



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2014

תוכן עניינים**דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות**

| | |
|------|---|
| עמוד | |
| 3 | הפעילות הכלכלית |
| 6 | רווח ורווחיות |
| 10 | מיגזרי הפעילות של הבנק |
| 17 | פעילות הבנק בשוק ההון |
| 19 | התפתחות סעיפי מאזן עיקריים |
| 23 | מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות |
| 24 | החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם |
| 59 | באזל 3 |
| 62 | שירותי תפעול |
| 62 | הסכמים מהותיים |
| 62 | הליכים משפטיים |
| 63 | עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית |
| 69 | גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד |
| 69 | עבודת הדירקטוריון |
| 70 | גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים |
| 71 | הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים |
| 72 | סקירת ההנהלה על מצבו העיסקי של הבנק ותוצאות פעילותו |
| 89 | הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי |
| 91 | דוחות כספיים |

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרס 2014

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 15 במאי 2014 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 31 במרס 2014 ולשלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוססים בסכומים מדווחים.

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, תוצאה מגורמים מקרו כלכליים, גורמים רגולטוריים, גורמים תוך אירגוניים ועוד.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או ביטויים כגון: אנו "מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "אמור ל" וביטויים דומים להם בנוסף, לשמות עצם כמו: "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה וכיוצ"ב.

ביטויים צופי פני עתיד אלו כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משם שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים, בין היתר: תחזיות והנחות לגבי התפתחויות מקרו כלכליות בארץ ובעולם, הנחות עבודה לגבי התפתחויות פנים ארגוניות, אומדנים לגבי השפעות שינויים בחקיקה על הארגון ועוד.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על תחזיות של יועצים כלכליים, תחזיות פנים ארגוניות, מידע ציבורי באשר לאומדני פרמטרים משפיעים ועוד.

הפעילות הכלכלית

התפתחויות ריאליות

על פי אומדן מעודכן של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – "הלמ"ס") נמשכת מגמת הצמיחה המתונה במשק הישראלי. במחצית השנייה של שנת 2013 צמח המשק ב- 2.9% בחישוב שנתי (3.2% ברבעון הרביעי ו- 1.8% ברבעון השלישי), לאחר עלייה של 3.0% במחצית הראשונה ו-3.7% במחצית השנייה של שנת 2012.

ההוצאה לצריכה הפרטית לנפש עלתה במחצית השנייה של 2013 ב- 2.3%, לעומת 1.4% בכל שנת 2012. ההוצאה לצריכה הציבורית עלתה במחצית השנייה של שנת 2013 ב- 5.0% לאחר עליות של 2.4% במחצית הראשונה ו-1.5% במחצית השנייה של שנת 2012. התוצר העסקי עלה במחצית השנייה של שנת 2013 ב- 2.7% בחישוב שנתי, לאחר עליות של 3.3% במחצית הראשונה ו- 4.2% במחצית השנייה של שנת 2012. התפתחות התוצר העסקי במחצית מבטא בעיקר עליות בתוצר בענפי התעשייה והשירותים הפיננסיים ובענף התחבורה.

הערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש מרס 2014, לצמיחת התוצר של ישראל לשנת 2014 ירדה ל-3.1% לעומת 3.3% בהערכה הקודמת, ובניכוי השפעת הפקת הגז ממאגר "תמר" שיעור הצמיחה צפוי להגיע ל-2.8%. תחזית זו נמוכה מעט ביחס להערכה הקודמת, בעקבות פרסום נתוני החשבונאות הלאומית לשנת 2013 שהצביעו על צמיחה נמוכה במחצית השנייה של שנת 2013, אם כי עדיין מדובר בקצב צמיחת תוצר (בניכוי תרומת הגז) גבוה בהשוואה לשנת 2013 וזאת על רקע העלייה בשיעורי הגידול של היצוא וההשקעות, יחד עם השיפור הצפוי בכלכלה העולמית.

תקציב המדינה

על פי אומדן ראשוני של החשב הכללי באוצר, ב 12 החודשים האחרונים ניכרת ירידה בגירעון המצטבר בתקציב המדינה, לסך של כ-28.2 מיליארד ש"ח בסוף חודש מרס 2014 המהווה כ-2.65% מהתמ"ג, לעומת גירעון של כ-33.2 מיליארד ש"ח בשנת 2013 (3.2% תמ"ג) וכ-42.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (4.5% תמ"ג). יעד הגירעון התקציבי לשנת 2014 עומד על 26.9 מיליארד ש"ח (כ-3.0% תמ"ג). הצמצום בגירעון הושפע בעיקרו מגידול בהכנסות ממסים.

אינפלציה

מדד המחירים לצרכן ירד ב- 0.5% ברבעון הראשון של שנת 2014 לעומת עליה של 0.02% בתקופה המקבילה אשתקד, ועלייה של 1.8% בשנת 2013. קצב האינפלציה השנתית ב-12 החודשים האחרונים עמד על 1.3%, קצב מתון יותר לעומת התקופה המקבילה אשתקד, אשר הושפע בעיקר מעלייה במחירי הדיור. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה לשנת 2014 צפוי להיות כ- 0.9% ולשנה הקרובה (ארבעת הרבעונים המסתיימים ברבעון הראשון של 2015) כ- 1.6%, מעט נמוך ממרכז תחום יעד האינפלציה.

שוק הדיור

על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס חלה התמתנות בעליית מחירי הדירות. בסקר האחרון (ינואר – פברואר 2014) עלו המחירים ב-0.6%, לעומת עלייה של 0.9% בסקר הקודם. מהשוואת מחירי העסקאות בינואר – פברואר 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, עלו המחירים ב-6.4%, לעומת עלייה של 7.2% במחירי הדירות בשנת 2013. בשנת 2013 נרשמו 44.3 אלף התחלות בנייה (גידול של 3.4% לעומת 2012) ו-42 אלף השלמות (גמר) בנייה (גידול של 11.8% לעומת 2012). למגמות המחירים בשוק הדיור השפעה רבה על המדיניות המוניטרית והחלטות הרבית של בנק ישראל.

החלטת קבינת הדיור על חקיקת הפטור ממע"מ עבור זוגות צעירים, נועדה למתן את העלייה במחירי הדיור בשנים האחרונות וצפויה על פי ההערכות הקיימות להביא לקפאון בביקוש לדירות על ידי זוגות צעירים, כאשר במקביל צפוי עודף ביקוש (זמני) לשכירות כפתרון ביניים עד ליישום החוק.

שוק העבודה

בחודש פברואר 2014 נמשך השיפור בשוק העבודה, כאשר שיעור האבטלה ירד לרמה של 5.8%, לעומת 5.9% בינואר 2014, ובדומה לחודש דצמבר 2013. בהתייחס לגילאי 25-64, המהווה אינדיקציה טובה יותר למצב התעסוקה, נראית ירידה חדה יותר בשיעור האבטלה ל-4.9% לעומת 5.4% בחודש ינואר 2014 ו-5.7% בחודש דצמבר 2013.

שער החליפין

במהלך הרבעון הראשון של השנה עלה שער החליפין של השקל בכ-0.5% מול הדולר ובכ-0.6% מול היורו, לעומת ירידה בשנת 2013. החלשות השקל באה על רקע רכישות מוגברות של דולרים על ידי בנק ישראל. בנק ישראל רכש במהלך שנת 2013 כ-5.3 מיליארד דולר (מזה כ-2.1 מיליארד דולר בגין הפקת הגז ממאגר "תמר"). על פי הצהרות בנק ישראל, הבנק צפוי לרכוש בשנת 2014 כ-3.5 מיליארד דולר, בהתאם לאומדן ההשפעה של הפקת הגז על מאזן התשלומים בשנה זו. במהלך הרבעון הראשון של 2014 רכש בנק ישראל כ-3 מיליארד דולר (מזה כ-875 מיליון דולר רכישות בגין הפקת הגז ממאגר "תמר").

| שנת 2013 | שיעור השינוי-% | | שער החליפין ליום | | | דולר יורו |
|----------|----------------|------------|------------------|----------|----------|-----------|
| | ראשון | רבעון 2014 | 31.12.12 | 31.12.13 | 31.03.14 | |
| (7.0%) | 0.5% | | 3.73 | 3.47 | 3.49 | |
| (2.8%) | 0.6% | | 4.92 | 4.78 | 4.81 | |

רבית בנק ישראל

במהלך שנת 2013 נרשמה ירידה ברבית בנק ישראל משיעור של 1.75% בסוף 2012, לרמה של 1% בחודש אוקטובר 2013.

בסוף חודש פברואר 2014 החליט בנק ישראל להוריד את הרבית לרמה של 0.75%, כחלק ממאמציו למנוע את התיסוף המתמשך בשער הדולר ועל רקע נתוני המאקרו המצביעים על צמיחה מתונה של המשק והירידה בקצב האינפלציה.

הסביבה הגלובלית

נתוני כלכלת ארה"ב ממשיכים להצביע על כיוון חיובי. נוספו 192 אלף מועסקים חדשים בחודש מרס 2014 ונתוני ינואר-פברואר תוקנו כלפי מעלה ב-37 אלף מועסקים, שיעור האבטלה (6.7%) והשכר יציבים, מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים (PMI) ירד מעט בחודש מרס ל-55.5, לעומת 56.9 בפברואר, אך עדיין מצביע על כיוון חיובי. נתוני הצמיחה לרבעון הרביעי של שנת 2013 עודכנו כלפי מעלה ל-2.6% (שיעור הצמיחה ברבעון הראשון של שנת 2014 צפוי להיות נמוך יותר בשל השפעות מזג האוויר הסוער במהלך החורף האחרון). בחודש דצמבר 2013 החל הבנק המרכזי לסגת מתוכנית ההרחבה הכמותית והחל מאפריל יסתכמו רכישות האג"ח ב-55 מיליארד דולר לחודש לעומת 65 מיליארד דולר עד כה.

באירופה, האינדיקטורים האחרונים ממשיכים להיות מעורבים אך בדומה לארה"ב גם הם נמצאים במגמת שיפור. מנגד, האבטלה בגוש האירו ממשיכה להיות גבוהה (11.9% בחודש פברואר), דבר המעיב על ההתאוששות בקצב הצמיחה. קצב האינפלציה בגוש האירו ממשיך להיות נמוך (0.5% ב-12 החודשים המסתיימים במרס 2014, הרמה הנמוכה ביותר בארבע השנים האחרונות). האירועים האחרונים בין רוסיה לאוקראינה עלולים לפגוע בכלכלת אירופה בעיקר בגלל התלות הגבוהה של אירופה בגז הטבעי המגיע מרוסיה דרך אוקראינה (כ-30% מיבוא הגז לאיחוד האירופי).

שוקי ההון

על רקע רמת הריבית הנמוכה, במהלך הרבעון הראשון של השנה נמשכה עלייה במחזורי המסחר ובמדדי המניות והאג"ח השונים בבורסה בת"א. מדד ת"א 100 עלה בכ-6.2%, מדד ת"א 25 עלה בכ-5.5% ומדד היתר-50 עלה בכ-3.8%. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד עלה בשיעור של 1.9% ואילו מדד האג"ח הממשלתי הכולל עלה בכ-2%. גם בשוקי ההון בעולם נמשכה מגמת עליות השערים, כאשר בארה"ב עלה מדד ה-S&P ב-1.3% ואילו באירופה עלה מדד היורוסטוק 600 ב-1.84%, מנגד, מדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) ירד בכ-0.8%. ברבעון הראשון של השנה, עמד מחזור המסחר היומי הממוצע (כולל מניות והמירים) על כ-1.3 מיליארד ש"ח, גבוה בכ-11%, לעומת שנת 2013.

| מחזורי מסחר יומיים ממוצעים במיליוני ש"ח | | שיעור השינוי ב-% | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| רבעון ראשון 2013 | רבעון ראשון 2014 | רבעון ראשון 2013 | רבעון ראשון 2014 | |
| 597 | 573 | 4.39% | 5.48% | מדד ת"א 25 |
| 769 | 818 | 4.86% | 6.22% | מדד ת"א 100 |
| 4,228 | 3,936 | 0.57% | 2.10% | מדד אג"ח כללי |

בסך גיוסי ההון בשוק המקומי (מניות ואג"ח) ניכרת ירידה של כ-7% במהלך הרבעון בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הנובעת בעיקר מסקטור האג"ח (ממשלתי וקונצרני), כאשר מנגד במניות והמירים חלה עלייה חדה בשיעורי הגיוס.

| מחירים שוטפים במיליוני ש"ח | | | |
|----------------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| שיעור השינוי ב-% | רבעון ראשון 2013 | רבעון ראשון 2014 | |
| 151.2% | 1,603 | 4,027 | מניות והמירים |
| (17.6%) | 17,391 | 14,326 | אג"ח ממשלתי |
| (13.7%) | 10,783 | 9,306 | אג"ח קונצרני (כולל מוסדי) |
| (7.1%) | 29,777 | 27,659 | סה"כ |

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 25.4 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 34.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.7%.

השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- קיטון בסך של 14.9 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות מימון (הכנסות ריבית ושאין מריבית) המשקף בעיקר קיטון ברווח מממוש ניירות ערך זמינים למכירה שקוזז בחלקו בגידול בהכנסות ריבית המתייחס לריבית בתקופות קודמות וחלקו בגידול במרווחי הפעילות.

- קיטון בסך של כ- 3.3 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי הנובע בעיקר מגידול בהיקף הגבייה ומקיטון בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

- גידול בסך של כ- 1.9 מיליון ש"ח בהכנסות התפעוליות הנובע בעיקר מפעילות בשוק ההון, אשראי וכרטיסי אשראי. חלקו קוזז בירידה בעמלות טיפול באשראי הנובעת מיישום הוראות תקן חשבונאות (ASC 310-20).

- גידול בסך של כ- 2.8 מיליון ש"ח בהוצאות תפעוליות המשקף בעיקר גידול בהוצאות שכר והוצאות מחשב.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 9.50% בהשוואה ל- 13.79% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 41.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 53.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 23.3%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 15.74% בהשוואה ל- 22.27% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

יישום הוראות תקן חשבונאי (ASC 310-20).

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.

יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא, כאשר כחלק מיישום ההוראה שינה הבנק את אופן ההכרה בהכנסה ואת סיווגן של העמלות הנ"ל כחלק מהכנסות ריבית או הכנסות מעמלות, זאת בהתאם למהות העמלה, התאמת תשואה או עמלה אחרת. השינויים העיקריים בבנק מתייחסים לדחיית עמלות בגין מתן אשראי ועמלות הקצאת אשראי, אי פריסת עמלות פירעון מוקדם.

להלן הגילוי להשפעה של יישום הוראה זו על הכנסות ריבית נטו, על ההכנסות מעמלות ועל הרווח הנקי של הבנק בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 | | | |
|--|--------------------|--------------------------------------|--------------|
| (בלתי מבוקר) | | | |
| השפעה מיישום ההוראה בדבר | | | |
| בהתאם להוראות הדיווח הקודמות | מדידת הכנסות ריבית | בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית | ההתאם להוראה |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| הכנסות ריבית | 125.7 | 2.7 | 128.4 |
| עמלות | 63.2 | (5.5) | 57.7 |
| רווח נקי | 27.1 | (1.7) | 25.4 |

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 120.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-111.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.5%. השינוי נובע בעיקר מהכנסות ריבית בגין תקופות קודמות ומהכנסת ריבית בסך של כ-2.7 מיליון ש"ח הנובעת מסווג הכנסות מעמלות כהכנסות ריבית בהתאם להנחיות תקן חשבונאי (ASC 310-20). בניכוי השפעות אלו נרשמה ירידה בהכנסות ריבית, הנובעת בעיקר מהשפעת השינוי בריבית בנק ישראל.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 0.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 25.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 97.2%. הקיטון משקף בעיקר קיטון בסך של 20.5 מיליון ש"ח ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה וקיטון בסך של 3.8 מיליון ש"ח בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים ALM.

הרווח מפעילות המימון של הבנק, הכולל את הרווח מנכסים והתחייבויות ופעילות במכשירים נגזרים, נרשם בדוחות הכספיים בסעיפי הכנסות ריבית נטו בצירוף הכנסות מימון שאינן מריבית כמפורט להלן:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|-------------------------------------|-------|-----------------------------|
| 2013 | 2014 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 146.0 | 128.4 | הכנסות ריבית |
| 34.7 | 7.6 | הוצאות ריבית |
| 111.3 | 120.8 | הכנסות ריבית, נטו |
| 25.1 | 0.7 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 136.4 | 121.5 | סך הרווח מפעילות מימון, נטו |

להלן מרכיבי התפתחות סך הרווח מפעילות מימון:

| לשלושה חודשים | | |
|-----------------------|-------|--|
| שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
| 2013 | 2014 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 107.6 | 113.0 | רווח מפעילות שוטפת (1) |
| 25.5 | 4.9 | הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב |
| 0.3 | (0.4) | רווחים מהשקעות אחרות |
| 3.0 | 4.0 | התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים |
| 136.4 | 121.5 | סך הכל (2) |

(1) רווח מפעילות מימון בניכוי ההשפעות המפורטות לעיל.
(2) רווח מפעילות מימון כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן ריבית.

להלן התפתחות הרווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות:

| לשלושה חודשים | | |
|-----------------------|-------|-------------------------|
| שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
| 2013 | 2014 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 51.0 | 55.4 | מגזר בנקאות אישית |
| 14.6 | 13.5 | מגזר בנקאות פרטית |
| 22.4 | 20.9 | מגזר בנקאות עסקים קטנים |
| 15.8 | 16.7 | מגזר בנקאות עסקית |
| 32.6 | 15.0 | מגזר ניהול פיננסי |
| 136.4 | 121.5 | סך הכל |

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב- 3.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 52.4%.

ההוצאה ברבעון הראשון של שנת 2014 הנערכת על בסיס פרטני הסתכמה ב- 1.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמה ב- 1.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מקדמי ההפרשה הקבוצתית המשמשים את הבנק, מחושבים על בסיס המידע הסטטיסטי הנצבר בחברה האם למעט במספר ענפים בהם קיים שוני באופי אוכלוסיית הלווים. פרטים על הרכב החובות הבעייתיים ראה בפרק "התפתחות סעיפי מאזן עיקריים" - "אשראי לציבור" להלן.

ההכנסות התפעוליות, הכוללות הכנסות מעמלות והכנסות אחרות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 58.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 56.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.4%. בהתאם לתקן חשבונאי (ASC 310-20) סווגו הכנסות מעמלות מאשראי שהסתכמו ברבעון הראשון של 2014 כ- 5.5 מיליון ש"ח כהכנסות ריבית. בהתאם לתקן, לא סווגו הכנסות אלו בנתוני ההשוואה והן הסתכמו בכ- 4 מיליון ש"ח.

להלן פירוט ההכנסות התפעוליות שאינן מריבית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|--|------|--------------------------------|
| 2013 | 2014 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| | | עמלות |
| 13.9 | 13.5 | פעילות עוש |
| 12.4 | 11.3 | אשראי, ערבויות וסחר חוץ |
| 7.6 | 8.5 | קרטיסים מגנטיים |
| 20.7 | 22.7 | מפעילות בשוק ההון |
| 1.6 | 1.7 | עמלות אחרות |
| 56.2 | 57.7 | סך כל העמלות |
| | | הכנסות תפעוליות אחרות: |
| - | 0.1 | רווחים מקופות פיצויים |
| - | 0.3 | הכנסות אחרות |
| 56.2 | 58.1 | סך כל ההכנסות התפעוליות |

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 135.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 132.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.1%.

הוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב- 77.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 75.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.5%. העלייה בהוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקפת בעיקר את השפעת הסכמי השכר, שינוי בהפרשות למענקים ושינויים ביתרות עתודות לחופשה.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 20.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 21.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.3% הנובע בעיקר מקיטון בהוצאות פחת.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 37.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 35.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.5%. עיקר הגידול בהוצאות האחרות נובע מגידול בהוצאות עיבוד נתונים המשולמות למת"ף בהתאם להסכם המשקף את חלקו של הבנק בפעילות הקבוצה.

יחס היעילות המבטא את יחס ההוצאות התפעוליות לסך ההכנסות הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 75.4% בהשוואה ל- 68.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 15.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 22.1%. שיעור ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 38.3% בהשוואה לשיעור של 36.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ברבעון הראשון של שנת 2014 מסתכם ב- 37.71%. בתקופה המקבילה אשתקד היה שיעורו 35.90% ובכל שנת 2013 הסתכם שיעורו ב-36.22%.

מיגזרי הפעילות של הבנק

הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות חמישה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות. נתוני תוצאות המיגזרים נערכו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר "מיגזרי פעילות עיקריים".

להלן מאפייני הלקוחות והפעילות המרוכזים במסגרת מיגזרי הפעילות. יש לציין כי השיוך למיגזר פעילות נעשה לעיתים על פי קריטריונים נוספים לאלו שצוינו לעיל כגון: אופי הפעילות, והיקף ופוטנציאל הפעילות בשוק ההון.

פעילות קמעונאית:

מיגזר בנקאות אישית – מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר בנקאות פרטית – מספק מגוון שירותי בנקאות וייעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר ופוטנציאל פיננסי מוערך בינוני עד גבוה.

פעילות עסקית:

מיגזר עסקים קטנים – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר בנקאות עסקית – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר ניהול פיננסי - מרכז את ניהול החשיפות של הבנק ותומך בפיתוח ותמחור מוצרים פיננסיים וכן מרכז את פעילות הנוסטרו והביטוח של הבנק.

