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר:

מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו
פקדון בגין השאלת ניירות ערך של לקוחות
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל ההתחייבויות

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אחרים

* במהלך התקופה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהיפך.

באור 8א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)
561.1	281.1	-	-	842.2
-	6.2	-	-	6.2
372.3	36.8	-	-	409.1
933.4	324.1	-	-	1,257.5
29.2	-	-	-	29.2
38.7	-	-	-	38.7
43.8	-	-	-	43.8
0.3	-	-	-	0.3
112.0	-	-	-	112.0
141.1	-	-	-	141.1
-	5.2	-	-	5.2
5.4	36.4	28.8	-	70.6
72.0	0.3	-	-	72.3
2.0	-	-	-	2.0
79.4	41.9	28.8	-	150.1
323.2	-	-	-	323.2
-	-	-	-	-
323.2	-	-	-	323.2
1,589.1	366.0	28.8	-	1,983.9
-	3.4	-	-	3.4
5.4	77.0	5.2	-	87.6
72.0	-	-	-	72.0
2.0	-	-	-	2.0
79.4	80.4	5.2	-	165.0
135.4	-	-	-	135.4
320.1	-	-	-	320.1
-	-	-	-	-
455.5	-	-	-	455.5
534.9	80.4	5.2	-	620.5
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן רווחים	
-	-	2.9	2.9	0.5

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה *

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של אחרים בישראל
מניות

סך הכל ניירות ערך למסחר

ניירות ערך שנשאלו

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים

אחר:

אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר:

מכירת ניירות ערך בחסר של הנוסטרו
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל

סך הכל ההתחייבויות

ב. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

אחרים

* במהלך השנה לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1 ולהפך.

באור 8ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.14 ¹
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

0.5	-	-	-	-	0.5	-	Swaps מדד – מט"ח
8.8	175.7	-	(65.9)	-	118.6	115.7	חוזי Forward
-	² -	-	-	-	² -	² -	Forward שקל - מדד
0.1	(0.1)	0.1	(0.1)	-	-	-	אופציות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(4.4)	1.1	-	3.3	-	-	1.1	Swaps מדד – מט"ח
-------	-----	---	-----	---	---	-----	------------------

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.13 ¹
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

0.8	(0.6)	-	(0.2)	-	-	(0.4)	Swaps מדד – מט"ח
27.9	86.0	-	(44.1)	-	69.8	64.3	חוזי Forward
² -	(0.2)	1.0	² -	-	0.8	(1.2)	אופציות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(5.8)	(1.3)	-	2.7	-	(4.4)	(1.5)	Swaps מדד – מט"ח
-------	-------	---	-----	---	-------	-------	------------------

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 8 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2014	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.14
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

-	0.5	-	-	-	0.5	0.5
28.6	210.3	-	(120.3)	-	118.6	118.6
-	-	-	-	-	2-	2-
0.2	(0.1)	0.1	(0.2)	-	-	0.2

Swaps מדד - מט"ח

חוזי Forward

Forward שקל - מדד

אופציות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(5.2)	1.0	-	4.2	-	-	0.9
-------	-----	---	-----	---	---	-----

Swaps מדד - מט"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.9.13
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

2.5	(2.1)	-	(0.4)	-	-	(2.1)
22.7	175.0	-	(127.9)	-	69.8	69.9
0.2	(0.4)	1.7	(0.7)	-	0.8	(1.2)

Swaps מדד - מט"ח

חוזי Forward

אופציות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(4.4)	(3.1)	-	3.1	-	(4.4)	(3.1)
-------	-------	---	-----	---	-------	-------

Swaps מדד - מט"ח

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
2 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013						
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3						
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2013	סה"כ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ¹	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.13
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

2.5	(2.1)	-	(0.4)	-	-	(2.1)	Swaps מדד – מט"ח
22.7	223.0	-	(217.1)	-	28.6	28.7	חוזי Forward
0.2	(0.3)	1.0	(0.7)	-	0.2	(0.5)	אופציות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