**להלן תמצית מידע על פעילות לפי מגזרים
א. רווח נקי**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

| שינוי אחוזים | 2013 | 2014 | |
|--------------|--------------|------|--------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| - | (0.5) | 4.6 | מיגזר בנקאות אישית |
| (12.1%) | 3.3 | 2.9 | מיגזר בנקאות פרטית |
| (13.2%) | 6.8 | 5.9 | מיגזר עסקים קטנים |
| (18.0%) | 5.0 | 4.1 | מיגזר בנקאות עסקית |
| (59.7%) | 19.6 | 7.9 | מיגזר ניהול פיננסי |
| (25.7%) | 34.2 | 25.4 | סך הכל |

ב. סך ההכנסות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

| שינוי אחוזים | 2013 | 2014 | |
|--------------|--------------|-------|--------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| 9.8% | 73.4 | 80.6 | מיגזר בנקאות אישית |
| 2.0% | 35.8 | 36.5 | מיגזר בנקאות פרטית |
| (10.6%) | 30.3 | 27.1 | מיגזר עסקים קטנים |
| (0.5%) | 20.5 | 20.4 | מיגזר בנקאות עסקית |
| (54.0%) | 32.6 | 15.0 | מיגזר ניהול פיננסי |
| (6.7%) | 192.6 | 179.6 | סך הכל |

ג. אשראי לציבור, נטו

| שינוי אחוזים | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|--------------|--------------|----------|--------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| 1.2% | 6,012.1 | 6,081.8 | מיגזר בנקאות אישית |
| 2.1% | 1,456.8 | 1,486.8 | מיגזר בנקאות פרטית |
| (2.8%) | 1,757.6 | 1,707.8 | מיגזר עסקים קטנים |
| 1.1% | 2,200.0 | 2,223.5 | מיגזר בנקאות עסקית |
| 0.6% | 11,426.5 | 11,499.9 | סך הכל |

ד. פיקדונות הציבור

| שינוי אחוזים | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|--------------|--------------|----------|--------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| 0.4% | 5,548.9 | 5,569.9 | מיגזר בנקאות אישית |
| (4.1%) | 5,145.9 | 4,935.1 | מיגזר בנקאות פרטית |
| (2.3%) | 1,038.4 | 1,014.2 | מיגזר עסקים קטנים |
| (5.3%) | 815.6 | 772.5 | מיגזר בנקאות עסקית |
| (1.1%) | 9.5 | 9.4 | מיגזר ניהול פיננסי |
| (2.0%) | 12,558.3 | 12,301.1 | סך הכל |

פעילות קימעונאית

כללי

פעילות הסניפים והשלוחות וכן פעילות הבנקאות בתקשורת מתנהלת במסגרת החטיבה הקמעונאית. הכנסותיה מהוות למעלה מ-75.0% מהכנסות הבנק. החטיבה באמצעות הסניפים שבאחריותה מעניקה שירותים בנקאיים גם ללקוחות החטיבה העסקית. החטיבה מספקת שירותי בנקאות בין השאר בתחומי אשראי, פיקדונות, כרטיסי אשראי, יעוץ בני"ע, ייעוץ פנסיוני ועוד.

החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על סוגי הלקוחות, המוצרים והשירותים המותאמים להם. ככלל מכוונת פעילות החטיבה, כבעבר, לשמירת מעמדה הדומיננטי של הפעילות הקמעונאית בבנק בתחומי האשראי ובפעולות אחרות. מיגזרי הפעילות המשקפים את הפעילות הקמעונאית הם:

מיגזר הבנקאות האישית, המספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר הבנקאות הפרטית, מספק מגוון שירותי בנקאות ויעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה.

בנוסף מתקיימת בחטיבה הקימעונאית פעילות במגזר עסקים קטנים המיועדת להרחבת בסיס הלקוחות והעמקת פעילות לקוחות קיימים. מיגזר עסקים קטנים מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ-5 מיליון ש"ח.

פעילות החטיבה הקמעונאית כוללת את הבנקאות האישית, הבנקאות הפרטית והבנקאות העסקית. הפעילות מתבצעת באמצעות 41 יחידות בנקאות אישית, 31 יחידות בנקאות פרטית ו-19 יחידות בנקאות עסקית, הממוקמות במערך הכולל 48 סניפים ושלוחות.

מיגזר בנקאות אישית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות האישית ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב-4.6 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך של 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול ברווח מפעילות מימון הנובע מהכנסות ריבית שנרשמו בגין תקופות קודמות. ומקיטון בהפרשה להפסדי אשראי כמפורט להלן.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב-80.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-73.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.8%.

הגידול בהכנסות מריבית נובע בעיקר מהכנסות ריבית בגין בתקופות קודמות, בקיזוז השפעת הירידה בריבית בנק ישראל. בהכנסות התפעוליות נרשמה עלייה בהכנסות מכרטיסי אשראי.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 בהכנסה בסך 0.1 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-0.01%.

בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההוצאה להפסדי אשראי ב-1.1 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-0.07%.

ההוצאות במיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב-73.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-73.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.1%.

הסכמים מהותיים במהלך הרבעון חודש ההסכם עם אירגון "חבר משרתי הקבע והגימלאים בע"מ". ההסכם מסדיר את תנאי ניהול חשבון העמיתים בבנק לתקופה של כארבע וחצי שנים ותוקפו עד אמצע שנת 2018.

שינויים בהוראות רגולטוריות. פרטים בדבר שינויי חקיקה בנושא עמלות ותשלומי ריבית, שינויים אשר עשויים להשפיע על התנהלות חשבונות אלו, ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות אישית:

לשלושה חודשים שהסתיימו

| ביום 31 במרס 2013 | | | | ביום 31 במרס 2014 | | | |
|-------------------|----------|----------|--------------|-------------------|----------|----------|--------------|
| כרטיסי | בנקאות | שוק ההון | סך הכל | כרטיסי | בנקאות | שוק ההון | סך הכל |
| אשראי | ופיננסים | אשראי | במיליוני ש"ח | אשראי | ופיננסים | אשראי | במיליוני ש"ח |
| 51.9 | 1.5 | - | 50.4 | 59.7 | 1.3 | - | 58.4 |
| (1.0) | (0.8) | - | (0.2) | (4.3) | (0.2) | - | (4.1) |
| 22.5 | 4.9 | 4.1 | 13.5 | 25.2 | 5.5 | 4.2 | 15.5 |
| 73.4 | 5.6 | 4.1 | 63.7 | 80.6 | 6.6 | 4.2 | 69.8 |
| 1.1 | - | - | 1.1 | (0.1) | - | - | (0.1) |
| (0.5) | 2.2 | 0.6 | (3.3) | 4.6 | 2.7 | 0.5 | 1.4 |
| 5,873.2 | - | - | 5,873.2 | 5,990.9 | - | - | 5,990.9 |
| 5,924.6 | - | - | 5,924.6 | 6,199.3 | - | - | 6,199.3 |
| 5,169.6 | - | - | 5,169.6 | 5,278.3 | - | - | 5,278.3 |
| 1,363.9 | - | 1,363.9 | - | 1,713.0 | - | 1,713.0 | - |

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית

- מחיצוניים

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של התחייבויות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

מיגזר הבנקאות הפרטית

שינויים בהיקף הפעילות במיגזר וברוח הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות הפרטית הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 2.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.1%. השינוי ברווח הנקי נובע בעיקר מהשפעת הירידה בריבית בנק ישראל על ההכנסה מפיקדונות שקוזזה בחלקה בהכנסות ריבית בגין תקופות קודמות כמפורט להלן ובגידול בהכנסות מפעילות בשוק ההון.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב- 36.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 35.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.0%. בהכנסות מפעילות מימון נרשמה ירידה הנובעת מהשפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח מפיקדונות לא צמודים. מרבית הירידה קוזזה בהכנסות ריבית בגין תקופות קודמות.

בהכנסות התפעוליות נרשמה עלייה, המשתקפת בעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות בשוק ההון אשר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 17.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.9%.

הוצאות במיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 31.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 30.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.6%.

שינויים בהוראות רגולטוריות - מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו | | | | | | | |
|---|-------|-----------------|--------------|-------------------|-------|-----------------|--------------|
| ביום 31 במרס 2013 | | | | ביום 31 במרס 2014 | | | |
| קרטיסי | | בנקאות ופיננסים | | קרטיסי | | בנקאות ופיננסים | |
| סך הכל | אשראי | שוק ההון | במיליוני ש"ח | סך הכל | אשראי | שוק ההון | במיליוני ש"ח |
| הכנסות ריבית, נטו | | | | | | | |
| (2.0) | 0.3 | - | (2.3) | 6.9 | 0.3 | - | 6.6 |
| 16.2 | (0.2) | - | 16.4 | 6.3 | - | - | 6.3 |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | | | |
| 21.6 | 2.2 | 16.2 | 3.2 | 23.3 | 2.4 | 17.8 | 3.1 |
| 35.8 | 2.3 | 16.2 | 17.3 | 36.5 | 2.7 | 17.8 | 16.0 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | |
| 0.1 | - | - | 0.1 | 0.5 | - | - | 0.5 |
| רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | |
| 3.3 | 0.6 | 5.0 | (2.3) | 2.9 | 0.8 | 5.7 | (3.6) |
| 1,385.4 | - | - | 1,385.4 | 1,465.1 | - | - | 1,465.1 |
| 5,986.7 | - | - | 5,986.7 | 5,424.4 | - | - | 5,424.4 |
| 1,347.7 | - | - | 1,347.7 | 1,395.4 | - | - | 1,395.4 |
| 8,816.8 | - | 8,816.8 | - | 10,569.0 | - | 10,569.0 | - |
| יתרה ממוצעת של נכסים | | | | | | | |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות | | | | | | | |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון | | | | | | | |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך | | | | | | | |

מיגזר עסקים קטנים

שינויים בהיקף פעילות המיגזר וברווחיותו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר העסקים הקטנים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 5.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13.2%. הקיטון ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון בהכנסות מפעילות מימון ומקיטון בהכנסות התפעוליות בעיקר כתוצאה מיישום הוראות ASC 310-20. חלקו קוזז בקיטון בהוצאות להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב- 27.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 30.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.6%. הקיטון בהכנסות מפעילות מימון המשתקף בעיקר בהכנסות מפיקדונות נובע בעיקר מירידת ריבית בנק ישראל. חלקו, כ- 0.6 מיליון ש"ח, קוזז בהשפעת יישום תקן חשבונאי ASC 310-20. הקיטון בהכנסות מעמלות נובע מיישום הוראות תקן חשבונאי ASC 310-20 שהביא לקיטון בהכנסות אלה בסך של 1.2 מיליון ש"ח.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 0.6 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2014 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.14%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 3.1 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.72%. הקיטון בהפרשה נובע בעיקר משינוי בהיקף הגבייה מחובות שהופרשו בעבר.

ההוצאות במיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 17.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%.

שינויים בהוראות רגולטוריות - מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שהסתיימו

| ביום 31 במרס 2013 | | | | ביום 31 במרס 2014 | | | |
|-------------------|----------|--------------|---------|-------------------|----------|--------------|---------|
| במיליוני ש"ח | | | | במיליוני ש"ח | | | |
| בנקאות ופיננסים | שוק ההון | כרטיסי אשראי | סך הכל | בנקאות ופיננסים | שוק ההון | כרטיסי אשראי | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | במיליוני ש"ח | | | |
| 25.5 | - | 0.1 | 25.6 | 23.3 | - | 0.1 | 23.4 |
| (3.2) | - | (0.1) | (3.3) | (2.5) | - | - | (2.5) |
| 6.9 | 0.6 | 0.5 | 8.0 | 5.1 | 0.6 | 0.5 | 6.2 |
| 29.2 | 0.6 | 0.5 | 30.3 | 25.9 | 0.6 | 0.6 | 27.1 |
| 3.1 | - | - | 3.1 | 0.6 | - | - | 0.6 |
| 6.5 | 0.1 | 0.2 | 6.8 | 5.6 | 0.1 | 0.2 | 5.9 |
| 1,716.8 | - | - | 1,716.8 | 1,735.7 | - | - | 1,735.7 |
| 1,016.9 | - | - | 1,016.9 | 1,071.3 | - | - | 1,071.3 |
| 1,290.4 | - | - | 1,290.4 | 1,482.6 | - | - | 1,482.6 |
| - | 268.4 | - | 268.4 | - | 300.0 | - | 300.0 |

מיגזר בנקאות עסקית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי של מיגזר עסקים ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 4.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 18.0%. הקיטון ברווח הנקי נובע בעיקר מגידול בהוצאות, בעיקר שכר.

הכנסות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב- 20.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.5%. היציבות בהכנסות משקפת גידול בהכנסות המימון, בעיקר מאשראי וכן ירידה בהכנסות תפעוליות שתיהן בעיקר תוצאה של יישום תקן חשבונאי ASU 310-20.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 2.0 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2014 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.36%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 2.0 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.34%.

הוצאות המיגזר ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו ב- 11.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.4% הנובע בעיקר מעלות הרחבת פעילות הפקטורינג במגזר.

שינויים בהוראות רגולטוריות - מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר בנקאות עסקית:

לשלושה חודשים שהסתיימו

| ביום 31 במרס 2013 | | | | ביום 31 במרס 2014 | | | | |
|-------------------|---|---|---------|-------------------|---|---|---------|---------------------------------|
| בנקאות ופיננסים | | כרטיסי שוק ההון אשראי סך הכל במיליוני ש"ח | | בנקאות ופיננסים | | כרטיסי שוק ההון אשראי סך הכל במיליוני ש"ח | | |
| 23.3 | - | - | 23.3 | 19.0 | - | - | 19.0 | הכנסות ריבית, נטו |
| (7.5) | - | - | (7.5) | (2.3) | - | - | (2.3) | - מחיצוניים |
| 4.7 | - | 0.2 | 4.5 | 3.7 | - | 0.2 | 3.5 | - בינמגזרי |
| 20.5 | - | 0.2 | 20.3 | 20.4 | - | 0.2 | 20.2 | הכנסות שאינן מריבית |
| 2.0 | - | - | 2.0 | 2.0 | - | - | 2.0 | - מחיצוניים |
| 5.0 | - | 0.1 | 4.9 | 4.1 | - | 0.1 | 4.0 | סך ההכנסות |
| 2,355.0 | - | - | 2,355.0 | 2,253.2 | - | - | 2,253.2 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 664.7 | - | - | 664.7 | 726.4 | - | - | 726.4 | רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 2,591.9 | - | - | 2,591.9 | 2,535.6 | - | - | 2,535.6 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| 1,640.7 | - | 1,640.7 | - | 481.0 | - | 481.0 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| | | | | | | | | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| | | | | | | | | יתרה ממוצעת של ניירות ערך |

מיגזר הניהול הפיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הניהול הפיננסי ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכם ב- 7.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 59.7%.

הכנסות המיגזר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 ב- 15.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 32.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 54.0%. הקיטון בהכנסות נובע בעיקר מקיטון ברווח ממימוש ניירות ערך זמניים למכירה אשר הסתכם ב- 4.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 25.4 מיליון ש"ח ומשינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

פעילות הבנק בשוק ההון

הכנסות הבנק בשוק ההון נובעות מפעילות לקוחותיו בניירות ערך בבורסה בת"א, מפעילותם בניירות ערך זרים, במכשירים פיננסיים הנסחרים בבורסה ומעמלות הפצה בקרנות נאמנות. ביום 31 במרס 2014 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת ב- 13.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ליתרה של כ- 12.7 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013.

פעילות בבורסה לניירות ערך

פעילות הסליקה של הבנק עבור עצמו ועבור לקוחותיו מתבצעת באמצעות הבנק הבינלאומי.

לקוחות נבחרים

היחידה ללקוחות נבחרים נותנת שירותי יעוץ ללקוחות נבחרים בעלי עושר פיננסי גבוה אשר מעוניינים בפעילות דינמית בשוק ההון. ביחידה יועצים מקצועיים אשר נותנים ללקוחות שירות אישי ומקצועי בהשקעות.

ייעוץ פנסיוני

הבנק נותן שירות של יעוץ פנסיוני ללקוחותיו וללקוחות בנקים אחרים החל משנת 2008. לבנק יועצים פנסיוניים מנוסים ויועצים פיננסיים בעלי רישיון לייעוץ פנסיוני. הבנק משתמש במערכות לייעוץ פנסיוני אשר פותחו בבנק הבינלאומי. שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי).

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014

| סך הכל | בנקאות | | | | |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| | בנקאות עיסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| - | - | - | - | - | הכנסות ריבית, נטו |
| 22.8 | 0.2 | 0.6 | 17.8 | 4.2 | הכנסות שאינן מריבית |
| 22.8 | 0.2 | 0.6 | 17.8 | 4.2 | סך ההכנסות |
| 6.4 | 0.1 | 0.1 | 5.7 | 0.5 | רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק |

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013

| סך הכל | בנקאות | | | | |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| | בנקאות עיסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| - | - | - | - | - | הכנסות ריבית, נטו |
| 21.1 | 0.2 | 0.6 | 16.2 | 4.1 | הכנסות שאינן מריבית |
| 21.1 | 0.2 | 0.6 | 16.2 | 4.1 | סך ההכנסות |
| 5.8 | 0.1 | 0.1 | 5.0 | 0.6 | רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק |

להלן התפלגות תוצאות הפעילות כרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014

| סך הכל | בנקאות | | | | |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| | בנקאות עיסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 1.5 | - | 0.1 | 0.3 | 1.1 | הכנסות ריבית, נטו |
| 8.4 | - | 0.5 | 2.4 | 5.5 | הכנסות שאינן מריבית |
| 9.9 | - | 0.6 | 2.7 | 6.6 | סך ההכנסות |
| 3.7 | - | 0.2 | 0.8 | 2.7 | רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק |

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013

| סך הכל | בנקאות | | | | |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| | בנקאות עיסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 0.8 | - | - | 0.1 | 0.7 | הכנסות ריבית, נטו |
| 7.6 | - | 0.5 | 2.2 | 4.9 | הכנסות שאינן מריבית |
| 8.4 | - | 0.5 | 2.3 | 5.6 | סך ההכנסות |
| 3.0 | - | 0.2 | 0.6 | 2.2 | רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק |

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים

| | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|----------------------------------|---------------------|----------|--|
| | במיליוני ש"ח | | |
| סך כל המאזן | 16,364.4 | 16,136.0 | |
| אשראי לציבור, נטו | 11,426.5 | 11,499.9 | |
| מזומנים ופקדונות בבנקים | 3,426.9 | 3,205.2 | |
| השקעה בניירות ערך | 1,249.8 | 1,177.9 | |
| השקעות בבניינים וציוד | 91.1 | 90.2 | |
| פקדונות הציבור | 12,558.3 | 12,301.1 | |
| סך כל ההון | 1,103.3 | 1,127.3 | |
| יחס ההון לסך המאזן | 6.7% | 7.0% | |
| יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן | 69.8% | 71.3% | |

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2014 הסתכם ב- 11,499.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11,426.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של 0.6%.

סיכון האשראי לציבור, כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים וכן סיכון אשראי חוץ מאזני הכולל ערבויות, עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי. נתוני סיכון האשראי הכולל ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2013 מוצגים לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשות בגין הפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2014 ב- 16,402.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16,238.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של 1.01%.

השינוי בסיכון האשראי נובע בעיקר מ:
 - גידול ביתרת האשראי המאזני לציבור בסך של כ- 73.4 מיליון ש"ח, מזה גידול בסך 80.7 מיליון ש"ח באשראי בענף משק פרטיים וקיטון בסך 7.3 מיליון ש"ח בענפי משק מסחריים.
 - קיטון בהשקעות באגרות החוב של תאגידים בסך של 17.4 מיליון ש"ח, מסך של 119.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013 ל- 101.6 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2014.
 - קיטון ביתרות הנכסים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך 0.4 מיליון ש"ח, מסך של 0.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013 ל- 0.3 מיליון ש"ח ביום 31 למרס 2014.
 - גידול בסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של כ- 109.0 מיליון ש"ח, מזה 42.8 מיליון ש"ח גידול באשראי בענף משק פרטיים ו- 66.2 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים.

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה האשראי לאנשים פרטיים את עיקר האשראי בבנק. ביום 31 במרס 2014 היה חלקו של אשראי זה כ- 65.5% מסיכון האשראי המאזני לציבור בבנק, בהשוואה ל-65.2% ביום 31 בדצמבר 2013. פרטים מלאים על התפלגות האשראי וסיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני לפי ענפי משק ראה בתוספת ג' לסקירת ההנהלה.

פעילות משכנתאות - פעילות המשכנתאות בבנק מתבצעת החל משנת 2007 על ידי הבנק הבינלאומי באמצעות דלפקי משכנתאות של הבנק הבינלאומי המוצבים בחלק מסניפי הבנק. יתרות האשראי אינן כלולות בספרי הבנק.

סיכון האשראי לדיוור ביום 31 במרס 2014 הסתכם ב- 209.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 208.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של 0.6%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 1.8% מסיכון האשראי המאזני ביום 31 במרס 2014 וביום 31 בדצמבר 2013.

סיכון אשראי לציבור באגרות חוב של תאגידים – הבנק משקיע ככלל באגרות חוב מדורגות של תאגידים בישראל סחירות ושאינן סחירות וכן באגרות חוב של חברות ישראליות הנסחרות בחו"ל.
ביום 31 במרס 2014 הסתכמה השקעה זו ב- 101.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 119.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013.

מידע על חבויות בעייתיות, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו הסתכם ביום 31 במרס 2014 ב- 259.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 254.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. שיעור סיכון האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בבנק לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2014 ב- 1.58% בהשוואה ל- 1.57% ביום 31 בדצמבר 2013.

סיכון אשראי הבעייתי מאזני:

| שינוי | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|---------|---------------------|----------|---------------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| 5.34% | 142.4 | 150.0 | סיכון אשראי פגום |
| 46.30% | 5.4 | 7.9 | סיכון אשראי נחות |
| (6.31%) | 82.4 | 77.2 | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת |
| 2.13% | 230.2 | 235.1 | סך סיכון אשראי בעייתי |

סיכון אשראי בעייתי חוץ מאזני:

| שינוי | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|----------|---------------------|----------|---------------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| 53.03% | 6.6 | 10.1 | סיכון אשראי פגום |
| (18.33%) | 18.0 | 14.7 | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת |
| 0.81% | 24.6 | 24.8 | סך סיכון אשראי בעייתי |

נכסים שאינם מבצעים:

| שינוי | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|-------|---------------------|----------|---------------------------|
| | במיליוני ש"ח | | |
| 8.19% | 127.0 | 137.4 | חובות פגומים |
| 8.19% | 127.0 | 137.4 | סך הכל נכסים שאינם מבצעים |

מדדי סיכון אשראי

| 31.12.13 | 31.03.14 | |
|----------|----------|--|
| 1.15% | 1.20% | שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור |
| 0.02% | 0.02% | שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור |
| 0.85% | 0.84% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור |
| 73.74% | 69.94% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור |
| 1.06% | 1.05% | שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור |
| 1.73% | 1.52% | שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור |
| 0.23% | 0.10% | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור |
| 0.45% | 0.08% | שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור |
| 53.33% | 9.32% | שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור |

ניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 31 במרס 2014 ב- 1,177.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,249.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של 5.8%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

| שינוי בהשוואה ל | 31.12.13 | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|-----------------|---------------------|----------|----------|-------------------|
| | במיליוני ש"ח | | | |
| | (0.3%) | 202.2 | 201.5 | תיק לפדיון |
| | (6.8%) | 1,042.2 | 971.4 | תיק זמין למכירה |
| | (7.4%) | 5.4 | 5.0 | תיק למסחר |
| | (5.8%) | 1,249.8 | 1,177.9 | סך כל תיק ההשקעות |

ב. להלן הרכב תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני.

| שינוי בהשוואה ל | 31.12.13 | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|-----------------|---------------------|----------|----------|-------------|
| | במיליוני ש"ח | | | |
| | (5.5%) | 1,130.1 | 1,068.5 | ממשלתי |
| | (16.8%) | 58.5 | 48.7 | אחר סחיר |
| | (0.8%) | 61.2 | 60.7 | אחר לא סחיר |
| | (5.8%) | 1,249.8 | 1,177.9 | סך הכל |

ג. ביום 31 במרס 2014 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 39.0 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 41.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. היתרה כלולה בקרן הון.

| 31.12.13 | | | 31.03.14 | | | |
|---------------------|---------|---------|---------------------|-------|-------|--------------|
| | | | עלות | | | |
| מותרות | | | שווי הוגן | | | |
| הפרש | | | הפרש | | | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | | |
| 33.6 | 969.3 | 935.7 | 31.5 | 908.0 | 876.5 | אג"ח ממשלתי |
| 7.7 | 72.2 | 64.5 | 7.5 | 62.7 | 55.2 | אג"ח קונצרני |
| - | 0.7 | 0.7 | - | 0.7 | 0.7 | מניות |
| 41.3 | 1,042.2 | 1,000.9 | 39.0 | 971.4 | 932.4 | סך הכל |

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2014 ב- 12,301.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12,558.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של 2.0%. בחלוקה לפי מיגזרי הצמדה מהווים הפיקדונות השקליים הלא צמודים כ- 78.3% מסך הפיקדונות, הפיקדונות הצמודים כ- 11.1% והפיקדונות הנקובים במטח או צמודים לו כ- 10.6%. פיקדונות הציבור היוו ביום 31 במרס 2014 כ- 76.2% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 76.7% ביום 31 בדצמבר 2013. יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 31 במרס 2014 הסתכם ב- 107.0% בהשוואה ל 109.9% ביום 31 בדצמבר 2013.