(4.4)	(4.1)	-	3.3	-	(5.2)	(4.0)	Swaps מדד – מט"ח
-------	-------	---	-----	---	-------	-------	------------------

1 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

באור 8 ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

סכומים מדווחים

30 בספטמבר 2014				
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
מיליוני ש"ח				
(לא מבוקר)				

נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים
נגזרים:

חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	118.6	1.3% - 4.7%	1.7%
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקל'.	0.5	(0.2%) - (1.1%)	(1.0%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		1.3% - 1.5%	1.4%
Forward ש"ח – מדד	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקל'.	-*	(0.2%) - (1.1%)	(1.0%)

30 בספטמבר 2013				
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
מיליוני ש"ח				
(לא מבוקר)				

נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים
נגזרים:

חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	69.8	1.3% - 4.4%	2.0%
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקל'.	(4.4)	(-)* - (1.6%)	(0.6%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		1.3% - 1.5%	1.4%

* אחוז נמוך מ- 0.1%.

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

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013					
טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל	
מיליוני ש"ח					
(מבוקר)					
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים:					
חוזי Forward	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צד נגדי	28.6	1.3% - 4.5%	1.9%
Swaps מדד – מט"ח	היוון תזרימי מזומנים	1. ריבית צמודה למדד בתוספת עקום basis swap שקלי.	(5.2)	(-)* – (1.6%)	(0.7%)
		2. סיכון אשראי צד נגדי.		1.3% - 1.5%	1.4%

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3:

לשם מדידת שווים ההוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק.

בנוסף, בעסקאות Swap מדד – מט"ח ובמכשירי forward ש"ח – מדד, עושה הבנק שימוש בעקום ריבית שיקלי חסר סיכון בניכוי ציפיות האינפלציה משוק המכשירים הפיננסים הנגזרים ובתוספת נקודות בסיס המבוססות על עקום ה-basis swap השקלי.

גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.

באור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2014	2013	2014	2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
10.0	13.5	29.3	43.4
4.1	10.0	20.3	30.9
0.1	0.1	0.3	0.5
0.4	1.0	1.3	3.9
6.6	11.5	14.7	28.4
-	1.0	³ -	2.0
21.2	37.1	65.9	109.1
1.5	4.8	7.3	19.3
0.1	0.1	0.2	0.3
1.1	1.9	2.4	4.0
0.3	0.8	0.8	2.8
3.0	7.6	10.7	26.4
18.2	29.5	55.2	82.7

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מניירות ערך שנשאלו
מאגרות חוב
נכסים אחרים
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית¹

על פקדונות הציבור
על פקדונות מבנקים
על כתב התחייבות נדחה
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות והוצאות ריבית²

0.6	-	2.5	3.4
-	(0.5)	-	-
0.6	(0.5)	2.5	3.4

הכנסות ריבית
הוצאות ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

5.6	7.7	12.8	18.6
1.0	3.8	1.9	9.8
6.6	11.5	14.7	28.4

זמינות למכירה
למסחר

1 כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
2 פרוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.
3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 10 – הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
(0.3)	-	(0.1)	-
(83.5)	99.1	(24.1)	117.7
(83.8)	99.1	(24.2)	117.7
9.4	31.3	0.5	11.1
(1.1)	-	(0.1)	-
8.3	31.3	0.4	11.1
70.3	(108.6)	16.6	(118.2)
5.5	³ -	0.6	-
0.1	³ -	0.1	-
(0.4)	(0.3)	-	(0.1)
5.2	(0.3)	0.7	(0.1)
⁴ -	21.5	(6.5)	10.5

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן)¹
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM²
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

2. מהשקעה באגרות חוב רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה סך הכל מהשקעה באג"ח

3. הפרשי שער, נטו

4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
דיבידנד ממניות זמינות למכירה
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
סך הכל מהשקעה במניות

סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1 למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
2 מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
3 סכום נמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.
4 החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר" בהתאם לחוזר מיום 30 בספטמבר 2013. החוזר כולל בין השאר דרישת גילוי בדבר הסעיפים בהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.