האמצעים ההוניים של הבנק

יתרת ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2014 הסתכמה ב- 1,127.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,103.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של 2.2%.

סך כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2014 ב- 806.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 814.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של 1.0%. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

כתבי התחייבות רשומים למסחר- בהתאם להסכם עם הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן: "הבינלאומי הנפקות") חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות שתנפיק הבינלאומי הנפקות לציבור עבו הבנק וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 31 במרס 2014 הסתכמה ב- 247.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 246.1 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

כתבי התחייבות שאינם רשומים למסחר- מריבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 31 במרס 2014 ל- 350.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 359.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. סך כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ואינם רשומים למסחר הסתכמה ביום 31 במרס 2014 ב- 208.3 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2013 - 208.2 מיליון ש"ח).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 31 במרס 2014 משוקללים, בהתאם להוראות בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 428.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 535.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013.

דירוג הבנק

דירוג הבנק (פיקדונות לזמן ארוך) כפי שנקבע בחודש מרס 2014 על ידי חברת מידרוג הוא Aa2 עם אופק יציב. דירוג פיקדונות הבנק לזמן קצר P-1 ודירוג כתבי ההתחייבות הנדחים Aa3 עם אופק יציב.

הלימות ההון

בחודש דצמבר 2013 החליט דירקטוריון הבנק לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות ההון (תהליך ה ICAAP) כי בשנת 2014 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ- 12.7% ויחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 9.1%.

להלן פרטים על יחס ההון לנכסי סיכון המחושב על פי הוראות המפקח על הבנקים:

א. יחס הון כולל ויחס ההון רובד 1

ביום 16 בדצמבר 2010 פרסמה וועדת באזל מסגרת עבודה חדשה: "באזל 3: מסגרת פיקוחית גלובאלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית". ביום 30 במאי 2013 פורסם חוזר המפקח על הבנקים ח-06-2386 שבו אומצו המלצות באזל 3 על ידי המפקח. הנתונים שלהלן הינם בהתאם לכללים החדשים שתחולתם מיום 1 בינואר 2014. לעניין החישובים לצורך באזל 3: התאמות פיקוחיות וניכויים – הוצגו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

| 31.12.13 | 31.12.13 | 31.03.14 | |
|----------|----------|----------|---|
| באזל 2 | באזל 3 | באזל 3 | |
| 9.60% | 9.66% | 9.75% | יחס הון עצמי רובד 1 |
| 14.71% | 14.16% | 14.21% | יחס ההון הכולל |
| | 9.00% | * 9.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 9.00% | 12.50% | * 12.50% | יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |

*שיעור זה יחול החל מיום 1 בינואר 2015

ב. פרטים מלאים על הרכב ההון הפיקוחי ניתן למצוא באתר הבנק.

מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

בהתאם למודל הנזילות הפנימי שמיישם הבנק, שמר הבנק על נכסים נזילים בהיקף הגדול מסך התחייבויותיו השוטפות הן בשקלים והן במט"ח. מידע נוסף ראה בפרק הדן בניהול החשיפה לסיכון הנזילות. המקורות השקליים הלא-צמודים שגויסו על ידי הבנק מציבור הלקוחות ביום 31 במרס 2014 הסתכמו ב- 9,636.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9,901.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של 2.7%. היקף המקורות הצמודים למדד בפיקדונות ובתוכניות חסכון בבנק הגיע ביום 31 במרס 2014 לסך של 1,362.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,399.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של 2.6%. היקף פיקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 31 במרס 2014 הסתכמו ב- 1,302.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,257.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, גידול בשיעור של 3.6%.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

כללי

- פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל 2. בגין יתר הסיכונים אליהם חשוף הבנק מתבצעת הקצאת הון משלימה במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצע במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2 - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Assessment Process).
- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות בקבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו ולהגדלת תוחלת הרווח - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה וביקורת נאותים.
- המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר הנחיות הקשורות בניהול סיכונים. הוראות אלה קובעות, בין היתר, עקרונות יסוד לניהול סיכונים ובקרתם ובכלל זה: מעורבות נאותה והבנה של דירקטוריון והנהלת הבנק בניהול הסיכונים, קביעת מדיניות סיכון ותיאבון סיכון, קבלת דיווחים תקופתיים על ההתפתחויות בחשיפה לסיכונים וקיומם של מנגנוני פיקוח ובקרה ההולמים את פרופיל הסיכון של הבנק.
- תפישת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו הגנה ראשון של האחראיים על יצירת הסיכון וניהול הסיכון המקיימים בקרות שונות בעת נטילת הסיכון. קו הגנה שני של מבצעי בקרה לאחר אך בסמוך לנטילת הסיכון באמצעות יחידות הכפופות למנהל הסיכונים הראשי שהינו בלתי תלוי, קו הגנה שלישי של מטה הביקורת הפנימית. מנהלת הסיכונים הראשית בבנק כפופה למנכ"ל ומוכוונת מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה.
- בנק ישראל אישר כי מנהל הסיכונים הראשי בבנק לא יהיה חבר הנהלה. החלטה זו עשויה להשתנות בהתאם לשינויים, ככל שיהיו, בפרופיל העיסוק של הבנק, מורכבותם ומהותיותם לחברה האם.
- היעד העיקרי של מנהל הסיכונים הראשי הינו להטמיע בבנק תרבות ניהול סיכונים תוך התווית מדיניות התואמת את הנחיות המפקח על הבנקים. היחידה שהוקמה בבנק כוללת את: בקר סיכוני האשראי, בקר סיכוני שוק ונזילות, היחידה לניהול הסיכונים התפעוליים והיחידה לניהול החשיפה לסיכוני ציות, אכיפה מנהלית ואיסור הלבנת הון.
במקביל נקבעו אחראים לסיכונים הייעודיים:
ברוך גרנות, מנהל החטיבה הפיננסית אחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות.
דורון כליף, מנהל החטיבה העיסוקית אחראי לניהול סיכוני האשראי.
רות לפיד מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק (CRO) אחראית לניהול הסיכונים התפעוליים.
עו"ד גילה יחזקאלי, היועצת המשפטית הראשית, אחראית על ניהול הסיכונים המשפטיים.
נועם קוטאי, עו"ד, מנהל החטיבה הקמעונאית אחראי לניהול סיכוני האסטרטגיה, המוניטין והתחרות.
- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק – כגון, הלבנת הון, ציות וסיכונים הקשורים למשק הישראלי - מנוהלים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על-ידי כל אחד מחברי הנהלה בתחום הנתון לאחריותו, ובמקביל מפוקחים, כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על-ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה באמצעות מנהל הסיכונים בבנק.

ממשל תאגידי ומעורבות ההנהלה והדירקטוריון

מסמך תשתית בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק כחלק מהקבוצה על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 301, עקרונות באזל 2 והנחיות בנק ישראל אחרות עודכן ואושר על ידי דירקטוריון הבנק בחודש דצמבר 2012.

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 האינטרסים של המפקידים, בעלי המניות ונוטלי סיכון אחרים. המסמך משמש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפישת 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.

התייחסות הדירקטוריון וההנהלה לסוגיית ניהול הסיכונים

השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון וועדותיו ועל ידי ועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים. הפעילויות העיקריות של גורמי הפיקוח והבקרה הן:

- דירקטוריון הבנק דן ומאשר אחת לשנה את תכנית העבודה השנתית ומסמכי המדיניות לסיכונים השונים וקובע, בין היתר, את תיאבון הסיכון, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמיגזרים השונים וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים.

- 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 סיכוני הפעילות.

- הדירקטוריון מקיים דיון אחת לרבעון במסמך הסיכונים הכולל, שנערך על ידי מנהל הסיכונים הראשי, הבוחן את כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים מתכנסת שמונה פעמים בשנה ולפי הצורך, מקיימת אחת לרבעון דיון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק. כן מקיימת דיון אחת לשנה במסמכי המדיניות של הסיכונים השונים.

- ועדת הביקורת של הדירקטוריון מתכנסת לפחות 6 פעמים בשנה ודנה אחת לחודש באופן שוטף בדוחות ביקורת מהותיים של הביקורת הפנימית ומידי חצי שנה גם בתוכנית העבודה של הביקורת הפנימית תוך ביצוע מעקב אחר ביצוע תוכנית העבודה. הוועדה מפקחת על עבודת רואה החשבון המבקר ודנה בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ושל גופים רגולטוריים. כמו כן, הוועדה דנה בדוחות הכספיים ובליקויים במערכי הדיווח החשבונאיים ומגישה את המלצותיה בנדון לדירקטוריון.

בישיבותיה כועדה לעסקאות עם אנשים קשורים דנה הוועדה בעסקאות עם בעלי עניין ועם אנשים קשורים, על-פי הגדרות בנק ישראל, באישור מתן אשראי לגופים אלה ובקביעת דרכי פעולה לטיפול בהם. מידי רבעון דנה הוועדה בנושאי אכיפה מנהלית ומקבלת דיווח מהממונה על האכיפה.

- ועדת האשראי של הדירקטוריון, מתכנסת 6-8 פעמים בשנה לפי הצורך ודנה בבקשות אשראי ומידי שנה דנה בנוהל ובמדיניות ניהול סיכוני אשראי. מדיניות האשראי נדונה בוועדה לניהול סיכונים, בהשתתפות הדירקטורים מועדת האשראי.

- ההנהלה בראשות המנכ"ל, חברי ההנהלה, מנהלת מטה הביקורת ומנהלת הסיכונים הראשית מתכנסת פעמיים בשבוע. בישיבותיה נידונים, בין היתר, מסמכי חשיפה, תכניות עבודה, תוצאות סיקרי סיכונים וכו'.

- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך הסיכונים הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לכלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי ובעמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.

- צוות ניהול נכסים והתחייבות בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לחודש ודן, בין היתר: בהתפתחויות המרכזיות בחשיפות הפיננסיות בבנק לאור ההתפתחויות והתחזיות בתחום המאקרו, במגבלות החשיפה לסיכונים הפיננסים בכניסה לפעילויות חדשות, במגוון נושאים בתחום ניהול ובקרת הסיכונים ובהתפתחות תיק הנוסטרו.

- צוות נזילות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן כ- 5 פעמים בשבוע בנושאי נזילות וסיכוני שוק.
- צוות פיננסי בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן אחת לשבוע בנושאי השקעות ומצב הנזילות.
- צוות אשראי בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לשבוע, ודן באישורי אשראי מעל סמכות מנהל החטיבה העסקית, וכן דן במתן המלצות לבקשות אשראי בסמכות ועדת אשראי של הדירקטוריון. בנוסף מבצע, בין היתר, מעקב שנתי אחר לווים בנושאים מהותיים הקשורים לפעילות עסקית. הצוות דן בדיווחים שונים של עמידה במגבלות שקבעו הדירקטוריון והנהלת הבנק, באישור הסדרי חוב/ מחיקות/ ויתור על חוב ובגיבוש המלצות לגבי מדיניות האשראי וניהול סיכוני האשראי של הבנק וחובות פגומים.
- פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, מעילות והונאות בראשות מנהלת הסיכונים הראשית דן בנושאים אלו אחת לרבעון
- מנהלת הסיכונים הראשית משתתפת בפורום ניהול סיכונים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים הקבוצתי הראשי במסגרתו מובאים לדיון דרכים ואפשרויות לקידום ניהול הסיכונים על בסיס קבוצתי תוך האחדת שיטות המדידה, מתודולוגיות ניהול הסיכונים ומנגנוני הבקרה בקבוצה.
- בקרת סיכוני שוק וסיכוני אשראי מתבצעת על ידי בקרי הסיכונים בהתאמה הכפופים למנהלת הסיכונים הראשית ומבצעים בקרת סיכונים עצמאית ובלתי תלויה על החשיפות לסיכונים אלו בהתאמה.
- התהליך הפנימי להערכת הנאותות ההונית (ICAAP) מתבצע באמצעות צוות בראשות מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק. במסגרת התהליך מיושמות ההוראות כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הבנק.
- יחידה אנליטית לתיקוף, יישום וחקר מודלים בבנק הבינלאומי, הכפופה למנהל הסיכונים הראשי בבנק הבינלאומי, אחראית על יישום הוראות בנק ישראל בנושא תיקוף המודלים של קבוצת הבנק הבינלאומי והבנק בכללה ועל חקירת מודלים.
- הביקורת הפנימית מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, ובכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן. במסגרת הביקורת נבחנים ישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.
- הנהלת הבנק ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית, ובזמן אמת על חשיפת הבנק לסיכונים השונים וכן כדי להטמיע את תפישת ניהול הסיכונים הקבוצתית בבנק.

ניהול סיכוני אשראי
א. כלי

סיכון האשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי נכסי הבנק וברווחיו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם 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 במיגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

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

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי.
ההון הנדרש לעניין זה ביום 31 במרס 2014 לפי דרישת הון מינימלית בשיעור של 12.5% היה 1,441.4 מיליון ש"ח

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

| 31.12.13 | | 31.03.14 | | סוג החשיפה |
|------------------|------------|----------------------|------------|--------------------------|
| באזל 2 | נכסי סיכון | באזל 3 | נכסי סיכון | |
| דרישות ההון (9%) | | דרישות ההון (12.5%*) | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 6.8 | 76.0 | 10.5 | 84.2 | ריבונות |
| 15.0 | 166.2 | 19.7 | 157.2 | יישויות סקטור ציבורי |
| 17.7 | 196.3 | 24.9 | 198.9 | תאגידים בנקאיים |
| 196.6 | 2,184.9 | 285.9 | 2,287.2 | תאגידים |
| 16.0 | 177.6 | 22.3 | 178.6 | בביטחון גדל"ן מסחרי |
| 534.0 | 5,933.6 | 754.2 | 6,033.3 | קמעונאים ליחידים |
| 90.3 | 1,003.7 | 126.0 | 1,007.6 | עסקים קטנים |
| 8.0 | 88.6 | 10.5 | 84.2 | בגין משכנתאות לדיור |
| 19.8 | 220.5 | 41.7 | 333.4 | נכסים אחרים |
| 904.2 | 10,047.4 | 1,295.7 | 10,364.6 | סך הכל בגין סיכוני אשראי |
| 3.6 | 40.4 | 5.0 | 40.4 | סיכוני שוק |
| - | - | 1.3 | 10.6 | CVA |
| 100.3 | 1,114.8 | 139.4 | 1,114.9 | סיכון תפעולי |
| 1,008.1 | 11,202.6 | 1,441.4 | 11,530.5 | סך כל נכסי הסיכון |

יחס ההון לרכיבי הסיכון

| | 31.12.13 | 31.12.13 | 31.03.14 |
|---|----------|----------|----------|
| | באזל 2 | באזל 3 | באזל 3 |
| יחס הון עצמי רובד 1 | 9.60% | 9.66% | 9.75% |
| יחס ההון הכולל | 14.71% | 14.16% | 14.21% |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | - | 9.00% | 9.00% |
| יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 9.00% | 12.50% | 12.50% |

*שיעור זה יחול החל מיום 1 בינואר 2015.

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

מדיניות ניהול סיכונים האשראי של הבנק מתבססת על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד והן ברמת ענפי המשק והסקטורים העסקיים השונים. מדיניות זו מושתתת על בחינת כושר ההחזר 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 ובהתבסס על יעדי הלימות ההון של הבנק כפי שקבע הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכונים האשראי נדונה ומאושרת אחת לשנה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק ונסקרת על ידי מנהלת הסיכונים הראשית.

במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק כללים לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שווקי יעד וכן הנחיות המתחשבות בהלימות ההון הנדרשת ביחס לאשראי הניתן. במסגרת מדיניות האשראי בקבוצה הגדיר הבנק את קבוצת המיקוד העיסקי שלו במונחים של גודל אשראי ללווה בבנק, תוך התייחסות לחבות הלווה בכלל המערכת הבנקאית.

מדיניות האשראי מכוונת לשמירת מרכזיותה של הפעילות הקימעונאית בבנק וכוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בבנק ישראל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לריכוזיות ענפית ולגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לווים. מדיניות האשראי כוללת תחומי פעילות בהם לא יעניק הבנק אשראי לאור רמת הסיכון הגבוהה יותר הטמונה בהם או רמת השליטה או הבקרה עליהם, אף אם התשואה הפוטנציאלית העשויה להתקבל בגין פעילויות אלה הינה גבוהה.

כחלק מניהול סיכונים האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחנו, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המיגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב. כמו כן נבחנו פרמטרים כלכליים שיש להם השפעה על בחינת סיכון האשראי.

הבנק פעל ופועל להתאמת המרווחים והרווחיות הכוללת מהלקוחות, כך שישקפו את רמת הסיכון הגלומה בפעילותם, תוך שימוש בתהליכים ובקורות ממוקדים, המביאים לידי ביטוי את ההכנסה הכוללת מהלקוח (מרווחים ועמלות), ביחס לתיק האשראי הכולל.

הבנק בוחן תקופתית את המגבלות שהשית על עצמו ומעדכן על פי התפתחויות במצב המשק, המיגזרים הענפיים, ומדיניות ותפישת הסיכון של הבנק.

הבנק מפעיל מנגנונים הולמים לביצוע בקרה ופיקוח על האשראי, חלקם בזמן אמת וחלקם בדיעבד. הבקרה והפיקוח מבוצעים באמצעות יחידות אקסוגניות ליחידות המנהלות את האשראי.

התיאבון לסיכון אשראי בבנק, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, הינו שמרני בהשוואה למגבלות הרגולטוריות. במסגרת המדיניות התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפות בלתי רצויות לסיכון אשראי הכוללת מערך מגבלות רחב לסיכון אשראי לענפים ותחומי פעילות שונים.

ניהול על בסיס קבוצתי של חשיפות אשראי

מטרת המדיניות הקבוצתית הינה לשמר את המאפיינים הייחודיים שיש לכל בנק בקבוצה ולכוון כל אחד מן הבנקים אל קבוצות המיקוד התואמות מאפיינים אלו.

ד. אמידה וניהול של סיכונים האשראי

- הבנק אימץ מודל פנימי אובייקטיבי של החברה האם לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוחות הקימעונאיים ואת המודל של החברה האם לדירוג הלקוחות הגדולים לצורך דרוג הלקוחות העיסקיים (מעל 400 א' ש"ח). המודל מושתת בחלקו על אינדיקטורים אובייקטיביים ובחלקו על אינדיקטורים סובייקטיביים.
- המודלים מסייעים בקביעת מסגרות אשראי, בהתאם לרמת הסיכון ובהתאם למאפייני פעילות הלקוח. ביחד עם מערכת למדידת רווחיות לקוח מתאפשר תהליך של התאמת הקשר בין רמת הסיכון והרווחיות.
- מערכות ממוכנות מספקות למנהלי סיכונים האשראי, הן בדרגי השטח והן בדרגי המטה, מנגנון מעקב שוטף אחרי

פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי. בנוסף מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי למשקי בית אשר משפרת ומיעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.

- הנהלת הבנק פועלת לשיפור כלי המדידה, הדווח והבקרה הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבה העיסוקית של מקבלי האשראי.
- הבנק בוחן את עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות ריכוזיות לווה וקבוצת לווים וחשיפה ענפית ובמגבלות הענפיות שהוטלו על ידי הדירקטוריון.

ה. להלן פרטים על חשיפות האשראי:

1) סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

| 31.12.13 | | 31.03.14 | | סוג החשיפה |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי | יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי | חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת (1) | יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי | |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | |
| 14,152.0 | 14,857.7 | 14,251.0 | 14,703.1 | הלוואות |
| 1,762.0 | 1,243.7 | 1,622.0 | 1,172.2 | אגרות חוב |
| 22.0 | 19.5 | 20.0 | 17.3 | נגזרים (OTC) |
| 5,308.0 | 4,932.6 | 5,200.0 | 5,063.2 | חשיפות חוץ מאזניות |
| 348.0 | 363.1 | 351.0 | 347.2 | נכסים אחרים |
| 21,592.0 | 21,416.6 | 21,444.0 | 21,303.0 | סה"כ חשיפת אשראי ברוטו |

(1) חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת חושבה כממוצע בין יתרות הסגירה הרבעוניות בהתאם לכללים שהיו נהוגים באותו רבעון.