באור 10 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2013	2014	2013	2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
0.7	0.5	0.3	0.2
6.3	9.5	3.1	1.1
0.1	-	0.1	0.1
7.1	10.0	3.5	1.4
7.1	31.5	(3.0)	11.9

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר¹

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות
לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו⁴
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות
לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
סך הכל מפעילויות מסחר^{5,2}

סך הכל

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית

בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון

6.3	9.5	3.1	1.1
0.8	0.5	0.4	0.3
7.1	10.0	3.5	1.4

חשיפת ריבית

חשיפה למניות

סך הכל

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף³

גידור שווי הוגן

חוסר האפקטיביות של הגידורים

(0.3)	-	(0.1)	-
-------	---	-------	---

- 1 כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- 2 להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר, ראה ביאור 9.
- 3 לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית, ראה ביאור 9.
- 4 מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (0.7) מיליוני ש"ח (30.9.13 בסך 2.0 מיליוני ש"ח).
- 5 אין חלק ברווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

באור 11 – מגזרי פעילות

א. סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014				
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
7.0	0.6	9.3	1.3	18.2
2.4	3.2	(5.4)	(0.2)	-
הכנסות ריבית, נטו:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13.7	21.4	13.2	0.5	48.8
(0.9)	(0.2)	1.1	-	-
סך הכנסות				
22.2	25.0	18.2	1.6	67.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
0.7	0.2	-	0.1	0.8
רווח נקי (הפסד)				
(0.7)	5.3	7.9	0.5	13.0

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013				
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
11.3	(0.2)	20.4	(2.0)	29.5
(0.1)	5.7	(8.8)	3.2	-
הכנסות ריבית, נטו:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
¹ 11.9	¹ 17.8	(2.3)	0.7	28.1
(0.7)	(0.1)	0.8	-	-
סך הכנסות				
¹ 22.4	¹ 23.2	10.1	1.9	57.6
הכנסות בגין הפסדי אשראי				
(1.3)	-	-	(0.4)	(1.7)
רווח נקי (הפסד)				
¹ (0.6)	¹ 5.5	2.4	2.0	9.3

באור 11 – מגזרי פעילות (המשך)

א. סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2014				
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
18.2	0.6	32.5	3.9	55.2
10.0	14.5	(24.3)	(0.2)	-
הכנסות ריבית, נטו:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
38.5	66.0	34.9	1.4	140.8
(2.3)	(0.3)	2.6	-	-
64.4	80.8	45.7	5.1	196.0
סך הכנסות				
(0.2)	0.2	-	(0.6)	(0.6)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
(2.1)	19.2	18.3	0.4	35.8
רווח נקי (הפסד)				

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2013				
בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד
מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	מיליוני ש"ח (לא מבוקר)
32.3	0.1	57.2	(6.9)	82.7
2.1	16.4	(29.9)	11.4	-
הכנסות ריבית, נטו:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
¹ 35.0	¹ 51.9	9.7	1.9	98.5
(2.1)	(0.3)	2.4	-	-
¹ 67.3	¹ 68.1	39.4	6.4	181.2
סך הכנסות				
(1.3)	-	-	(0.6)	(1.9)
הכנסות בגין הפסדי אשראי				
¹ (2.7)	¹ 16.2	12.2	4.0	29.7
רווח נקי (הפסד)				

1 מוין מחדש.

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013					
בנקאות פרטית ¹	בנקאות עסקית ¹	המגזר הפיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד	
מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	מיליוני ש"ח (מבוקר)	
25.6	1.1	69.6	7.4	103.7	הכנסות ריבית, נטו:
18.7	21.5	(38.7)	(1.5)	-	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
48.6	73.3	20.7	2.7	145.3	הכנסות שאינן מריבית:
(2.9)	(0.4)	3.3	-	-	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
90.0	95.5	54.9	8.6	249.0	סך הכנסות
(1.4)	-	-	(1.2)	(2.6)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(4.2)	22.6	17.7	5.9	42.0	רווח נקי (הפסד)

1 מוין מחדש.