2) התפלגות החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 31 במרס 2014

| סה"כ חשיפת אשראי ברטו | חשיפות | | | אגרות חוב | הלוואות | סוג החשיפה |
|-----------------------|--------------|----------------|--------------|-----------|----------|---------------------|
| | נכסים אחרים | חץ מאזניות (1) | נגזרים (OTC) | | | |
| | במיליוני ש"ח | | | | | |
| 3,705.7 | - | - | - | 1,068.5 | 2,637.2 | ריבונות |
| 444.5 | - | 27.9 | - | 80.5 | 336.1 | יישיות סקטור ציבורי |
| 486.9 | - | - | 16.4 | 2.1 | 468.4 | תאגידים בנקאיים |
| 3,116.5 | - | 1,221.7 | 0.8 | 21.1 | 1,872.9 | תאגידים |
| 198.3 | - | 1.1 | - | - | 197.2 | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 11,080.3 | - | 3,532.2 | 0.1 | - | 7,548.0 | קמעונאים ליחידים |
| 1,787.5 | - | 280.3 | - | - | 1,507.2 | עסקים קטנים |
| 136.1 | - | - | - | - | 136.1 | בגין משכנתאות לדיר |
| 347.2 | 347.2 | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| 21,303.0 | 347.2 | 5,063.2 | 17.3 | 1,172.2 | 14,703.1 | סך הכל |

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

2) התפלגות החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 31 בדצמבר 2013

| סה"כ חשיפת אשראי ברטו | חשיפות | | | אגרות חוב | הלוואות | סוג החשיפה |
|-----------------------|--------------|----------------|--------------|-----------|----------|---------------------|
| | נכסים אחרים | חץ מאזניות (1) | נגזרים (OTC) | | | |
| | במיליוני ש"ח | | | | | |
| 3,956.2 | - | - | - | 1,130.2 | 2,826.0 | ריבונות |
| 466.6 | - | 33.0 | - | 80.9 | 352.7 | יישיות סקטור ציבורי |
| 511.2 | - | - | 17.9 | 2.1 | 491.2 | תאגידים בנקאיים |
| 3,006.4 | - | 1,131.4 | 1.0 | 30.5 | 1,843.5 | תאגידים |
| 199.2 | - | 0.8 | - | - | 198.4 | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 10,938.1 | - | 3,485.8 | 0.4 | - | 7,451.9 | קמעונאים ליחידים |
| 1,832.6 | - | 281.6 | 0.2 | - | 1,550.8 | עסקים קטנים |
| 143.2 | - | - | - | - | 143.2 | בגין משכנתאות לדיר |
| 363.1 | 363.1 | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| 21,416.6 | 363.1 | 4,932.6 | 19.5 | 1,243.7 | 14,857.7 | סך הכל |

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

3א) סיכון אשראי כולל לפני הפחתות סיכון בכל משקל סיכון
יתרות ליום 31 במרס 2014

| | | | | | | | חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾ | סוג החשיפה | |
|---------------------|---------|----------|----------|-------|------|-------|--|------------|---------------------|
| 250% | 150% | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 421.2 | 3,284.5 | 3,705.7 | ריבונות |
| - | - | - | 444.5 | - | - | - | - | 444.5 | יישיות סקטור ציבורי |
| - | - | - | 325.9 | - | - | 161.0 | - | 486.9 | תאגידים בנקאיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | חברות ני"ע |
| 20.2 | 3,082.6 | - | - | - | - | - | - | 3,102.8 | תאגידים |
| - | 198.3 | - | - | - | - | - | - | 198.3 | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 25.9 | 7.5 | 11,038.8 | - | - | - | - | - | 11,072.2 | קמעונאים ליחידים |
| 56.9 | 5.8 | 1,717.0 | - | - | - | - | - | 1,779.7 | עסקים קטנים |
| 0.5 | 10.2 | 79.3 | - | 46.1 | - | - | - | 136.1 | בגין משכנתאות לדיור |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | איגוח |
| 75.6 | - | 144.3 | - | - | - | - | 127.3 | 347.2 | נכסים אחרים |
| 75.6 | 103.5 | 3,448.7 | 12,835.1 | 770.4 | 46.1 | 582.2 | 3,411.8 | 21,273.4 | סך הכל |

יתרות ליום 31 בדצמבר 2013

| | | | | | | | חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾ | סוג החשיפה | |
|---------------------|---------|----------|-------|------|-------|---------|--|------------|---------------------|
| 150% | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 380.1 | 3,576.1 | 3,956.2 | ריבונות |
| - | - | - | 466.5 | - | - | - | - | 466.5 | יישיות סקטור ציבורי |
| - | - | - | 297.6 | - | - | 213.6 | - | 511.2 | תאגידים בנקאיים |
| 14.9 | 2,954.5 | - | - | - | - | - | - | 2,969.4 | תאגידים |
| - | 198.5 | - | - | - | - | - | - | 198.5 | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| 6.2 | 5.0 | 10,877.6 | - | - | - | - | - | 10,888.8 | קמעונאים ליחידים |
| 34.2 | 0.4 | 1,773.6 | - | - | - | - | - | 1,808.2 | עסקים קטנים |
| 0.2 | 10.9 | 93.6 | - | 37.8 | - | - | - | 142.5 | בגין משכנתאות לדיור |
| - | 220.5 | - | - | - | - | - | 142.6 | 363.1 | נכסים אחרים |
| 55.5 | 3,389.8 | 12,744.8 | 764.1 | 37.8 | 593.7 | 3,718.7 | 21,304.4 | | סך הכל |

(1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים וכן לפני הפחתת סיכון.

(ב) סיכון אשראי כולל אחרי הפחתת סיכון בכל משקל סיכון (במיליוני ש"ח):

יתרות ליום 31 במרס 2014

| במיליוני ש"ח | | | | | | | | חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾ | סוג החשיפה |
|--------------|-------|---------|----------|-------|------|-------|---------|--------------------------------------|---------------------|
| 250% | 150% | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | | |
| - | - | - | - | - | - | 421.2 | 3,326.1 | 3,747.3 | ריבונות |
| - | - | - | - | 336.4 | - | - | - | 336.4 | יישיות סקטור ציבורי |
| - | - | - | - | 333.5 | - | 161.0 | - | 494.5 | תאגידים בנקאיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | חברות ני"ע |
| - | 20.1 | 2,909.7 | - | - | - | - | - | 2,929.8 | תאגידים |
| - | - | 179.3 | - | - | - | - | - | 179.3 | בביטחון נדל"ן מסחרי |
| - | 25.8 | 5.2 | 10,926.7 | - | - | - | - | 10,957.7 | קמעונאים ליחידים |
| - | 55.8 | 5.7 | 1,411.4 | - | - | - | - | 1,472.9 | עסקים קטנים |
| - | 0.5 | 10.2 | 76.1 | - | 46.0 | - | - | 132.8 | בגין משכנתאות לדיור |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | איגוח |
| 75.6 | - | 144.3 | - | - | - | - | 127.3 | 347.2 | נכסים אחרים |
| 75.6 | 102.2 | 3,254.4 | 12,414.2 | 669.9 | 46.0 | 582.2 | 3,453.4 | 20,597.9 | סך הכל |

יתרות ליום 31 בדצמבר 2013

| במיליוני ש"ח | | | | | | | | חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾ | סוג החשיפה |
|--------------|---------|----------|-------|------|-------|---------|----------|--------------------------------------|------------|
| 150% | 100% | 75% | 50% | 35% | 20% | 0% | | | |
| - | - | - | - | - | 380.1 | 3,617.7 | 3,997.8 | ריבונות | |
| - | - | - | 359.0 | - | - | - | 359.0 | יישיות סקטור ציבורי | |
| - | - | - | 307.3 | - | 213.6 | - | 520.9 | תאגידים בנקאיים | |
| 14.1 | 2,769.4 | - | - | - | - | - | 2,783.5 | תאגידים | |
| - | 178.1 | - | - | - | - | - | 178.1 | בביטחון נדל"ן מסחרי | |
| 6.2 | 2.8 | 10,766.3 | - | - | - | - | 10,775.3 | קמעונאים ליחידים | |
| 33.8 | 0.4 | 1,458.2 | - | - | - | - | 1,492.4 | עסקים קטנים | |
| 0.2 | 7.5 | 90.2 | - | 37.8 | - | - | 135.7 | בגין משכנתאות לדיור | |
| - | 220.5 | - | - | - | - | 142.6 | 363.1 | נכסים אחרים | |
| 54.3 | 3,178.7 | 12,314.7 | 666.3 | 37.8 | 593.7 | 3,760.3 | 20,605.8 | סך הכל | |

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות.

4) פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

יתרה ליום 31 במרס 2014

| תקופה לפירעון | הלוואות | אגרות חוב | חשיפות חוץ מאזני | נגזרים (OTC) | נכסים אחרים | סכום כולל |
|---------------------|----------|-----------|------------------|--------------|-------------|-----------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| לפי דרישה ועד שנה | 6,318.2 | 0.6 | 4,007.3 | 11.4 | 174.7 | 10,512.2 |
| מעל שנה ועד חמש | 4,668.0 | 512.7 | 773.4 | 2.2 | - | 5,956.3 |
| מעל חמש שנים | 3,645.0 | 658.9 | 282.5 | 3.7 | - | 4,590.1 |
| ללא מועד פרעון | 71.9 | - | - | - | 172.5 | 244.4 |
| סכום כולל | 14,703.1 | 1,172.2 | 5,063.2 | 17.3 | 347.2 | 21,303.0 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

| תקופה לפירעון | הלוואות | אגרות חוב | חשיפות חוץ מאזני | נגזרים (OTC) | נכסים אחרים | סכום כולל |
|---------------------|----------|-----------|------------------|--------------|-------------|-----------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| לפי דרישה ועד שנה | 6,414.3 | 10.9 | 3,854.8 | 13.2 | 180.6 | 10,473.8 |
| מעל שנה ועד חמש | 4,817.2 | 396.0 | 841.8 | 1.6 | - | 6,056.6 |
| מעל חמש שנים | 3,566.5 | 836.8 | 236.0 | 4.7 | - | 4,644.0 |
| ללא מועד פרעון | 59.7 | - | - | - | 182.5 | 242.2 |
| סכום כולל | 14,857.7 | 1,243.7 | 4,932.6 | 19.5 | 363.1 | 21,416.6 |

ו. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

- לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כביטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההשענות על כל סוג וסוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאושרים אחת לשנה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.

- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שווי הנכסים שהתקבלו כביטחונות לאשראי - לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה ונלקחים בחשבון משתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.

- כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין ומערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.

- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג בטחון ספציפי. סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק הינם: פיקדונות, ניירות ערך, המחאות עתידיות, חשבוניות מבטוחות, שעבודים שוטפים, שעבודי נדל"ן, ערבויות בנקאיות ומסמכי יצוא.

הבנק שידרג את המערכת הממוכנת לתיעוד המסמכים המשפטיים היוצרים את השעבודים על הנכסים שניתנו בתיקי הלקוחות. בנוסף הושלם תהליך הטמעת המערכת המנהלת את המעקב אחר שווים של נכסים אלה. הטמעת מערכת הביטחונות החדשה משפרת את זמינות הנתונים הנדרשים לניהול סיכונים אשראי לכל גופי הבקרה השונים בסניפים ובמטה.

השימוש בביטחונות להפחתת סיכון האשראי הנמדד לצרכי הלימות הון בהתאם להוראות באזל 2

בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, הותרה בגישה הסטנדרטית הפחתת סיכון אשראי המובטח במלואו או בחלקו בביטחונות כגון מזומנים, ניירות ערך, ערבות צד שלישי או פיקדונות כאשר הפחתה זו ממלאת אחר הדרישות לוודאות משפטית כפי שתוארה בהוראות.

הבנק בחן את כשירותם של הביטחונות השונים המשמשים בפעילותו השוטפת לצורך הפחתת סיכון האשראי הנמדד במסגרת הוראות באזל 2. להלן פרטים על היקף הפחתת סיכון האשראי בהתאם להוראה.

התפלגות החשיפה לפי סוגי החשיפה וכיסויי בביטחון כשיר
יתרות ליום 31 במרס 2014

| סוג החשיפה | חשיפת אשראי ברוטו (1) | חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות | סה"כ חשיפה | | חשיפת אשראי נטו (3) |
|----------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------------|
| | | | שכומים שנוספו | חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2) | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| ריבונות | 3,705.7 | - | 41.6 | - | 3,747.3 |
| יישויות סקטור ציבורי | 444.5 | 41.6 | 30.1 | 96.6 | 336.4 |
| תאגידים בנקאיים | 486.9 | - | 7.6 | - | 494.5 |
| תאגידים | 3,102.8 | 32.7 | - | 140.3 | 2,929.8 |
| בביטחון נדל"ן מסחרי | 198.3 | 0.1 | - | 18.9 | 179.3 |
| קמעונאים ליחידים | 11,072.2 | 0.2 | - | 114.3 | 10,957.7 |
| עסקים קטנים | 1,779.7 | 4.7 | - | 302.1 | 1,472.9 |
| בגין משכנתאות לדיור | 136.1 | - | - | 3.3 | 132.8 |
| נכסים אחרים | 347.2 | - | - | - | 347.2 |
| סך הכל | 21,273.4 | 79.3 | 79.3 | 675.5 | 20,597.9 |

יתרות ליום 31 בדצמבר 2013

| סוג החשיפה | חשיפת אשראי ברוטו (1) | חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות | סה"כ חשיפה | | חשיפת אשראי נטו (3) |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------------|
| | | | שכומים שנוספו | חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2) | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| ריבונות | 3,956.2 | - | 41.6 | - | 3,997.8 |
| יישויות סקטור ציבורי | 466.5 | 41.6 | 30.2 | 96.1 | 359.0 |
| תאגידים בנקאיים | 511.2 | - | 9.7 | - | 520.9 |
| תאגידים | 2,969.4 | 34.7 | - | 151.2 | 2,783.5 |
| בביטחון נדל"ן מסחרי | 198.5 | - | - | 20.4 | 178.1 |
| קמעונאים ליחידים | 10,888.8 | 0.1 | - | 113.4 | 10,775.3 |
| עסקים קטנים | 1,808.2 | 5.1 | - | 310.7 | 1,492.4 |
| בגין משכנתאות לדיור | 142.5 | - | - | 6.8 | 135.7 |
| נכסים אחרים ⁽⁴⁾ | 363.1 | - | - | - | 363.1 |
| סך הכל | 21,304.4 | 81.5 | 81.5 | 698.6 | 20,605.8 |

- (1) שכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולפני הפחתת סיכון אשראי.
 (2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
 (3) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת סיכון אשראי.

פיקוח ובקרה על השימוש בביטחונות

כל חבויות לקוחות הבנק לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, מרוכזים במערכת האובליגו באמצעותה מבצע הבנק מעקב שוטף של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי.
מעקב שוטף אחר חוסר ביטחונות ברמת הלקוח הבודד מתבצע בסניפים, בחטיבה הקמעונאית ובחטיבה העיסקית באמצעות דוחות ייעודיים ממערכות התפעול בהם מפורטות כל חבויות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, ומתקבלת תמונת מצב שלמה על חשיפת הלקוח.
במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעת עבודת פיקוח ובקרה גם במערכי בקרה נוספים כאמור בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי" להלן.

ז. חובות בעייתיים והפרשות 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 להפסדי האשראי הצפויים לבנק.
מערכת ממוכנת המשמשת בבנק לאיתור חובות בעייתיים מחייבת את האחראים לטיפול בחוב ביחידות השונות לבצע פעולות לפירעון החוב בפרק זמן קצוב מראש לכל שלב ובסדר פעולות הולך ומחמיר שבסופו מועבר החוב לגבייה באמצעים משפטיים ואחרים במטה הגבייה.
מטה הגבייה – היחידה, בסיוע עורכי דין חיצוניים, אחראית להליך הסדרי חובות, מימוש ביטחונות והפעלת אמצעי גבייה. כאמור בפרק מדיניות חשבונאית ואמדנים חשבונאיים קריטיים בדוחות לשנת 2013, הבנק מיישם החל משנת 2011 תקנים חשבונאיים, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

להלן התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי:

ליום 31 במרס 2014

| יתרת הפרשות קבוצתיות | יתרת הפרשות פרטני | הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי | הלוואות פגומות | |
|----------------------|-------------------|---|----------------|-----------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 0.1 | - | - | - | סקטור ציבורי |
| 19.9 | 11.4 | 39.3 | 37.3 | הלוואות לתאגידים |
| 0.7 | - | - | - | הלוואות בבטוחון נדל"ן מסחרי |
| 35.2 | 8.1 | 36.3 | 33.7 | הלוואות קמעונאיות ליחידים |
| 15.1 | 6.6 | 70.0 | 67.5 | הלוואות לעסקים קטנים |
| 0.6 | - | 0.9 | 1.2 | משכנתאות לדיור |
| 71.6 | 26.1 | 146.5 | 139.7 | סך הכל |

ליום 31 בדצמבר 2013

| יתרת הפרשות קבוצתיות | יתרת הפרשות פרטני | הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי | הלוואות פגומות | |
|----------------------|-------------------|---|----------------|-----------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 0.1 | - | - | - | סקטור ציבורי |
| 18.3 | 13.2 | 18.1 | 44.0 | הלוואות לתאגידים |
| 0.7 | - | - | - | הלוואות בבטוחון נדל"ן מסחרי |
| 34.1 | 7.2 | 9.5 | 31.1 | הלוואות קמעונאיות ליחידים |
| 16.3 | 7.1 | 36.6 | 57.3 | הלוואות לעסקים קטנים |
| 0.7 | - | 0.5 | 0.1 | משכנתאות לדיור |
| 70.2 | 27.5 | 64.7 | 132.5 | סך הכל |

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי

מערך ניהול סיכוני האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות שונות הנקבעות ומאושרות על ידי הדירקטוריון וכן על נהלי אשראי, אשר מגדירים את תהליך אישורי האשראי ואת תהליך הבקרה. ניהול סיכון האשראי מתבצע בחטיבה הקימעונאית ובחטיבה העיסקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח המתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד.

בחטיבה הקימעונאית מנוהל סיכון האשראי במנהלת הסניפים בהנהלה הראשית ובסניפים, בהתאם למדרג סמכויות. בחטיבה העיסקית מנוהלים הסיכונים על ידי מנהלי קישרי לקוחות, מחולקים לסקטורים של פעילות, המנהלים את כל פעילות הלקוח. בנוסף קיימת בחטיבה העיסקית מחלקה למימון מתמחה המרכזת את פעילות הפקטורינג וכן פועל מטה עיסקי המרכז את פעילות האשראי במסגרת קרנות מימון לעידוד עסקים.

הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי וועדות ופורומים ייעודיים, ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

המחלקה לתפעול מעקב ופיקוח אשראי בחטיבה העיסקית

המחלקה בלתי תלויה בפעילות העיסקית וכפופה למנהל החטיבה העיסקית. המחלקה עוסקת באיתור מוקדי סיכון אשראי בכל הבנק באמצעות מקורות מידע שונים כגון: דוחות ייעודיים, מערכות תפעוליות של התראות וסיווגים ומקורות חיצוניים. בנוסף מבצעת המחלקה בקורות ספציפיות על תיקי לווים לפי תוכנית מפורטת, בהתאם לנהלים פנימיים המסדירים פעילות זו.

פעילות הבקרה כוללת בנוסף לאיתור מוקדי סיכון כאמור לעיל גם מתן הנחיות לביצוע מעקב ביחידות אשראי בסניפים ויחידות אשראי אחרות וכן תמיכה וסיוע מיקצועי ליחידות אשראי בביצוע פעילות שוטפת.

יחידות לבקרה עסקית

על מנת למצות את מלוא הפוטנציאל העסקי הגלום בפעילות הלקוחות, בין השאר באמצעות קשר בין המרווח הפיננסי וסיכון האשראי, פועלות מספר יחידות הבוחנות את התפתחות הרווחיות הכוללת של הלקוחות במגוון חתכים לרבות מול דירוג הסיכון של הלקוחות. פעילות זו מתבצעת על ידי האגף למידע ניהולי בחטיבה הפיננסית, על ידי המטה העיסקי בחטיבה העיסקית באמצעות נתונים המועברים מן האגף למידע ניהולי ועל ידי האגף לניהול מכירות בחטיבה הקמעונאית.

היחידה לניתוח פיננסי ומידע עיסקי בחטיבה העיסקית

עוסקת בניתוח אנליטי של דוחות כספיים ותוכניות עסקיות ללקוחות החטיבה העסקית. היחידה בלתי תלויה בפעילות העסקית, הניתוח כולל הערכה לרמת הסיכון על בסיס הדוחות הכספיים.

בקרת אשראי

יחידה הכפופה למנהלת הסיכונים הראשית, האחראית על בקרת סיכוני אשראי של לווים ספציפיים על פי מדגם מבוסס סיכון של תיק האשראי של הבנק. היחידה פועלת באופן בלתי תלוי על פי נוהל בנקאי תקין 319 (בקרת אשראי). בהתאם לנוהל בנקאי תקין 311, החל מ-1 בינואר 2014 מחווה היחידה את דעתה לגבי חשיפות אשראי בסכומים מהותיים כחלק מתהליך קבלת ההחלטה על מתן אשראי. נציג היחידה משתתף בוועדות ומעריך את סיכון האשראי בבקשות הנידונות וכן את סווג האשראי וקובע את ההפרשות וקביעת ההפרשות להפסדי אשראי, אם נדרש.

הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, ובכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן. במסגרת הביקורת נבחנים יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ט. 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 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. מובהר כי מצופה מתאגידים בנקאיים לקיים מערך ניהול סיכונים ביחס לסיכונים אלה שיכלול נהלים וכלים לזיהוי סיכונים אלה בעת מתן האשראי ולאורך חיי האשראי. הבנק נערך להטמעת ההוראה כחלק מהיערכות הקבוצה והנושא נכלל כחלק ממדיניות האשראי בבנק.

י. דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי

ההנהלה, דירקטוריון הבנק, ועדת אשראי וועדת ניהול סיכונים מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכונים אשראי, ובחתיים שונים על-ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה. בנוסף, מדווחת החשיפה לסיכונים אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות לניהולם במסגרת "מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראה 310. להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך הסיכונים נדון אחת לרבעון בהנהלה ובוועדת ניהול סיכונים לפי העניין ובמליאת הדירקטוריון.

יא. חקיקה בנושא ניהול סיכונים אשראי

החל מיום 1 בינואר 2014 חלות הנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 של המפקח על הבנקים, בנושא ניהול סיכון אשראי.

ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם, לגבי ניהול סיכונים אשראי. 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).
- האחריות לסיווג אשראי ולקביעת הפרשות להפסדי אשראי תוטל על גורם בתאגיד הבנקאי שאינו אחראי לפעילות עסקית.
- האחריות לקביעת דירוגי 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 ומערכות הדרוג בפרט, על ידי פונקציית ניהול הסיכונים.

החל מיום 1 בינואר 2014 חלות הנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014. ההוראה מאמצת שבעה קריטריונים ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם:

- הדירקטוריון וההנהלה 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 סיכונים אשראי.
- תאגיד בנקאי יאמץ ויתעד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי שתקבע את אופן הערכת סיכונים אשראי, 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 ולמידת הלימות ההון.

יב. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים (זרים ומקומיים)

פעילות לקוחות הבנק ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העסקות בבנק הבינלאומי. חשיפות הנוצרות בגין פעילות שוטפת בחדרי העסקאות הינן מול הבנק הבינלאומי בלבד.

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מצומצם של מכשירים פיננסיים נגזרים ובעיקר עסקאות FORWARD. פעילות הבנק באופציות נעשית ללא חשיפת שוק. עיקר האופציות הקיימות בבנק הינן אופציות על שערי החליפין של מספר מטבעות זרים ביחס לשקל. פעילות הבנק באופציות ובתחום המוצרים המובנים המשוקים ללקוחות נעשית תוך כיסוי מלא של ההתחייבות ללקוח בהתחייבות מקבילה של החברה האם. האופציות הכלולות בפיקדונות המקנים למפקיד ברירה בין הצמדה לש"ח או לדולר מנוהלות במסגרת ניהול חשיפות השוק הכולל של הבנק.

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים כוללת, בין היתר, התייחסות לפעילות מכשירים נגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש - מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק, ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים והוועדה לניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל.

פעילות לקוחות ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העסקאות של הבנק הבינלאומי. הבנק אינו חבר במסלוקת הבורסה ומסלוקת המעו"ף והוא פועל בתחומי ניירות ערך ומעו"ף באמצעות הבנק הבינלאומי.

חשיפות הבסיס והריבית הנוצרות כתוצאה מפעילות זו מהוות חלק ממסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

סיכון במוצרים מובנים

הבנק משווק מוצרים מובנים (Structured Products) בפיקדונות, המאפשרים ללקוח סיכוי לתשואה גבוהה ביחס למוצרים שגרתיים, כנגד לקיחת סיכון של הפסד הריבית האלטרנטיבית וזאת מבלי לסכן את קרן הפיקדון במטבע הבסיס. התשואה במוצרים מותנית בפרמטרים כגון: טווח השתנות מוגדר מראש של שערי החליפין, שיעורי הריבית, או מדדי מניות רבות השתתפות בעליה או בירידה של שערי חליפין, מדד חוזי סחורות, מדדי סחורות או סל מניות. הבנק קשור בהסכם עם החברה האם על פיו תשלם לו החברה האם את הסכומים בהם התחייב הבנק ללקוחותיו בעקבות מכירת מוצרים בהסכמים כאמור.

סיכוני האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף

הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. מדיניות האשראי של הבנק כוללת, בין היתר, התייחסות לאופי החשיפה, הביטחונות הנדרשים, בקרה ופיקוח.

פרטים על היקף העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ועל היקף החשיפה לצרכי הלימות ההון (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2014

| ביטחונות | | | | שוי הוגן ברוטו חיובי | | סוג החשיפה |
|---------------------|----------------|---------------------|-------|----------------------|-----------|-----------------------|
| חשיפה לאחר ביטחונות | מניות בת"א 100 | ניירות ערך ממשלתיים | מזומן | סכום החשיפה | סכום נקוב | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 0.7 | - | - | - | 0.7 | 497.3 | נגזרי מדד 0.1 |
| 5.0 | - | - | - | 5.0 | 403.9 | נגזרי ריבית 1.6 |
| 9.8 | - | - | - | 9.8 | 929.2 | נגזרי מט"ח 1.2 |
| 1.8 | - | - | - | 1.8 | 320.6 | נגזרי מניות 3.3 |
| - | - | - | - | - | - | נגזרי סחורות ואחרים - |
| 17.3 | - | - | - | 17.3 | 2,151.0 | סך הכל 6.2 |

ליום 31 בדצמבר 2013

| ביטחונות | | | | שוי הוגן ברוטו חיובי | | סוג החשיפה |
|---------------------|----------------|---------------------|-------|----------------------|-----------|-----------------------|
| חשיפה לאחר ביטחונות | מניות בת"א 100 | ניירות ערך ממשלתיים | מזומן | סכום החשיפה | סכום נקוב | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 1.4 | - | - | - | 1.4 | 605.3 | נגזרי מדד 0.6 |
| 5.7 | - | - | - | 5.7 | 364.5 | נגזרי ריבית 2.5 |
| 10.6 | - | - | 0.2 | 10.8 | 1,007.9 | נגזרי מט"ח 1.7 |
| 1.6 | - | - | - | 1.6 | 363.9 | נגזרי מניות 3.7 |
| - | - | - | - | - | - | נגזרי סחורות ואחרים - |
| 19.3 | - | - | 0.2 | 19.5 | 2,341.6 | סך הכל 8.5 |

פיקוח ובקרת ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים

החשיפות לסיכונים שבפעילות במכשירים נגזרים אל מול מגבלות החשיפה שנקבעו מרוכזות ומדווחות במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, המובא לדיון לאישור בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

חשיפה וניהול סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

סיכוני השוק (סיכונים פיננסיים) הינם סיכונים לשחיקה בהון העצמי של הבנק כתוצאה משינויים במחירים, שערים ומרווחים בשווקים הפיננסיים בהם הוא פועל המשפיעים על ערך נכסי הבנק או התחייבויותיו. ביניהם ניתן למנות את שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות-ערך, מחירי מוצרים, התנדויות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.

סיכון השוק מובנה בפעילות כל היחידות העסקיות בבנק הכוללות את החטיבה הקמעונאית, החטיבה העיסוקית והחטיבה הפיננסית. פעילות החטיבה הפיננסית באמצעות כלים העומדים לרשותה מכוונת למדידת סיכון השוק הנוצר ולגידורו בתוך המסגרות שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת התיאבון לסיכון. התיאבון לסיכון שוק מפורט בכל אחד ממרכיבי סיכון זה (סיכון בסיס, סיכון ריבית).

לבנק מדיניות ניהול סיכונים פיננסיים המאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון ומפרטת, בין היתר, את החשיפה לסיכוני שוק. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכוני שוק ותיאבון לסיכון בחרך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים בהם פועל הבנק, דיווח תקופתי לדירקטוריון על החשיפה לסיכונים, בחינת שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק, הגדרת הגופים המעורבים בתהליך הניהול, המדידה, הבקרה והפיקוח על הסיכונים.

אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה ובוועדת ניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים.

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

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית בהוראות באזל למדידת ההון הנדרש בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני מטבע בכלל הבנק ועל סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד.

להלן דרישת ההון בגין סיכוני שוק:

| 31.12.13 | | 31.03.14 | | | | |
|--------------|-------------------|--------------|-------------------|-----|-----|-----------------------------------|
| סיכון ספציפי | סיכון כללי סך הכל | סיכון ספציפי | סיכון כללי סך הכל | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 1.0 | 1.0 | - | 1.3 | 0.9 | 0.4 | בגין סיכון ריבית |
| 2.3 | 2.3 | - | 1.9 | 1.9 | - | בגין סיכוני מטבע |
| 3.3 | 3.3 | - | 3.2 | 2.8 | 0.4 | סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק |

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני שוק

הבנק מנהל ומבקר את החשיפה לסיכוני השוק על פי חישובי VAR ומבחיני רגישות המחושבים רבעונית. ה-VAR- הערך הנתון לסיכון, מודד את ההפסד הצפוי בשווי ההוגן של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים) בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%).
- ה-VAR-המחושב בבנק מתבסס על שיטת ה-VAR ההיסטורי. בנוסף נעשה שימוש בכלי ניהול ובקרת חשיפות ריבית כגון: מח"מ, שווי הוגן, מבחיני רגישות לשינויים בעקום הריבית ותרחישי קיצון.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכוני שוק בתיק למסחר כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה-VAR) לא תעלה על 2 מיליון ש"ח. (לפי אופק של 10 ימים בשיטה הפרמטרית/ היסטורית). ערך ה-VAR בתיק למסחר ביום 31 במרס 2014 מסתכם בסכום זניח בדומה לערכו ב-31 בדצמבר 2013.
ביום 31 במרס 2014 הסתכם ערך ה-VAR של התיק הבנקאי בכ- 6.5 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ- 5.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013 כשהוא ערוך באותם כללים.

תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההוגן

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימלי בשווי הוגן של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכוני השוק. סך המגבלות בתרחישי קיצון של שינוי בעקומי הריבית מסתכם ב- 10% מהונו העצמי של הבנק.

תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית והשפעת התממשות תרחישי קיצון על יחס ההון לרכיבי סיכון

כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של באזל 2 וקידום ניהול הסיכונים, גיבש הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי. תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעותיותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון, כחלק מן הדיון השנתי בנאותות ההונית של הבנק (תהליך ה-ICAAP).

ד. חשיפת הבסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק העלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שוויי התחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת בכל אחד ממיגזרי ההצמדה השונים: המיגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המיגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ. על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעת ההון במיגזר שאינו המיגזר השקלי מוגדרת כחשיפת בסיס.

ניהול חשיפת הבסיס

ניהול סיכוני הבסיס והשקעת ההון הפנוי במיגזרי ההצמדה השונים נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון. תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במיגזרי 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 במיגזרי ההצמדה השונים וכדאיותן של פוזיציות "יתר" או "חסר" בכל מיגזר. 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 (חסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפנוי: סך עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות במיגזר הלא צמוד לא יעלה על 150% מההון הפנוי. עודף נכסים על התחייבויות במיגזר צמוד המדד לא יעלה על 100% מההון הפנוי. עודף התחייבויות על נכסים במיגזר צמוד המדד לא יעלה על 75%. עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות במיגזר המט"ח צמוד המט"ח לא יעלה על 25% מההון הפנוי.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההוגן בתרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכוני בסיס. המגבלה שנקבעה היא עד 5.5% מההון העצמי. בנוסף למגבלות על ההון הפנוי, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות על תיק הנוסטרו.

החשיפה בפועל ליום הדוח
להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

| מגבלת הדירקטוריון | כחלק מההון הפנוי | | | | |
|-------------------|---------------------|----------|----------|----------|----------------------|
| | 31.12.13 | 31.03.14 | 31.12.13 | 31.03.14 | |
| | במיליוני ש"ח | | | | |
| (150%)/+150% | 103.8% | 115.0% | 1,037.0 | 1,171.4 | מיגזר שיקלי לא צמוד |
| (75%)/+100% | (6.6%) | (17.3%) | (66.2) | (176.3) | מיגזר שיקלי צמוד מדד |
| (25%)/+25% | 2.8% | 2.3% | 28.5 | 23.7 | מט"ח וצמוד מט"ח |
| | 100.0% | 100.0% | 999.3 | 1,018.8 | סך הכל |

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

ניהול החשיפה למטבע בעיקר באמצעות עסקות ספוט ופרוורד. היקף החשיפה הוא נמוך.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים:

ליום 31 במרס 2014

| ליום 31 במרס 2014 | | | | |
|---------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| מטבע | התחזקות של 5% | התחזקות של 10% | החלשות של 5% | החלשות של 10% |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| דולר | 0.2 | 0.4 | (0.2) | (0.4) |
| אירו | 1.0 | 1.9 | (1.0) | (1.9) |

ליום 31 בדצמבר 2013

| ליום 31 בדצמבר 2013 | | | | |
|---------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| מטבע | התחזקות של 5% | התחזקות של 10% | החלשות של 5% | החלשות של 10% |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| דולר | 0.5 | 1.1 | (0.5) | (1.1) |
| אירו | 0.9 | 1.8 | (0.9) | (1.8) |

הערות:

- (1) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (2) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (3) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

דרישת ההון בגין סיכונים בסיסיים

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. במסגרת זאת נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכונים בסיסיים הנגזרים מסיכונים בסיסיים במט"ח בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין סיכונים בסיסיים במט"ח ביום 31 במרס 2014 על פי הוראות באזל 2 הסתכם בכ-2.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכונים בסיסיים במיגזר המדדי (סיכונים אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2.

ה. חשיפת הריבית

כללי

סיכון הריבית הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק העלול להיווצר בגין הפער בין מועדי הפירעון או מועדי שינוי הריבית בין הנכסים וההתחייבויות למיניהם בכל אחד ממיגזרי הפעילות. הסיכונים בריבית, לכלל התיק, הינם הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח.

ניהול חשיפת הריבית

ניהול חשיפת הסיכונים לריבית נעשה תוך פיזור נאות של השקעת ההון הפנוי בין טווחי הזמן השונים, וצמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשערי הריבית. החשיפה העיקרית לסיכוני ריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במיגזר השקלי הלא צמוד ובמיגזר צמוד המדד, ונובעת ממאפייני ההשקעה, הנגזרים מטווח השימושים והמקורות במיגזרים אלה.

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא ניהול סיכון ריבית. ההוראה כוללת בחלקה הסדרה של דרישות וציפיות קיימות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים ומתבססת בעיקר על עקרונות ועדת באזל לניהול ופיקוח על סיכון הריבית שפורסמו בשנת 2004. בעקבות התקנת הוראה זו בוצעו תיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339 "ניהול סיכוני שוק". תחילת האמור בהוראה הוא ביום 1 ביולי 2014. הבנק, כחלק מקבוצת הבינלאומי נערך ליישום ההוראה במועד.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכוני הריבית באמצעות תחמת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במיגזר הצמוד, במיגזר השקלי ובמיגזר המט"ח כלהלן:

- מיגזר פעילות צמוד מדד: מגבלה בשיעור של 4% מההון העצמי.
- מיגזר פעילות שקל לא צמוד: מגבלה בשיעור של 5% מההון העצמי.
- מיגזר פעילות מטח וצמוד מטח: מגבלה בשיעור של 1% מההון העצמי.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלית בשווי ההוגן בתחום החשיפה לסיכוני ריבית. המגבלה שנקבעה היא עד 10% מההון העצמי. בנוסף נקבעו לפעילות יחידת הנוסטרו מגבלות אפיקי השקעה ומגבלות חשיפה במונחים של VAR.

החשיפה בפועל ליום הדוח

החשיפה העיקרית לסיכוני ריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במיגזר השקלי הלא צמוד והיא נובעת ממאפייני ההשקעה הנגזרים מטווח השימושים והמקורות במיגזרים אלה.

- חשיפת הריבית במיגזר צמוד המדד מושפעת ממשך החיים הארוך של ההתחייבויות ביחס למשך חיי הנכסים, על רקע גיוס כתבי התחייבות נדחים ששימשו להגדלת בסיס ההון של הבנק.
- במיגזר המט"ח וצמוד המט"ח, החשיפה נמוכה יחסית למיגזרים אחרים, זאת, בין היתר, בשל הפעילות במכשירים פיננסיים שונים, ובעיקר בעסקאות החלפת ריבית אשר תורמות לצמצום החשיפה להשתנות הריבית במיגזר זה.
- השפעת פירעונות מוקדמים של הלוואות ושל פיקדונות ללא זמן פירעון שולית.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

סיכון הריבית נמדד ומנוהל בפועל על בסיס הנחות התנהגותיות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות:
 - על פי ניסיון העבר קיימת יתרת זכות בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית, בסכום יציב לאורך זמן. לצורך מדידה וניהול החשיפה בריבית מדיניות הבנק היא להתייחס לחלק מיתרות העו"ש הממוצעות שאינן נושאות ריבית כהתחייבות לזמן ארוך מיום אחד.
 - השפעת פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיר זניחה.

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית:

| ליום 31 בדצמבר 2013 | | ליום 31 במרס 2014 | | |
|------------------------|-------------|----------------------|-------------|-----------------|
| המגבלה | אחוז החשיפה | המגבלה | אחוז החשיפה | |
| 5.0% | (3.2%) | 5.0% | (3.6%) | מט"י לא צמוד |
| 4.0% | (2.9%) | 4.0% | (3.3%) | מט"י צמוד מדד |
| 1.0% | 0.1% | 1.0% | 0.2% | מט"ח וצמוד מט"ח |

עלייה מקבילה של 1% בעקומי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה תביא לגידול של 73.2 מיליון ש"ח בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי. ירידה מקבילה של 1% בעקומי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה תביא קיטון של כ-75.9 מיליון ש"ח בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי כמפורט להלן:

| שינוי בשווי הכלכלי ליום 31 במרס 2014 | | |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| עלייה בשיעור של 1% | ירידה בשיעור של 1% | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 33.2 | (37.1) | שינוי בריבית צמודה למדד |
| 41.1 | (40.6) | שינוי בריבית לא צמודה |
| (1.1) | 1.8 | שינוי בריבית במטח |

דרישות ההון בגין סיכונים ריבית

במסגרת יישום הוראות באזל 2 נדבך 1, מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. במסגרת זו נדרש הבנק להלימות ההון בגין סיכונים ריבית בתחומי המסחר בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין חשיפות הריבית בתיק למסחר ביום 31 במרס 2014 על פי הוראות באזל היה 1.3 מיליון ש"ח.
 הבנק מבצע הקצאת הון משלימה לפי מודל ה-VAR במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2.

רגישות השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות לשינויים בריבית

להלן השפעת השינויים הפוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

ליום 31 במרס 2014

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

| סך הכל | מטבע חוץ (2) | | מטבע ישראלי | | לא צמוד | צמוד מדד |
|---------------------|--------------|-------|-------------|----------|--|----------|
| | אחר | דולר | צמוד מדד | לא צמוד | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 15,709.1 | 255.5 | 463.1 | 1,468.1 | 13,522.4 | (1) נכסים פיננסיים | |
| | | | | | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים | |
| 1,778.1 | 309.4 | 931.3 | 503.5 | 33.9 | (3) וחוץ מאזניים | |
| 14,927.4 | 359.7 | 969.9 | 2,189.9 | 11,407.9 | (1) התחייבויות פיננסיות | |
| | | | | | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים | |
| 1,811.6 | 185.6 | 420.3 | - | 1,205.7 | וחוץ מאזניים | |
| 748.2 | 19.6 | 4.2 | (218.3) | 942.7 | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים | |

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

בחישוב החשיפה לשינויי הריבית המחושב על פי כללים חשבונאיים ההתייחסות לחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית היא כפיקדונות שזמן פירעונם עם דרישה ועד חודש. כמו-כן החישוב אינו כולל הנחה של פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיר.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4):

| שינויים בשיעורי הריבית | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ (2) | | סך הכל |
|-------------------------------|-------------|----------|--------------|------|---------------------|
| | לא צמוד | צמוד מדד | דולר | אחר | |
| | | | | | שינוי בשווי הוגן |
| | | | | | השפעות סך מקצות הכל |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| גידול מיידי מקביל של אחוז אחד | 952.1 | (185.2) | 3.3 | 19.4 | 41.4 |
| גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז | 943.6 | (214.9) | 4.2 | 19.4 | 4.1 |
| קטון מיידי מקביל של אחוז אחד | 933.7 | (255.5) | 6.1 | 19.5 | (44.4) |
| | | | | | 5.53% |
| | | | | | 0.55% |
| | | | | | (5.93%) |

הערות בעמוד 46.

ליום 31 בדצמבר 2013

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

| סך הכל | מטבע חוץ (2) | | מטבע ישראלי | | נכסים פיננסיים (1) |
|---------------------|--------------|-------|-------------|----------|--|
| | אחר | דולר | צמוד מדד | לא צמוד | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 15,925.9 | 210.8 | 443.3 | 1,512.1 | 13,759.7 | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים |
| 1,897.8 | 286.4 | 963.0 | 607.6 | 40.8 | וחוץ מאזניים (3) |
| 15,150.1 | 346.4 | 929.9 | 2,224.6 | 11,649.2 | התחייבויות פיננסיות (1) |
| 1,935.8 | 136.5 | 462.4 | - | 1,336.9 | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים |
| 737.8 | 14.3 | 14.0 | (104.9) | 814.4 | וחוץ מאזניים |
| | | | | | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |

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

בחישוב החשיפה לשינויי הריבית המחושב על פי כללים חשבונאיים ההתייחסות לחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית היא כפקדונות שזמן פרעונם עם דרישה ועד חודש. כמו-כן החישוב אינו כולל הנחה של פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיור.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4):

| סך הכל | השפעות סך השפעות סך מקצות הכל | מטבע חוץ (2) | | מטבע ישראלי | | שינויים בשיעורי הריבית | | |
|---------------------|-------------------------------|--------------|------|-------------|---------|------------------------|-------|------------------------------|
| | | אחר | דולר | צמוד מדד | לא צמוד | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 3.59% | 26.5 | 764.3 | - | 16.8 | 10.9 | (76.2) | 812.8 | גידול מידי מקביל של אחוז אחד |
| 0.38% | 2.8 | 740.6 | - | 16.8 | 11.6 | (101.8) | 814.0 | גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז |
| (3.75%) | (27.7) | 710.1 | - | 16.9 | 13.0 | (136.7) | 816.9 | קטון מידי מקביל של אחוז אחד |

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, שהם מהוונים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאין דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה.

ו. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות.

התיאבון לסיכון

עסקאות באופציות שמבצע הבנק עבור לקוחותיו מכוסות בעיסקה נגדית כך שסך החשיפה של שתי העסקאות במונחי חשיפת שוק היא אפס. הבנק אינו מבצע אופציות עבור עצמו.

ניהול החשיפה

הבנק עוקב אחר החשיפה. המעקב אחר אופציות מט"ח מתבצע על ידי היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני שוק ונזילות

הניהול והבקרה של החשיפה לסיכוני שוק ונזילות מבוססים על זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ונזילות ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

ניהול החשיפה לסיכוני השוק והנזילות נבחן ומבוקר על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון והנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ועל ידי דרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

מערך הביניים בחברה האם - במסגרת פעילותו ולפי סיכום בין הבנקים בודק מערך הביניים את העמידה במגבלות שנקבעו בתחומי הנוסטרו, ניהול הנכסים וההתחייבויות, ומגבלות הנזילות.

היחידה לבקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות - היחידה, כפופה ישירות למנהלת הסיכונים הראשית ואחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק. היחידה הפועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 ("ניהול סיכוני שוק") בוחנת את התאמת חשיפות הבנק למגבלות שנקבעו ומדווחת על חריגות ממגבלות אלו אם היו.

אחת לרבעון מוגש לדירקטוריון ולהנהלה דוח הבקר המפרט את מצב החשיפות והעמידה במגבלות.

הביקורת הפנימית - מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, בכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן.

במסגרת הביקורת נבחנו יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ניהול על בסיס קבוצתי של החשיפות לסיכוני השוק

המסגרות לחשיפה לסיכוני שוק המגדירות את התיאבון לסיכון מפורטות במדיניות ניהול הסיכונים הפיננסית של הבנק המושתתת על המדיניות הקבוצתית אשר הותאמה לבנק. המידע על מצב החשיפות בהתאם למסגרות שנקבעו נמסר לחברה האם לצורך בחינה בראייה הכוללת של חשיפת הקבוצה.

ח. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

החשיפות לסיכוני השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם מרוכזות ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בהנהלה ובוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

ניהול סיכוני נזילות

א. כלי

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי, ואי וודאות לגבי זמינות המקורות. התממשות סיכון זה עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק.

הבנק מיישם מדיניות ניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.

בהתאם למתחייב, אישר דירקטוריון הבנק בחודש דצמבר 2013 מדיניות לניהול סיכוני נזילות, וקבע מגבלות, בין היתר, על יחס הנזילות במצב רגיל ובתרחיש קיצון. המדיניות כוללת, בין היתר, התייחסות לכלי המדידה השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות.

הבנק מפעיל כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על הנזילות, המבוססים, בין היתר, על מודל כמפורט להלן כחלק מעמידה בהוראת ניהול בנקאי תקין 342.

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

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק משלבת מודלים שונים לניהול השוטף של הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח, הן בתרחיש של מצב עסקים רגיל, והן תחת תרחיש המדמה מצבי קיצון ולחץ.

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח

לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ומנוהל סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי שפותח בבנק הבינלאומי ושמתרתו מעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחיש של מצב עסקים רגיל והן תחת תרחיש המדמה מצב לחץ וקיצון. המודל מאפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח מדי יום ולתקופות שונות.