- ב. טור "סכומים שלא הוקצו והתאמות", כולל את יתרת הוצאות המס, לאחר שלמגזרים המדווחים יוחסו הוצאות מס לפי אחוז מס תאורטי של 37.71%. (בשנת 2013 – 35.9%).
- תוצאות פעילות מגזר שאינו בר דיווח בסך 1.4 מיליוני ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ב- 30.9.14, בסך 3.1 מיליוני ש"ח לשנה שנסתיימה ב- 31.12.13 ובסך 2.2 מיליוני ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ב- 30.9.13.

באור 12 – רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס:

סכומים מדווחים

רווח כולל אחר – התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
1. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 וביום 30 בספטמבר 2013:	
6.4	יתרה ליום 30 ביוני 2014 (לא מבוקר)
0.2	שינויים נטו במהלך התקופה
6.6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)
4.1	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)
2.5	שינויים נטו במהלך התקופה
6.6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)
רווח כולל אחר – התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן מיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
2. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 וביום 30 בספטמבר 2013:	
4.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
1.8	שינויים נטו במהלך התקופה
6.6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (לא מבוקר)
9.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(2.8)	שינויים נטו במהלך התקופה
6.6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

סכומים מדווחים

רווח כולל אחר – התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן מיליוני ש"ח (מבוקר)	
9.4	3. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לשנת 2013:
(4.6)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
4.8	שינויים נטו במהלך השנה
	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

החל מיום 1 בינואר 2013 הבנק מאמץ את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. ראה גם באור 1(ד).

ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס:

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
16.4	(6.4)	10.0	4.2	(1.4)	2.8
(16.2)	6.4	(9.8)	(0.4)	0.1	(0.3)
0.2	-	0.2	3.8	(1.3)	2.5

התאמות בגין הצגת ניירות ערך
זמינים למכירה לפי שווי הוגן

רווחים נטו שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים בגין ניירות ערך
זמינים למכירה שסווגו
מחדש לדוח רווח והפסד

שינוי נטו במהלך התקופה

באור 12 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2013			2014		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
(1.0)	0.6	(1.6)	31.1	(19.1)	50.2
			הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
(1.8)	1.0	(2.8)	(29.3)	17.7	(47.0)
			שינוי נטו במהלך התקופה		
(2.8)	1.6	(4.4)	1.8	(1.4)	3.2

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2013		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
2.1	(1.2)	3.3
הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
(6.7)	3.8	(10.5)
שינוי נטו במהלך התקופה		
(4.6)	2.6	(7.2)

באור 13 – מיזוג יובנק ניהול נכסים פיננסיים בע"מ עם מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ

ביום 26.12.13 נחתם הסכם מיזוג בין מודוס סלקטיב ניהול וייעוץ השקעות בע"מ (להלן: "חברת היעד"), חברה בבעלותו המלאה של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבינלאומי") לבין יובנק ניהול נכסים פיננסיים בע"מ (להלן: "החברה הקולטת"), חברה בבעלותו המלאה של יובנק בע"מ (להלן: "יובנק"), שהינו בבעלותו המלאה של הבינלאומי. בהתאם להסכם המיזוג, החברה הקולטת וחברת היעד התמזגו במיזוג באופן שבו חברת היעד התמזגה לתוך החברה הקולטת, כך שלאחר השלמת המיזוג פסק קיומה של חברת היעד וכל הון המניות המונפק שלה התבטל. בעקבות המיזוג מחזיק הבינלאומי ב-58.5% מהון המניות המונפק של החברה הממוזגת ויובנק מחזיק ב-41.5% מהון המניות המונפק שלה. ביום 1.4.14 התקבלה תעודת מיזוג והמיזוג הושלם במלואו.

כמו כן, לאחר המיזוג שונה שם החברה, כך ששמה של החברה הממוזגת הינו "הבינלאומי יוניק ניהול השקעות בע"מ".