המודל נסמך הן על הערכות מומחה (בתרחיש הקיצון בעיקר) בהתבסס על הידע והניסיון שנצברו והן על מבחנים סטטיסטיים (במצב רגיל) בהתבסס על בחינה היסטורית של התנהגות היתרות המאזניות בבנק בסעיפים שונים. האומדנים משמשים ככלים בסיסים והכרחיים לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכון הנזילות ברמה היומית. הפרמטרים במודל הינם דינמיים, נבחנים ומתעדכנים מעת לעת, כך שישקפו באופן נאות ככל האפשר את מצב הנזילות בבנק.

המודל משמש כלי ניהול דינמי, בתדירות יומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בישיבה יומית של צוות ניהול פיננסי ומבוקרות על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכוני שוק ונזילות.

מודל "קצר ארוך" במיגזר המט"ח

פעילות המערכת הבנקאית בתחום ניהול הנכסים וההתחייבויות במיגזר המטח מאופיינת ביצירת שימושים ארוכי טווח הממומנים ממקורות קצרים. פעילות זו נובעת בעיקרה מחוסר זמינות של מקורות מט"ח ארוכי טווח ו/או מעלותם היקרה. פעילות כאמור חושפת את הבנק לסיכונים פיננסיים משני סוגים: נזילות ומרווח. לצורך ניהול והגבלת הסיכונים הפיננסיים, מנהל הבנק את הסיכונים האמורים באמצעות מודל, באמצעות מוערכים היקפי עודף השימושים לתקופות ארוכות בהתאם למבנה המקורות בבנק.

תרחיש קיצון

אף שהבנק מחזיק כרית נזילות גם במצב עסקים רגיל, על מנת להיות ערוך להחמרה מפתיעה במצב הנזילות, חיוני לנהל מעקב אחר תנאי פעילות חריגים. לשם כך עושה הבנק שימוש באינדיקטורים לזיהוי מוקדם של לחצי נזילות (או טריגרים).

הטריגרים כוללים אינדיקציות לגבי עליית הסיכון הפיננסי ומתייחסים למכלול משתני השוק הרלוונטיים. אזהרה מוקדמת באמצעות האינדיקטורים מהווה סימן לבחינת הווצרות משבר נזילות ולשלב שבו הוא נמצא. בנוסף, הבנק הגדיר תרחיש לחץ שמטרתם לזהות חולשות שניתן לצמצם ו/או לבטל, ולהעלות את המודעות למצב הנזילות של הבנק.

מערכת זה"ב (RTGS) ניהול נזילות תוך יומית במטבע ישראלי

הבנק משתמש במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה. המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני נזילות

פרטים על התייחסות הדירקטוריון והנהלה לפיקוח ולבקרה בנושא ניהול החשיפה לסיכון נזילות ראה בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני שוק ונזילות" דלעיל.

ד. דיווח על חשיפה לסיכוני נזילות

דיווח על החשיפות לסיכון הנזילות בהשוואה למסגרות ולגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ניתן במסגרת דיון יומי ושבועי המתקיים בחטיבה הפיננסית וכן בדיון חודשי בראשות המנכ"ל. דיווח על חשיפות הנזילות מרוכז ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים, ובמליאת הדירקטוריון. במדיניות החשיפה בתחום נקבעו נוהלי דיווח על חריגה.

ה. ניהול הסיכון על בסיס קבוצתי

עלפי עקרונות ניהול הנזילות ברמת הקבוצה:

- על הבנק לקיים מדיניות ומודל נזילות פנימי עצמאי המאושר בדירקטוריון וכן על הבנק לגבש מדיניות עצמאית לניהול נזילות תוך הקפדה על קיום הוראות הרשויות הרגולטוריות.
- הבנק לווה כספים מהחברה האם, ומלווה לה כספים באופן שוטף כחלק מניהול הנזילות, בכפוף לקווי נזילות שאושרו ולמגבלות הרגולטוריות.

ניהול הסיכונים התפעוליים

א. כללי

- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (החשיפה והניהול של הסיכון המשפטי על היבטיו השונים נדונים בפרק נפרד).
- הסיכון התפעולי גלום בכל אחת מהפעילויות הבנקאיות והאחרות המתבצעות בבנק. משכך מושם עיקר הדגש בניהול החשיפה לסיכון התפעולי על מיפוי, איתור וזיהוי מוקדם ככל שניתן של מוקדי הסיכון העיקריים, אומדן ומיזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקרות מונעות מפצות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.
- הבנק רואה בניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד ממערך ניהול הסיכונים כבסיס לפעילותו העסקית. הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק אינטגרלי מניהול הפעילות העסקית.
- היחידה לניהול הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים, בהתאם למדיניות קבוצתית ובשיתוף עם מומחים חיצוניים.
- הבנק פועל להשלמת ההיערכות ליישום הוראת בנק ישראל מספר 350 בנושא "ניהול הסיכון התפעולי" על בסיס סקר פערים שבוצע בחברה האם בסיוע יועצים חיצוניים.
- מר אמנון בק מנכ"ל מת"ף משמש כמנהל טכנולוגיית המידע בבנק. מר דן טראוב, מנהל חטיבת המשאבים, אחראי על השליטה, הבקרה וקבלת שירותי טכנולוגיית המידע בבנק.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים המתווה את סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים תפעוליים בבנק. כמו כן, מעוגנים במסגרת המדיניות מנגנוני זיהוי אומדן הסיכונים, הבקרה, המעקב וכן מערכי הדיווח.
- המדיניות, המבוססת על מדיניות החברה האם, מתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין 350, ומותאמת למאפייני הבנק.
- דירקטוריון הבנק מינה את מנהלת הסיכונים הראשית (CRO) של הבנק כמנהלת הסיכונים התפעוליים אשר באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, אחראית לגיבוש ויישום של המדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון, להטמעתה בבנק, להנחיית החטיבות השונות בבנק, לעיגון סטנדרטים של מעקב, לדיווח ובקרה.

ג. ניהול החשיפות

איתור, מיפוי, מיזעור וניטר

- סקר מיפוי וזיהוי הסיכונים התפעוליים הינו אחד הכלים המרכזיים לשליטה ובקרה בהם. הסקר כולל אומדן של הנזק הפוטנציאלי הנובע מכל סיכון שאותר והמלצות על דרכי הפעולה למזעור הסיכונים. כמו כן ממופות הבקרות הקיימות. הבנק אימץ את מתודולוגיית החברה האם, מיפה את תהליכי העסקיים הייחודיים וביצע תהליך מובנה של מיפוי הסיכונים התפעוליים הייחודיים ביחידות הבנק השונות.
- הבנק אימץ את סקרי הסיכונים של החברה האם בתהליכים דומים, תוך דירוגם לפי חלק יחסי שנקבע לבנק וכן ביצע סקרי סיכונים על התהליכים העסקיים הייחודיים לו.
- במסגרת הסקר נכלל גם נושא מיפוי החשיפה לסיכוני הונאות ומעילות, לפי הנחיית בנק ישראל.
- בעקבות ממצאי סקר הסיכונים נוספו בקרות חדשות במערכות התפעוליות, לרבות מערכות ממוכנות ואחרות, שונות

- ואורגנו מחדש תהליכי ונהלי עבודה ונוספו מידע ניהולי ודיווחים המסייעים למנהלים בתהליך הבקרה.
- הבנק מבצע סקרי סיכונים לאיתור מוקדי סיכון בפעילויות ויחידות חדשות בבנק.
- הבנק מבצע עדכון לאינדיקטורים להתרעה על שינויים בחשיפה לסיכונים תפעוליים בתהליכי העבודה הייחודיים, KRI – (Key Risk Indicators) והתאמתם בתהליכים המשותפים.

מנהלי תהליכים

בתהליכים הייחודיים בבנק מונו מנהלי תהליכים האחראים לקיום הבקורת, למזעור הסיכונים התפעוליים ולדיווח ליחידה לניהול הסיכונים התפעוליים.

איסוף אירועי כשל

בסוף שנת 2013 השיקה החברה האם מערכת המסייעת בניטור אירועים החשודים ככשלים תפעוליים. הבנק פועל לאימוץ המערכת. הבנק אוסף ומתעד אירועי כשל (אירועים שגרמו או כמעט גרמו להפסד), לאומדן הסיכונים התפעוליים בתהליכים העסקיים וביחידות ארגוניות, לשמירת היסטוריית כשלים ולהפקת לקחים ושיפור תהליכים. הבנק מינה נאמני סיכונים תפעוליים בסניפים ובחטיבות הבנק אשר אמונים על דיווח בדבר כשלים תפעוליים. איסוף הנתונים, המתודולוגיה וספי הדיווח מעוגנים בנהל עבודה מפורט. אירועי הכשל מדווחים רבעונית בפורום סיכונים תפעוליים. אירועים אלה נכללים בדו"ח רבעוני המוצג בפני ההנהלה והדירקטוריון כחלק ממסמך הסיכונים, בהתאם לספי הדיווח אשר מחויבים במדיניות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים.

שיפור ושדרוג מנגנוני הבקרה ותהליכי העבודה

בעקבות ממצאי סקרי הסיכונים שמתבצעים, ממצאי הביקורת הפנימית ותהליכי הפקת לקחים בגין אירועי כשל, שולבו בקורות ממוכנות ואחרות בפעילויות הבנק השונות, וכן שופרו ושודרגו נהלי ותהליכי העבודה.

ד. המשכיות עסקית

הוראות בנק ישראל מחייבות את הבנקים לפעול להבטחת המשכיות עסקית בעת חירום. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 355 בנושא, נערך הבנק להתאוששות ממקרה אסון והמשכיות עסקית במצבי חירום שונים. חבר הנהלת הבנק ומנהל חטיבת המשאבים אחראי לניהול הנושא בבנק. באמצעות תחום ארגון ושיטות מתבצעת בבנק היערכות הכוללת מספר נדבכים: גיבוש מסמך מדיניות מקיף בנושא המשכיות עסקית שאושר על ידי דירקטוריון הבנק, כתיבת מסמך מסגרת עבודה הכולל פירוט לגבי תשתיות טכנולוגיות נאותות וגיבוש והטמעת תוכניות פעולה מקיפות ותשתית נהלים תומכת וביצוע תרגילים המדמים מצבי חירום שונים. בבנק קיים פורום הערכות לשעת חירום בראשות מנהל חטיבת המשאבים. הפורום מופקד על יישום המדיניות, הנהלים והמעקב אחר היערכות למצבי חירום שונים ומתכנס לפחות אחת לרבעון. מתקיים דיווח רבעוני בהנהלה ובדירקטוריון בנושא המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום. הבנק מקיים באופן שוטף תהליך לשיפור היערכות המשכיות עסקית במסגרתו מעודכן מיפוי של הפעילויות והמשאבים הקריטיים הנדרשים בשעת חירום, ומעודכנים תרחישי החירום ומסמך המדיניות בהתאם.

ה. אבטחת מידע ותקריות סייבר

דירקטוריון הבנק מינה את מנהל אבטחת המידע הקבוצתי כמנהל אבטחת המידע של הבנק. ההנהלה ודירקטוריון הבנק קבעו מדיניות מפורטת בנושא אבטחת מידע המבוססת על מדיניות החברה האם. חברת מת"ף מבצעת בבנק את כל הסקרים והמיפוי כמתחייב מהוראת ניהול בנקאי תקין 357 ומכל הוראת הסדרה אחרת לעניין אבטחת מידע, ומדווחת להנהלת הבנק ולדירקטוריון. 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. במטרה להתמודד עם מערך התקפות סייבר, בנוסף לפעילות הכוללת המבוצעת בתחום אבטחת מידע, מקיים הבנק מערך הגנה כולל וייעודי מפני התקפות סייבר. מערך ההגנה כולל היבטים טכנולוגיים ותהליכיים שמטרתם להביא לצמצום הפגיעות בתשתיות הבנק, והכל על פי תרחישי ההתקפה ייעודיים שמוגדרים ע"י מנהל אבטחת מידע.

להלן תיאור הערכות הבנק:

- אחת לשנה עריכת סקר באמצעות מת"ף לבחינת העמידות בפני התקפות סייבר. הסקר כולל תרגול מערך ההגנה הקיים, והכל על פי תרחישי הבנק לצורך היערכות לשעת חרום.
- תיקוף הסיכונים העיקריים וסקירת כלל הסיכונים הרלוונטיים.
- ביצוע סקר עמידות בפני התקפות סייבר לפחות אחת לשנה ובהתאם תיקוף הסיכונים תוך התייחסות לגורמי הסיכון, עלויות הסיכון והשלכות הסיכון.
- בחינת הכיסוי הביטוחי בהקשר זה במסגרת קבוצתית.
- הבנק יעדכן מעת לעת את מאפייני ההתקפות המהותיים בגינם יינתן גילוי במסגרת דוח הדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים והשפעתם על הבנק.
- במהלך השנה לא חווה הבנק התקפות סייבר בעלות השפעה מהותית על תפקודו, אך לא ניתן להבטיח כי לא יבוצעו התקפות בעתיד.

ו. סיכוי מעילות והונאות

ניהול הסיכון בנושאי מעילות, הונאות והתנהגות לא אתית משולב במסגרת ניהול הסיכון התפעולי.

ז. כיסוי ביטוחי

הבנק מבטח בביטוח משותף לקבוצת הבנק הבינלאומי המחזיקה ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים:

- 1) כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B.). גבול האחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי הפוליסה כמפורט:
 - 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, ביטחונות מזויפים, מזומנים מזויפים וכו'.
 - 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.
 - פרק ביטוח אחריות מקצועית: פרק זה מכסה את הבנק בגין חבותו החוקית כלפי צדדים שלישיים בהתייחס לתביעה בגין הפסד כספי הנגרם כתוצאה ממעשה, טעות או השמטה רשלניים או הפרת אמונים של עובד הבנק.
- 2) פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי משרה 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, חבות כספית שתוטל עליו לטובת אחר. הבנק מבטח בביטוח Run Off לכיסוי אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק ושל קופות הגמל שהיו בבעלותו, בתקופה שלפני שינוי הבעלות על הבנק ומכירת פעילות קופות הגמל, אוצרית (קרנות נאמנות) ואוצרות (ניהול תיקים).
- 3) פוליסת ביטוחים אלמנטאריים: עיקרי הכיסוי הביטוחי: ביטוח נכסים, ביטוח חבויות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים. הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי וועדות ופורומים ייעודיים, ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

- היחידה לניהול סיכונים תפעוליים, הפועלת מטעמה של מנהלת הסיכונים הראשית, אחראית על הטמעת מתודולוגיות למדידה, ניטור ובקרת הסיכונים התפעוליים באופן בלתי תלוי ביוצרי הסיכון.

- הפורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשותה של מנהלת הסיכונים הראשית, מקיים באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים מעקב שוטף אחר מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, כפי שעולה מסקרי הסיכונים השונים, וכן אחר הפעולות הננקטות על-ידי היחידות השונות, למזעור חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.

מנכ"ל הבנק ומנהלת הסיכונים הראשית משתתפים בפורום סיכונים תפעוליים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים התפעוליים הקבוצתי ומנכ"ל החברה האם.

- מנהל יחידת יישומים ואינטגרציה בחטיבת המשאבים משתתף בוועדה לאבטחת מידע בראשות מנכ"ל מת"ף.

- מנהל חטיבת המשאבים משתתף בפורום הקבוצתי בנושא המשכיות עסקית בשעת חירום.

ט. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

החשיפות לסיכונים תפעוליים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך הסיכונים" הנדון אחת לרבעון, בהנהלה ובדירקטוריון, בהתאם לספי הדיווח אשר מחויבים במדיניות הבנק לניהול הסיכונים התפעוליים.

י. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים התפעוליים

הבנק מבסס את מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים ומתודולוגיית הניהול על מדיניות החברה האם.

ניהול הסיכונים המשפטיים

א. כלי

סיכון משפטי מוגדר בהוראות נוהל בנקאי תקין כ"סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". הגדרה זו הורחבה בנוהל בנקאי תקין מס' 350 – ניהול הסיכון התפעולי והיא כוללת אך אינה מוגבלת ל"חשיפה לקנסות (fines, penalties) או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים (private settlements)". הבנק מתייחס להגדרה באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומו של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ ייעוץ 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 מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון מדי שנה, במסגרתה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפוי ומיזעורו.

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

הלשכה 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, הלשכה המשפטית מאמצת, על פי הצורך, עדכונים נדרשים במסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק שנעשים במערך הייעוץ המשפטי בחברת האם ועורכת עדכונים במסמכים הייחודיים לבנק. כמו כן עורכת עדכונים לפי הצורך ובחווית דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קיום מנחים לפעילויות שונות.

בנוסף, פועלת הלשכה המשפטית לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים, לרבות בחינת כל מוצר או פעילות חדשים ועריכת מכלול המסמכים הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות ככל שנדרש, במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר.

כן נקבעים בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים המבוססים על הנהלים המופצים ע"י חברת האם, ונהלים עצמאיים בנושאים ייחודיים לבנק. נעשות הדרכות שוטפות ליישום הנהלים תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים התקופתי נסקרות גם פעילויות המערך המשפטי בחברת האם, וסיכונים שאותרו מוערכים, נקבעים צעדים למזעורם ומופקים לקחים לשם מניעת הישנותם, הלשכה המשפטית מאמצת סקר זה.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים

החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך הסיכונים" הרבעוני. מסמך זה נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

בעת אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון תביעה או התממשות סיכון משפטי, מוגש למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח מידי ביחס לאירוע, מידת השפעתו ואופן השפעתו על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים ממליצה לפי הצורך על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעובדי הלשכה המשפטית, הביקורת הפנימית וקצין הציות בהתאם לצורך. אירועים מהותיים כאמור מדווחים מיידית למנכ"ל הבנק.

ד. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים המשפטיים

מערך הייעוץ המשפטי של חברת האם פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול הסיכונים המשפטיים, ובאחריותו הגדרת מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים הקבוצתית.

סיכונים משפטיים מהותיים בבנק מדווחים למנהלת מערך הייעוץ המשפטי בחברת האם, הן בדיווחים מיידים והן בדיווחים תקופתיים. כמו כן הוקמה ועדה קבוצתית לניהול סיכונים משפטיים הכוללת נציגים מכל חברות הבת המתכנסת תקופתית ונדונים בה בחברת האם – נושאים משפטיים מהותיים, וחשיפות מהותיות.

ניהול סיכוני 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 על פי הוראה זו 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.

ביום 27 בינואר 2011 פורסם ברשומות חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011 שמטרתו לייעל את האכיפה של הוראות חוק ניירות ערך ולקצר את משך הזמן שבין ביצוע ההפרה לבין הטלת העונש ולהתאים את הענישה לחומרת ההפרה.

הבנק מקיים פעילות ענפה בתחום ניירות ערך וניהול ההשקעות, המתבצעת במטה ובסניפי הבנק. הבנק פועל בתוך מערכת רגולטורית של חוקים, תקנות, צווים, כללים, הנחיות והוראות המתפרסמים על-ידי הרגולטורים השונים – רשות ניירות ערך, המפקח על הבנקים, משרד האוצר וכדומה.

לבנק מחויבות למילוי מלא וקפדני של דיני ניירות הערך החלים עליו. במסגרת פעילותו, נערך הבנק להטמעת עיקרי החוק, הדירקטוריון מינה את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על אכיפה מינהלית ואישר תוכנית מסגרת לאכיפה פנימית באחריות הממונה על האכיפה, במסגרת מערך ניהול הסיכונים הראשי בבנק.

הבנק, בשיתוף עם החברה האם, בסיוע יועצים חיצוניים אישר תוכנית אכיפה פנימית בני"ע, וביצע מיפוי של הוראות דיני ניירות ערך הרלוונטיות לפעילותו לצורך איתור חשיפות ופערים בנהלים, תהליכים ובקורות הקיימים בבנק, והסדרתם במסגרת תוכנית האכיפה הפנימית מתמשכת.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק אישר את מסמך מדיניות הציות של הבנק, אשר עקרונית נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי, לאחר שזו נדונה בועדה לניהול סיכונים. לבנק קיימת בנוסף, תוכנית ציות כנדרש על פי הוראת נוהל בנקאי תקין 308. עיקרי תוכנית הציות כוללים את תפקידי ותחומי האחריות של קצין הציות, את הכלים והאמצעים לשם בקרה ותמיכה שוטפת בנושא הציות ואת מנגנוני הדיווח לשם אכיפת הציות.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון, אשר אחראית גם ליישום החקיקה הקשורה במניעת הלבנת הון ומימון טרור.
- יחידת הציות אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ותוכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, כמו גם על בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות על מנת לוודא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת הון. היחידה, בסיוע הלישכה המשפטית, עוקבת באופן שוטף אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
- בהתאם לנוהל בנקאי תקין 308, על הבנק לערוך סקר תשתיות ומיפוי הוראות צרכניות מדי חמש שנים. הבנק נסמך על סקר התשתיות אשר נערך על ידי החברה האם.
- לצד מנהלת הסיכונים הראשית פועלים נאמני ציות במטה ובכל אחד מסניפי הבנק, אשר מתפקידם, בין היתר, לזהות ולאתר אירועים המצריכים דיווח או טיפול מיוחד של היחידה.
- בבנק מבוצעים תהליכי הטמעה שוטפים בנושא הציות להוראות צרכניות על ידי לומדה, קיום ימי עין והדרכות למטה ולסניפים.

ד. דיווח על החשיפה

- החשיפה לסיכונים ציית מרוכזת במסמך הסיכונים הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון. הדיווח המפורט כולל סיכום פעילות היחידה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין ההפרות ומניעת הישנותן.
- אחת לשנה מציגה מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק את תוכנית העבודה השנתית לשנה הבאה, לאחר שזו נידונה בוועדה לניהול סיכונים.
- בנוסף, בתכנית הציית שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקורות אירוע.

ה. ניהול על בסיס קבוצתי של סיכון ציית

- הבנק מבסס את מדיניות ניהול סיכון הציית ומתודולוגיית הניהול על מדיניות החברה האם.
- החברה האם מכוונת ומלווה את הבנק בבניית מערכות, בכתיבת נהלים, בהדרכה ובהטמעה של ההוראות

ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור

א. כללי

- סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן "איסור הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ומימון 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 המיגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת איסור 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.
- פרטים באשר לעדכוני חקיקה בנושא צו איסור הלבנת הון ראה בפרק עדכוני חקיקה בהמשך.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק מאשר את מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של הבנק, אשר עקרונית נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי, לאחר שזו נידונה בוועדה לניהול סיכונים.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציית ואיסור הלבנת הון אשר אחראית גם על יישום הוראות הדין בנושא זה ועל הטמעתן. יחידת איסור הלבנת הון אחראית על:
 - טיפול בדיווחי הסניפים על פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון.
 - פיקוח ובקרה על פעילות הסניפים באמצעות המערכות הממוכנות והדוחות אשר בשימוש המחלקה, במטרה לאתר פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק.
 - הטמעה ויישום של דרישות וחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור בקרב העובדים, וכן רענון הידע בנושא, באופן שוטף, באמצעות למידה ארגונית בכל הרבדים.
- לשם יישום החוק והטמעה קפדנית של הוראותיו מינה הבנק בסניפים ובכל אחת מהחטיבות. נאמני ציית המשמשים גם כנאמני איסור הלבנת הון האחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור בהתאם למדיניות ולנהלים.
- הבנק עורך ימי עיון מפעם לפעם לכל נאמני איסור הלבנת הון, כנסים למנהלים, הרצאות בסניפים עצמם וכן השתלמויות והדרכות לכלל העובדים במסגרת הקורסים במחלקת ההדרכה של הבנק. בנוסף, מקיים הבנק מבדק שנתי לבחינת הטמעת הוראות החוק בקרב העובדים. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.
- הבנק נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות

מתאימות.

- הלשכה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה ויודא מסירתם לאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת על ידי האחראי, לקיום חובות האחראי ופעילות היחידה והבנק.

ד. דיווח על החשיפה

החשיפה לסיכוני איסור הלבנת הון מרוכזת במסמך הסיכונים הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון. הדיווח המפורט כולל בין היתר התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם. אחת לשנה מדווחת מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק. הדיווח כולל, בין היתר, סיכום פעילות היחידה, התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם וכן תכנית עבודה שנתית. בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקרות אירוע.

ה. ניהול על בסיס קבוצתי של סיכון הלבנת הון ומימון טרור

- האחראי למילוי החבות בחברה האם לפי חוק איסור הלבנת הון פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, באחריותו כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 411, לוודא יישום המדיניות הקבוצתית בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור בחברות הבנות והבנק בכללן, לכוון וללוות את הבנק בבניית מערכת, בכתיבת נהלים, בהדרכה ובהטמעה של ההוראות.
- המדיניות החלה הינה מדיניות קבוצתית.
- מערך הביקורת הפנימית משלב בתכניות העבודה השנתיות ביקורות בנושא יישום מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור בכל הקבוצה.

ו. סיכונים ומגבלות עקב קשרים עם איראן או אויב

ביום 27 בנובמבר 2011 פרסמה רשות ניירות ערך הנחיות גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם אויב. על פי הנחיות אלו, על תאגיד מדווח לכלול גילוי אודות הסיכונים והמגבלות אשר התאגיד חשוף להם עקב קשריו, במישרין או בעקיפין, עם אירן או עם האויב, לרבות מכוח הוראות הדין, ואשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על התאגיד.
בהמשך לפרסום הנחיות אלו פרסם בנק ישראל ביום 23 בדצמבר 2012 עדכון להוראות הדיווח לציבור.
במסגרת עדכון זה נוספה דרישה לפיה על התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחות הכספיים לשנת 2012 ואילך גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם האויב, בהתאם לאמור בהנחיית רשות ניירות ערך דלעיל.
מדיניות הבנק אינה מתירה קיום קשרים או פעילות במישרין או בעקיפין, עם אירן או עם גוף אשר הוגדר כ"אויב" על ידי רשויות החוק. מערכות הבנק הותאמו כדי לתת מענה למדיניות זו בהתאם לרשימות שפורסמו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411, מיום 26 בדצמבר 2011.
לאור ההערכות המתוארת לעיל, להערכת הבנק החשיפה לגורמי הסיכון הללו במידה וקיימת, נמוכה ביותר.

סיכונים אחרים

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הסיכון ליציבות הבנק ולרווחיותו על רקע פרסומים שליליים, נכונים או שגויים המתייחסים לתאגיד הבנקאי, ושעלולים לגרום למצב של חוסר אמון באיתנותו, אמינותו, מהימנותו או ביושרו של התאגיד ואף יביאו לירידה בבסיס הלקוחות, או יגררו עלויות משפטיות גבוהות או ירידה בהכנסות. ידיעות בתקשורת על ערוציה השונים ו/או שמועות בשוק משפיעות על התפיסה הציבורית את הבנק ומהוות פקטורים משמעותיים בקביעת רמת הסיכון בקטגוריה זו.

סיכון המוניטין מושפע באופן מהותי מהתממשות של סיכונים שונים כגון סיכון תפעולי, סיכונים שוק, סיכון אשראי, סיכון ציות, הלבנת הון ועוד, ואשר דבר פרסומם גורר במקרים רבים התממשות של סיכון מוניטין (לדוגמא: השבתת אתר הבנק, סכסוך עבודה, אירועי גניבה או מעילה, אירועי הלבנת הון, הפסד כספי על אירוע התממשות סיכונים אשראי או סיכונים שוק ועוד).

סיכון תחרות וסיכון אסטרטגי

סיכון התחרות נובע מחשיפת הבנק לתחרות בישראל בכל תחומי עיסוקו. במהלך פעילותו השוטפת מתמודד הבנק עם גורמים מתחרים בהם התאגידים הבנקאיים האחרים וגופים פיננסיים אחרים המספקים מוצרים פיננסיים חלופיים לאלו המוצעים על ידו, כגון: חברות ביטוח ובתי השקעות. סיכון התחרות מבטא את סיכון השחיקה ברווחיות ובהון על רקע הלחץ התחרותי, בין השאר של קבוצות מאורגנות של לווים, להקטנת גובה העמלות והמרווחים.

סיכון האסטרטגיה הינו הסיכון הנגזר מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. הסיכון נובע גם, בין היתר, מכניסה לתחומים חדשים, הרחבת שירותים קיימים, רכישות ומיזוגים והגדלת השקעה בתשתיות לשם מימוש האסטרטגיה העסקית. סיכון זה הינו פונקציה של ההתאמה בין היעדים האסטרטגיים של הבנק, התוכניות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום.

מצב המשק בישראל משפיע ישירות על התוצאות העסקיות של הבנק וביצועיו. הרעה בתנאים הכלכליים במשק הישראלי, ו/או הרעה בתנאים הפוליטיים ו/או הביטחוניים עלולים להביא לפגיעה בהכנסות להון הבנק. עיקר פעילותו של הבנק הינה במדינת ישראל. לפיכך, מיתון במשק, הוצאה משמעותית של ההשקעות הזרות שהושקעו במשק בשנים האחרונות, האטה כלכלית מהותית וירידה ברמת החיים בישראל עלולים להשפיע באופן מהותי על תוצאות הבנק. מיתון במשק עשוי להגדיל את היקף החובות הבעייתיים, להקטין את מחזורי הפעילות בשוק ההון, להשפיע על הביקוש לשירותים בנקאיים שוטפים שצורכים משקי הבית, להביא לירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי ועוד.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 לא חל שינוי בטבלת גורמי סיכון בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2013.

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.
2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%, 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 כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

ההנחיות מתייחסות לסיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים: **נדבך ראשון** - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכונים 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 - 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 חשופה הקבוצה, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות, סיכון רבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון 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.

ב. יישום ההוראות בבנק

הנדבך הראשון - לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראת באזל 2 החל מיום 31 בדצמבר 2009. סיכונים אשראי - הבנק מיישם בשלב זה את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. סיכונים תפעוליים - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית החל משנת 2013. עד למועד זה השתמש הבנק בגישת האינדיקטור הבסיסי למדידת הסיכון התפעולי. השפעת היישום על יחס ההון הכולל לנכסי סיכון ביום 31 בדצמבר 2013 הינה תוספת בשיעור של 0.13%. סיכוני שוק - הבנק בחר ליישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו נבחן הצורך בחישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר.

הנדבך השני - על-פי הנחיית המפקח על הבנקים פטורות החברות הבנות הבנקאיות של הבנק הבינלאומי והבנק בכללן, מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת נאותות ההון לבנק ישראל (תהליך ה-ICAAP), אולם עליהן לבצע תהליך פנימי לבחינת נאותות ההון. 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 העלולים להתרחש ולהשפיע על הבנק (Stress Tests and Stress Scenarios). תרחישי קיצון מהווים כלי חשוב בהערכת הנאותות ההונית אליה נדרש הבנק.

במהלך חודש דצמבר 2013 אישרו ההנהלה ודירקטוריון הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2013. תשתית תהליך נאותות ההון שאושרה בחברה האם שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק. במסגרת תהליך זה, העריך הבנק את רמת ההון הנדרשת ממנו בהתאם לפרופיל הסיכון בפעילותו העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים שבוצעו בבנק להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם. תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצע הבנק מצביעות כי לבנק הון מספק כדי לתמוך בסיכונים אליהם הוא חשוף הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון.

בהמשך לדיון דירקטוריון הבנק החליט כי במהלך שנת 2014 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ-12.7% וכי יחס הון עצמי רובד 1 במהלך שנת 2014 לא יפחת מ-9.1%.

הנדבך השלישי - דיווח מפורט של דרישות הגילוי הכלולות בהוראת השעה בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון.

| מס' טבלה | גילוי כמותי | עמוד |
|----------|---|-------|
| 1 | טבלה 2 הרכב ההון הפיקוחי ראה פרטים באתר הבנק מדור "דוחות כספיים" | |
| 2 | טבלה 3 א. הלימות ההון – יחס הון כולל ויחס הון רובד 1 | 23 |
| | ב. ביאור 4 לדוחות הכספיים- הון והלימות הון | 122 |
| 3 | טבלה 4 סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה א', ב' ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי | 29 |
| | טבלה 4ג' תוספת ד' לסקירת הנהלה- חשיפה למדינות זרות | 87 |
| | טבלה 4 ד' התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי | 30 |
| | טבלה 4 ה' פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי | 33 |
| | טבלה 4 ו' התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי תוספת ג- סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק | 35,84 |
| | טבלה 4 ז' חשיפה למדינות זרות, סיכון אשראי בעיית- תוספת ד' לסקירת הנהלה | 87 |
| | טבלה 4 ח' תנועה ביתרה להפסדי אשראי: באור 3 לדוחות הכספיים – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי | 111 |
| 4 | טבלה 5 סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית לפני ואחרי הפחתות סיכון | 31 |
| 5 | טבלה 7 הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית | 34 |
| 6 | טבלה 8 גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי | 39 |
| 7 | טבלה 10 סיכון שוק - גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית | 40 |
| 8 | טבלה 13 גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: באור 2 לתמצית הדוחות הכספיים | 107 |
| 9 | טבלה 14 סיכון רבית בתיק הבנקאי | 44 |
| 10 | תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו ראה באתר הבנק מדור "דוחות כספיים" | |

שירותי תפעול**השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע**

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף- חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גרסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודווחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מת"ף חלק מהוצאותיה המיוחסות לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המיחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהוון השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימוש הבלעדי.

הסכמים מהותיים

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבע, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009. במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות. הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

הסכם חבר

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש פברואר 2014 חודש ההסכם עם האירגון לתקופה של ארבע וחצי שנים עד אמצע שנת 2018.

הליכים משפטיים

בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

עניינים אחרים

בחודש מרס 2014 הגיעו הנהלת הבנק ונציגות העובדים להסכם על תנאי ההעסקה בבנק. תוקף ההסכם עד 31 במרס 2015 ובמסגרתו התחייבה נציגות העובדים לשקט תעסוקתי עד לחודש מרס 2016.

עיקרי שינויי 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, התש"ע-2010, 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.

פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון פעילות בתחום שוק ההון, בתחום המשכנתאות 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.

קבוצת הבנק פועלת תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליה כאמור. להלן בתמצית פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדו"ח אשר משפיעים או עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

בנקאות

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ד - 2013

במסגרת המשך יישום דו"ח ועדת זקן, פורסם ביום 28 בנובמבר 2013 ברשומות התיקון הנ"ל. התיקון כולל הרחבה של הגדרת "עסק קטן" ליחיד שהוא עסק (אלא אם הבנק ימצא כי מחזור עסקיו השנתי עולה על 5 מיליון ש"ח), קביעת שני מסלולי עמלות, מסלול בסיסי ומסלול מורחב (הכוללים רשימת שירותים אחידה) שבנק חייב להציע ללקוחותיו ומסלול עמלות נוסף שהינו רשות, וכן הפחתה של עמלת המינימום בעו"ש, הכל ביחס ליחידים ולעסקים קטנים. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014, למעט התיקון בהגדרת "עסק קטן" אשר בהתאם להבהרת בנק ישראל ייכנס לתוקף עם השלמת הליך החקיקה לתיקון סעיף 9ט(ו) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

ביום 26 במרס 2014 פורסם ברשומות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות מסלול בסיסי), התשע"ד-2014, לפיה שירות מסלול בסיסי מוכרז כשירות בר פיקוח ונקבע לו סכום עמלה מירבי של 10 ש"ח בחודש, בתוקף מיום 1 באפריל 2014.

לחקיקה האמורה צפויה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק, אם כי בשלב זה, לא ניתן לאמוד באופן מהימן את השפעתה.

לקראת הוועדה המייעצת שהתקיימה ביום 20 במרס 2014 הופצה על ידי הפיקוח על הבנקים טיוטת נוסח משולב של הכללים הנ"ל, הכוללת תיקונים נוספים בנושא אופן ההצטרפות למסלולים, איסור על גביית עמלת פעולה בערוץ ישיר בגין חיוב בכרטיס חיוב מיידי, תיקונים בעמלות כרטיסי אשראי וכן הוספת חלק חדש בענין עמלות בקשר לסליקה של עסקאות בכרטיס חיוב.

הוראת ניהול בנקאי תקין 421 בעניין "הפחתה או תוספת בשיעורי רבית"

ההוראה, אשר פורסמה ביום 9 בספטמבר 2013, מחייבת את הבנק, ביחס להלוואות ולפקדונות מסוימים, לשמור לאורך כל תקופת ההלוואה/הפקדון על אותה הפחתה או תוספת לרבית הבסיסית, שחלה במועד מתן ההלוואה/במועד ההפקדה. "הלוואה"- לרבות מסגרת אשראי מאושרת בחשבון או מסגרת אשראי בכרטיס חיוב.

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2014, למעט התחולה ביחס לפקדונות שנדחתה ליום 1 ביולי 2014, והיא חלה ותחול על הלוואות ופקדונות של "יחיד" ו"עסק קטן" שיבוצעו לאחר כניסת ההוראה לתוקף. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הכנסות הבנק.

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

על פי ההוראה, אשר פורסמה ביום 2 באפריל 2014, נדרשים הבנקים לגלות ללקוח, בהודעת פירוט עמלות חצי-שנתית הנשלחת ללקוח ובאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, גם "מידע השוואתי" בקשר עם עמלות בסוגי פעולות בניירות ערך

שנקבעו בהוראה, ששולמו בפועל על ידי לקוחות שמחזיקים פקדונות בשווי דומה לשווי הפקדון שמחזיק הלקוח. המידע ההשוואתי והמידע בדבר עמלות ניירות ערך בהן חויב הלקוח, יוצגו במתכונת שנקבעה בהוראה. ההוראה תחול על יחידים ועסקים קטנים, ותיכנס לתוקף ב- 1 בינואר 2015, כאשר ההצגה הראשונה של המידע ללקוח ופרסומו באתר האינטרנט, תתבסס על נתונים שהתקבלו במהלך החודשים יולי – דצמבר 2014.

הצעות חקיקה מטעם המפקח על הבנקים בעקבות דו"ח ועדת זקן
במסגרת יישום דו"ח ועדת זקן, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטות של הוראות חדשות כמפורט להלן, אשר יחולו ביחס ללקוח שהינו "יחיד" או "עסק קטן" -

א. הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 19), התשע"ג - 2013
הטייטה מיום 8 ביולי 2013 מסדירה הרחבת הגדרת "עסק קטן" בכללי העמלות גם ליחיד המנהל חשבון למטרת עסק וכן מסמיכה את המפקח על הבנקים לפרסם נתונים בדבר ההכנסה הממוצעת בפועל של לקוחות מקבלת שירותים וכן שיעורי רביות המשולמות בפועל ללקוחות בעד פקדונות שקליים והנגבות בפועל מלקוחות בעד אשראי, בתאגידים הבנקאיים.

ב. טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992
הטייטה מיום 5 במרץ 2014 כוללת הוראות משלימות לאופן יישום ההוראות החדשות בנושא הגדרת "עסק קטן" ומסלולי העמלות (לרבות הסמכת המפקח לקבוע הוראות שונות לענין המידע שימסר ללקוח בהצטרפות למסלול), וכן חובת פרסום באתר הבנק באינטרנט של מידע מסוים. במקביל פרסם בנק ישראל טיוטת חוזר הכולל הוראות שונות, בתוקף ההסמכה שניתנה למפקח כאמור.

ג. טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין - דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים
ביום 14 בנובמבר 2013 פורסמה על ידי בנק ישראל טיוטה להוראת ניהול בנקאי תקין בנושא דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים. הטייטה קובעת חובת מסירת דיווח שנתי ללקוחות, ומגדירה את אופן מסירתו ואת פירוט המידע שייכלל בו. על פי הטייטה יכלול הדיווח מידע מקיף אודות נכסיו והתחייבויותיו של הלקוח, וכן מידע אודות דירוג האשראי של הלקוח בתאגיד הבנקאי.

חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 19), התשע"ד - 2014
ביום 10 במרס 2014 פורסם תיקון מס' 19 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח). התיקון מחייב את התאגידים הבנקאיים, בטרם העמדת הלואה לפרעון מידי או פתיחה בהליך משפטי נגד לקוח, למסור ללקוח על כך הודעה מראש ובכתב. במסגרת התיקון מפורט המידע המדויק אותו נדרש הבנק לציין בהודעה שתימסר ללקוח. התיקון יחול גם ביחס להודעות הנמסרים לערבים, אך זאת בהתאם לכללים נפרדים שיקבע המפקח על הבנקים במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין. התיקון לחוק ייכנס לתוקפו 6 חודשים ממועד פרסומו ויחול גם ביחס להלוואות שניתנו לפני יום התחולה.

טייטת הוראת ניהול בנקאי תקין - פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט
ביום 30 באפריל 2014 פורסמה על ידי בנק ישראל טיוטת נוהל בנקאי תקין בענין פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט. בהתאם לטייטה, יהיה תאגיד בנקאי רשאי לפתוח ללקוח חשבון באופן מקוון ולנהלו, ובלבד שהמבקש לפתוח חשבון יהיה יחיד, בגיר, תושב ישראל, ולא יהיו נהנים בחשבון זולת בעל החשבון. לצורך זיהוי הלקוח ואימות פרטיו יבוצעו הליכים יחודיים, לרבות אימות על סמך העתק מסמכי זיהוי, חתימה על הצהרת נהנים באופן מקוון, זיהוי באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית, וביצוע הליך הכר את הלקוח מוגבר. הפעילות בחשבון תהיה מוגבלת בסכומים. ההגבלות תוסרנה לאחר שהלקוח לאחר שהלקוח יפקוד את הסניף וישלים הליך זיהוי פנים אל פנים.

א. ייעוץ השקעות, ניהול תיקים וקרנות נאמנות

הצעת חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 21) (תעודות סל וקרנות סל), התשע"ב-2012
ביום 29 באוקטובר 2013 התקבלה במליאת הכנסת הודעת הממשלה על החלת דין רציפות על הצעת חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 21) (תעודות סל וקרנות סל), התשע"ב-2012, אשר אושרה בקריאה ראשונה ביום 9 ביולי 2012. מטרת התיקון להסדיר את פעילות תעודות הסל במסגרת חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וכמו כן להסדיר במסגרת חוק זה מכשיר פיננסי חדש - "קרן סל". קרן סל תהיה קרן נאמנות סגורה, מחקה, היינו שייעודה השגת תוצאות הדומות ככל האפשר לשיעור השינוי בנכס המעקב שלה. במסגרת התיקון לחוק, מוצע להחיל חלק נכבד מהוראות החוק החלות כיום רק על קרנות נאמנות גם על תעודות סל וקרנות סל.

חוק להקלות בשוק ההון ולעידוד הפעילות בו (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2014
ביום 27 בינואר 2014 פורסם החוק להקלות בשוק ההון ולעידוד הפעילות בו (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2014, אשר במסגרתו תוקן חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, השתנ"ה-1995 באופן המסמך את שר האוצר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע סוגי נכסים פיננסיים, אשר ניתן יהיה לתת לגביהם ייעוץ השקעות גם על ידי מי שאינו בעל רישיון ייעוץ לפי החוק. כוונת התיקון לאפשר לשר האוצר לקבוע כי קרן פקדונות ומלוות (קפ"מ) הינה נכס פיננסי כאמור. השלכות תיקון זה על הבנק עדיין אינן ידועות.

הצעת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 19) (ייעוץ השקעות כללי ושיווק השקעות כללי), התשע"ב-2012
ביום 24 ביולי 2012 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 19) (ייעוץ השקעות כללי ושיווק השקעות כללי), התשע"ב-2012. הצעת החוק נועדה להסדיר באופן נפרד את העיסוק בייעוץ השקעות כללי ובשיווק השקעות כללי, שמשמעם מתן שירותי ייעוץ / שיווק השקעות למספר רב של אנשים, שאינו מותאם באופן ספציפי לצרכיו ומאפייניו של לקוח ספציפי ושאינו אינטראקציה בין-אישית בין נותן הייעוץ למקבלו. העיסוק בייעוץ השקעות כללי אינו מחייב רישיון אולם מחייב מתן גילויים שונים על ידי היועץ, לרבות גילוי על ניגודי עניינים ופרטים על היועץ והכל בהתאם לאופי הייעוץ הכללי. התיקון לחוק ככל שיתקבל יכנס לתוקפו שלושה חודשים מיום פרסומו ברשומות.

ב. קופות גמל

טיטת חוזר הממונה על שוק ההון בעניין "אספקת שירותי תפעול אחורי ושירותי תפעול קדמי"-
הטיטת פורסמה ביום 6 באוגוסט 2013. על פי הטיטת מוצע שינוי מהותי במעורבות תאגידי בנקאיים בשירותי התפעול לגופים מוסדיים, תוך הבחנה, לראשונה, בין שירותי תפעול אחורי לבין שירותי מערך קדמי, המתייחסים לשירותים הניתנים במישרין לעמיתים. תאריך התחולה המוצע הוא ביום 1 בינואר 2014. השינויים העיקריים הם כדלהלן:
- תאגיד בנקאי שהוא יועץ פנסיוני יוכל להמשיך לתת שירותי תפעול אחורי רק לגופים שעמם יהיה לו הסכם ביום פרסום החוזר ורק עד ליום 31 בדצמבר 2020. תקרת התמורה המותרת בגין שירותים אלה נותרה ללא שינוי.
- מוצע לאסור התניה בין מתן שירותי תפעול אחורי לקדמי, ולהתיר מתן שירותי תפעול קדמי רק אם יוצעו לכלל הגופים המוסדיים ובתמורה אחידה. התמורה תגבה מהגוף המוסדי בלבד. לא נקבעה מגבלה לתמורה.
בשלב זה, בחוזר של משרד האוצר מיום 19 בדצמבר 2013 - חוזר סוכנים ויועצים 10-5-2013, הוארכה עד ליום 30 ביוני 2014 התקופה שבה רשאי תאגיד בנקאי שהוא יועץ פנסיוני לתת שירותי תפעול מסויימים לחברה מנהלת שקיבלה שירותי תפעול מתאגיד בנקאי כמפורט בחוזר סוכנים ויועצים 10-5-2011 הסכמים למתן שירותים - עדכון שני מיום 29 בדצמבר 2011.
כיום לבנק אין הסכמים למתן שירותי תפעול לחברות מנהלות.

ג. ניירות ערך

חוק ניירות ערך (תיקון מס' 53), התשע"ד-2013

ביום 28 באוקטובר 2013 אושר תיקון 53 לחוק ניירות ערך. התיקון נועד לעודד מחזיקים בניירות ערך לממש את זכויות ההצבעה שלהם באמצעות מערכת הצבעה אלקטרונית שתקים הרשות לניירות ערך מבלי להידרש לקבל אישור בעלות בנייר הערך מאת חבר הבורסה. חברי הבורסה ידרשו להמציא למערכת את כל הנתונים הנדרשים על מצביעים פוטנציאליים המחזיקים בניירות ערך באמצעותם וכן להמציא למצביעים הפוטנציאליים הללו את המידע והפרטים הנדרשים להם לצורך הצבעה באסיפה. המודל לא נועד להחליף את האפשרויות הקיימות היום להצבעה באסיפה אלא מהווה ערוץ נוסף למימוש זכויות ההצבעה של המחזיקים בניירות ערך. התיקון לחוק ייכנס לתוקף ביום תחילתן של תקנות לחוק שיוקמו לעניין זה.

המלצות הוועדה הבינמשרדית לבחינת שוק הקסטודי בישראל

ביום 29 בדצמבר 2011 פרסמה הוועדה הבין-משרדית לבחינת שוק הקסטודי בישראל את המלצותיה הסופיות ביחס להסדרת שירותי קסטודי בשוק ההון הישראלי (להלן: "הוועדה" ו-"הדוח", בהתאמה). לפי הדוח, המונח קסטודי מתייחס לשירות של משמורת ניירות ערך עבור בעליהם באופן שמתעד את זכויות הבעלות של המשקיע ומגן עליהן, וכן מאפשר למשקיע ליהנות מפירותיה של בעלות זו (להלן: "שירותי קסטודי"). הדוח כולל את המלצותיה של הוועדה ביחס להסדרה רגולטורית של שירותי קסטודי בישראל, לרבות בנוגע להשקעות בחו"ל, המתייחסות, בין היתר, להגדרת מהות שירותי הקסטודי והגופים המעורבים במתן השירותים (כגון: קסטודיאן, מתווך, קסטודיאן צד ג' ותת-קסטודיאן), והגדרת חובות

ביסויות של נותן שירותי קסטודי (הפרדת נכסים, רישום, תיעוד ודיווח, ביקורת וכיו"ב). נאמר בדוח כי ההסדרה, הפיקוח והאכיפה של המלצות הוועדה יבוצעו על ידי הרגולטורים המפקחים הרלוונטיים לגוף שמעניק את שירותי הקסטודי. במכתב מיום 16 בינואר 2013 של המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים, נקבע, בין היתר, כי תאגידים בנקאיים המספקים שירותי קסטודי ללקוחותיהם, בין באופן ישיר (קסטודיאן) ובין באופן עקיף (מתווך), יפעלו על פי המלצות הוועדה, וכי כוונת המפקח לשלב בעתיד את המלצות הוועדה במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין, כאשר עד אז יפרסם המפקח הבהרות לאופן יישום ההמלצות, ככל שידרש, באמצעות "שאלות ותשובות". על פי מכתב המפקח הנ"ל, התאגידים הבנקאיים נדרשו ליישם את המלצות הוועדה החל מיום 1 באוקטובר 2013. הבנק, בשיתוף עם החברה האם, יישם את המלצות הוועדה שנכנסו לתוקף החל מה- 1 לאוקטובר 2013. הבנק ממשיך ובוחן את המלצות הוועדה ביחס לאספקת שירותי משמורת באופן ישיר (כקסטודיאן) וכן ביחס לאספקת שירותי משמורת כמתווך, אשר יחולו החל מיום 1 ביולי 2014.

כיום אין הבנק מספק שירותי משמורת באופן ישיר או באופן עקיף.

ד. ייעוץ פנסיוני

התוכנית להגברת התחרות בשוק הייעוץ הפנסיוני

בחודש מאי 2012, פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, במסגרת התכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני שפורסמה בחודש נובמבר 2010, טיוטה שניה של תקנות הפיקוח על שירותים פנסיוניים (קופות גמל) (עמלות הפצה) (תיקון ----), התשע"ב-2012, אשר, בין היתר, קובעת שגם מבטח יוכל לשלם עמלת הפצה בגין מוצרים פנסיוניים שבניהולו ושלגביהם ניתן ללקוח ייעוץ פנסיוני. בנוסף, על פי הטיוטה שיעור עמלות ההפצה המירבי יורכב משני רכיבים, כאשר הרכיב הראשון יהיה הנמוך מבין 0.2% מהיתרה הצבורה ו-40% מדמי הניהול הנגבים בפועל מהיתרה הצבורה, והרכיב השני יהיה הנמוך מבין 1.6% מההפקדות השוטפות ו-40% מדמי הניהול הנגבים בפועל מההפקדות השוטפות. כמו כן מוצע, כי שיעור עמלת ההפצה המירבי בגין קרנות השתלמות יישאר 0.25% מהיתרה הצבורה.

בחודש מאי 2012, פורסמה טיוטה שלישית של תקנות הפיקוח על שירותים פנסיוניים (ביטוח) (דמי עמילות), התשע"ב-2012, אשר קובעת, בין היתר, כי לא ישולמו דמי עמילות (לרבות עמלת הפצה) ליותר מבעל רישיון אחד בשל אותה תקופה, אלא לפי הסכם בכתב שבו הוסכם על חלוקת דמי עמילות בין שני סוכני ביטוח. על אף האמור, יתכן תשלום עמלה לסוכן ביטוח שצירף לראשונה מבטח למוצר ביטוחי (לרבות מוצר פנסיוני), לאחר שמונה בעל רישיון אחר תחתיו, בתנאים ולתקופה המפורטים בטיטה.

ביום 10 במרץ 2014 פורסמה הצעת חוק הפיקוח על שירותים פנסיוניים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 6), התשע"ד-2014, אשר פורסמה גם בשנת 2012. ההצעה כוללת, בין היתר, הוראות לעניין בחירת בעל רישיון על

ידי עובדים; וכן הצעה להחיל על בעלי רשיון את החובות החלות על מבטח בעניין דוחות והודעות לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, תוך התאמה מסוימת לגבי תאגידים בנקאיים.

איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

הצעת חוק להעמקת גביית המיסים והגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מיסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013

ההצעה אושרה בקריאה ראשונה ביום 31 ביולי 2013 ובהתאם לה יתוקן חוק איסור הלבנת הון במטרה להגביר את המלחמה בהון השחור שמקורו בעבירות מס חמורות. התיקונים כוללים בעיקר הוספת עבירות מס חמורות כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון (עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה, לפי סעיף 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), ולפי סעיף 117(ב1) או (3) עד (8) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף), וכן מתן סמכויות חקירה, כניסה, תפיסה וחיפוש לפקיד מכס חוקר וקביעת הסדר המאפשר העברת מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון לפקיד מכס חוקר.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001

ביום 2 לפברואר 2014 פורסם תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001. עיקרי התיקון הינם שינוי בקריטריונים המחייבים דיווח על פעילות בלתי רגילה באופן המחייב דיווח במקרה בו התעורר חשש שמדובר בפעילות האסורה לפי חוק איסור הלבנת הון או חוק מימון טרור, שילוב חובת "הכר את הלקוח" בצו, הטלת חובה לנקוט באמצעים סבירים לאימות זהותם של נהנים ובעלי שליטה. תחילתו של הצו היא שישה חודשים מיום פרסומו. הבנק נערך ליישום התיקון בשיתוף עם חברת האם.

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

החוק פורסם ביום 5 באוגוסט 2012 ומטרתו 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 תתפרסמה 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.

ביום 31 במרץ 2014 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 10 ימים מיום פרסומן.

הוראת המפקח על הבנקים בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

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 בטיטת ההוראה, מנהל המדווח ישירות למנהל המדווח ישירות למנכ"ל, עובד שסך התגמול המשויך 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 להגדרת עובדים מרכזיים נכללים עובדים (שאינם נושאי משרה) שכל תגמולם נקבע על פי ההסכם הקיבוצי. 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.

אישור מדיניות התגמול לנושא משרה לכלל העובדים ועובדים מרכזיים כמפורט בהוראה בהתאם למדיניות הקבוצתית צפוי במהלך 2014. הפיקוח על הבנקים אישר לחברות בת של תאגיד בנקאי שהן חברות פרטיות, ליישם את הדרישה לגבש מדיניות תגמול בהתאם להוראה החדשה עד לא יאוחר מיום 30 בספטמבר 2014. זאת כדי לאפשר לחברות הבנות לגבש מדיניות תגמול המתחשבת בעקרונות מדיניות התגמול הקבוצתית.

חוזר המפקח על הבנקים בעניין הקדמת מועדי פרסום דוחות כספיים

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור. על פי החוזר, על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בישראל למקובל בארצות הברית, וכן לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר, נקבע כי דוחות שנתיים של תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית יפורסמו לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן. רבעוניים יפורסמו לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן. כניסת ההוראה לתוקף מתבצעת באופן מדורג, הדוח הכספי של קבוצה בנקאית לשנת 2014 - יפורסם עד ליום 10 במרס 2015 והדוח הכספי של קבוצה בנקאית משנת 2015 ואילך - יפורסם עד חודשיים מתאריך המאזן. דוחות רבעוניים - בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתום 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 ולא יאוחר מ-50 ימים מתאריך המאזן ומשנת 2016 ואילך, לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן. הבנק נערך לפרסום הדוחות במועדים שנקבעו.

חקיקה בינלאומית

FATCA - FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

בהתאם להוראות ה-FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT), במטרה להעמיק את גביית המס מישויות אמריקאיות שבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב, ידרשו מוסדות פיננסיים זרים (FOREIGN FINANCIAL INSTITUTIONS), לרבות בנקים ברחבי העולם, להעביר מידע אודות חשבונות המוחזקים אצלם על ידי אותן ישויות. לצורך כך, על המוסדות הפיננסיים הזרים להתקשר בהסכם עם רשות המס האמריקאית (IRS). מוסד פיננסי שלא יחתום על הסכם כאמור ו/או שלא יפעל בהתאם להוראות הנ"ל, יהיה כפוף, בין היתר, לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% מהתשלומים המגיעים לבנק ו/או ללקוחותיו ממקורות אמריקאיים. החוק אמור להיכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2014.

בתחילת אוגוסט 2012 הוקם על ידי משרד האוצר צוות בראשות הממונה על הכנסות המדינה ובשיתוף נציגי בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך ומשרד המשפטים. הצוות הוקם במטרה להגיע להסכם בילטרלי בין ארה"ב לישראל בנוגע ליישום ה-FATCA (הסכמים בנושא זה הושגו בין ארה"ב למדינות אחרות). הסכם כאמור עשוי להפוך את רשות המס הישראלית לגורם ביניים בין המוסדות הפיננסיים הישראליים ל-IRS האמריקאי.

ביום 6.4.14 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בענין היערכות ליישום הוראות ה-FATCA, הדורש מהמערכת הבנקאית להמשיך בהיערכות ליישום הוראות ה-FATCA, בין אם יחתם עד ליום 1.7.14 הסכם בילטרלי כאמור בין אם לאו. בחוזר הבהיר המפקח כי סירוב להעניק שירותים בנקאיים כדלקמן יחשב כ"סירוב סביר" לענין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 – סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום הוראות ה-FATCA וסירוב ליתן שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA.

ביום 28 באפריל הגיעה מדינת ישראל ל"הסכם שבמהות" עם ארה"ב בנוגע ליישום הוראות ה-FATCA, ובהתאם להודעת ה-IRS יש להתייחס אליה כאילו כבר חתמה על ההסכם.

הבנק עוקב אחר ההתפתחויות בחקיקה ובשיתוף החברה האם, נערך בהתאם.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד

ברבעון הראשון של שנת 2014 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2013 לגבי פעילותו של המבקר.

עבודת הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 המשיך דירקטוריון הבנק את פעילותו בקביעת מדיניות הבנק והקווים העקרוניים לפעולתו, בקביעת הנחיות ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות השוטפת של הבנק. המליאה וועדותיה קיימו דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. בתקופה זו התקיימו 5 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, וכן התקיימו 11 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

שינוי בהרכב הדירקטוריון

ביום 23 במרס 2014 סיים מר שולי אייל את כהונתו כחבר הדירקטוריון.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים הינם מנכ"ל הבנק מר יעקב מלכין והחשבונאי הראשי מר עופר סלפטר האחראי על החטיבה לחשבונאות.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המכילות את הוראות SOX 302 ו-404 מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות כל מנהלי החטיבות בבנק ורואי החשבון המבקרים של הבנק. הוועדה דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על הנתונים בדוחות הכספיים וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דווח כספי ומעקב אחר תיקונם. הדוחות הכספיים מוצגים לחברי וועדת הגילוי במלואם ומתקיים דיון בסוגיות מהותיות ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

דירקטוריון הבנק אחראי על בקרת העל בבנק ומאשר את הדוחות הכספיים של הבנק. דירקטוריון הבנק קבע כי ועדת ביקורת ומאזן (להלן: "ועדת הביקורת"), תבחן את הדוחות הכספיים ותמליץ בפניו על אישור הדוחות. הוועדה מונה 7 חברים, מהם 5 דירקטורים חיצוניים. 4 מחברי הוועדה הם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בנושא דוחות כספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם רואי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין רואי חשבון ומופיעים בפניה המנכ"ל, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי.

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה, בהיקף הפרשות להפסדי אשראי, בדוח הסקירה של רואי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי ונאותות הדיווח ועוד. במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיוטת הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף. במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים, ניתנת לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי ההנהלה המופיעים בפניה ולרואי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

בין היתר, מקבלת ועדת הביקורת דווח ומקיימת דיון, על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו. כמו כן, מקבלת הוועדה דווח על כל תרמית, אם וככל שנמצאה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, מידע זה נמסר גם ליו"ר הדירקטוריון, כנדרש בהוראה 645 להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים (הצהרה לגבי גילוי). בתום הדיון ממליצה הוועדה בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

חברי הדירקטוריון מקבלים טיוטת הדוחות הכספיים מספר ימים לפני הישיבה הדנה בדוחות הכספיים. בישיבה זו, משתתפים כל חברי הנהלת הבנק ורואי החשבון המבקרים. במסגרת הדיון במליאה מציג המנכ"ל את תוצאות הפעילות שהוצגו בדוחות הכספיים וכן מידע מפורט ונתוני עזר נוספים. בדיון משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים ככל שנשאלו. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 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 ע"י ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרס 2014 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 לא חל כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

יעקב מלכין
מנהל כללי

סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 15 במאי 2014

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו*

סקירת ההנהלה נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו וכוללת הדיווחים הבאים:

תוספת א' שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

תוספת ב' חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

תוספת ג' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

תוספת ד' חשיפות למדינות זרות – מאוחד

* כל הפעילות בישראל בלבד.

קצירת ההנהלה תוספת א'

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
סכומים מדווחים

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 | | | | |
|--|-----------------------------------|--|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---|
| שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים | הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח | יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח | שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים | הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח | יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח | |
| נכסים נושאי ריבית | | | | | | |
| (6) 4.87% | 123.2 | 10,298.7 | (6) 4.63% | 117.8 | 10,359.1 | אשראי לציבור (3) |
| - | - | 4.7 | - | - | 23.0 | אשראי לממשלה |
| 2.10% | 1.7 | 327.1 | 0.21% | 0.2 | 389.0 | פקדונות בבנקים |
| 1.74% | 9.6 | 2,221.3 | 0.90% | 5.2 | 2,329.5 | פקדונות בבנק ישראל |
| | | | | | | אגח מוזקות לפדיון וזמינות |
| 2.84% | 10.8 | 1,537.6 | 1.69% | 4.7 | 1,121.6 | למכירה (4) |
| 1.47% | 0.2 | 54.7 | 0.00% | - | 5.4 | אגח למסחר |
| 25.69% | 0.5 | 8.5 | 75.82% | 0.5 | 3.3 | נכסים אחרים |
| 4.10% | 146.0 | 14,452.6 | 3.66% | 128.4 | 14,230.9 | סך כל הנכסים נושאי ריבית |
| - | - | 1,165.2 | - | - | 1,171.6 | חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית |
| - | - | 522.5 | - | - | 589.2 | נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5) |
| 3.67% | 146.0 | 16,140.3 | 3.25% | 128.4 | 15,991.7 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות נושאות ריבית | | | | | | |
| פקדונות הציבור | | | | | | |
| 1.13% | 0.6 | 213.5 | 0.26% | 0.1 | 155.6 | לפי דרישה |
| 1.06% | 24.4 | 9,260.5 | 0.17% | 3.6 | 8,497.8 | לזמן קצוב |
| 1.33% | 0.7 | 212.3 | 0.62% | 0.3 | 193.1 | פקדונות הממשלה |
| 1.48% | 0.5 | 135.8 | (0.61%) | (0.2) | 130.0 | פקדונות מבנקים |
| 4.63% | 8.5 | 747.6 | 1.89% | 3.8 | 811.8 | כתבי התחייבות נדחים |
| - | - | - | - | - | - | התחייבויות אחרות |
| 1.32% | 34.7 | 10,569.7 | 0.31% | 7.6 | 9,788.3 | סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית |
| - | - | 3,095.3 | - | - | 3,701.7 | פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית |
| - | - | 1,165.2 | - | - | 1,171.5 | זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית |
| - | - | 333.5 | - | - | 262.8 | התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7) |
| 0.92% | 34.7 | 15,163.7 | 0.20% | 7.6 | 14,924.3 | סך כל ההתחייבויות |
| - | - | 976.6 | - | - | 1,067.4 | סך כל האמצעים ההוניים |
| 0.86% | 34.7 | 16,140.3 | 0.19% | 7.6 | 15,991.7 | סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים |
| 2.78% | | | 3.35% | | | פער הריבית |
| 3.12% | 111.3 | 14,452.6 | 3.44% | 120.8 | 14,230.9 | תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית |

הערות לעמודים 73 עד 74 ראה עמוד 75.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד סכומים מדווחים

חלק ב - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 | | | |
|--|-------------|---------|--|-------------|---------|---|
| יתרה(2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת | מיליוני ש"ח | אחוזים | יתרה(2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת | מיליוני ש"ח | אחוזים | |
| 123.3 | 12,074.4 | 4.15% | 118.4 | 12,153.5 | 3.95% | מטבע ישראלי לא צמוד |
| (17.6) | 7,741.2 | (0.91%) | (7.0) | 7,041.6 | (0.40%) | סך נכסים נושאי ריבית |
| 105.7 | 4,333.2 | 3.24% | 111.4 | 5,111.9 | 3.55% | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| | | | | | | פער הריבית |
| 15.7 | 1,712.6 | 3.72% | 3.2 | 1,450.0 | 0.89% | מטבע ישראלי צמוד למדד |
| (16.9) | 2,216.4 | (3.09%) | (0.4) | 2,136.7 | (0.07%) | סך נכסים נושאי ריבית |
| (1.2) | (503.8) | 0.63% | 2.8 | (686.7) | 0.82% | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| | | | | | | פער הריבית |
| 7.0 | 665.6 | 4.27% | 6.8 | 627.4 | 4.41% | מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) |
| (0.2) | 612.1 | (0.13%) | (0.2) | 610.0 | (0.13%) | סך נכסים נושאי ריבית |
| 6.8 | 53.5 | 4.14% | 6.6 | 17.4 | 4.28% | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| | | | | | | פער הריבית |
| 146.0 | 14,452.6 | 4.10% | 128.4 | 14,230.9 | 3.66% | סך פעילות בישראל |
| (34.7) | 10,569.7 | (1.32%) | (7.6) | 9,788.3 | (0.31%) | סך נכסים נושאי ריבית |
| 111.3 | 3,882.9 | 2.78% | 120.8 | 4,442.6 | 3.35% | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| | | | | | | פער הריבית |

חלק ג - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית (9)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד | | | |
|---|--------|-------|--------------------------------|
| גידול (קטון) הנובע משינוי שינוי | מחיר | נטו | מיליוני ש"ח |
| (5.4) | (6.1) | 0.7 | נכסים נושאי ריבית |
| (12.2) | (9.5) | (2.7) | אשראי לציבור |
| (17.6) | (15.6) | (2.0) | נכסים נושאי ריבית אחרים |
| | | | סך כל הכנסות הריבית |
| 21.3 | 20.9 | 0.4 | התחייבויות נושאות ריבית |
| 5.8 | 5.6 | 0.2 | פקדונות הציבור |
| 27.1 | 26.5 | 0.6 | התחייבויות נושאות ריבית אחרות |
| | | | סך כל הוצאות הריבית |

הערות לעמודים 73 עד 74 ראה עמוד 75.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
סכומים מדווחים

הערות לעמודים 73 עד 74:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע 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 זמינות למכירה נוכתה/ נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/ הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן"

לשלושה חודשים שהסתיימו

| ב-31 במרס | | |
|-----------|------|---------------|
| 2013 | 2014 | |
| 4.8 | 1.3 | לא צמוד |
| 8.2 | 2.1 | צמוד מדד |
| 51.1 | 34.6 | מטח וצמוד מטח |
| 64.1 | 38.0 | |

5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 6.5 ו- 3.1 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים שהסתיימו שנים ביום 31 במרס 2014 ו- 2013, בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

סקירת ההנהלה תוספת ב'

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2014 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

| | מעל עד 10 שנה | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 3 עד 5 שנים | מעל שנה עד 3 שנים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | מעל עם דרישה עד חודש | |
|--|---------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| מטבעי ישראלי לא צמוד | | | | | | | | |
| נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | | |
| | (12.7) | (33.2) | (17.7) | 7.3 | 477.0 | 649.0 | 12,370.4 | נכסים פיננסיים (1) |
| | - | - | - | - | 4.7 | 25.5 | 3.5 | מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | - | - | - | - | - | 0.2 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| | - | - | - | - | - | - | - | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |
| | (12.7) | (33.2) | (17.7) | 7.3 | 481.7 | 674.5 | 12,374.1 | סך כל השווי ההוגן |
| התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | | |
| | (0.7) | 8.4 | 6.5 | 232.9 | 399.5 | 303.6 | 10,458.0 | התחייבויות פיננסיות (1) |
| | - | 18.9 | 1.4 | 1.4 | 510.3 | 424.7 | 247.9 | מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | - | - | - | - | - | 1.1 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| | - | - | - | - | - | - | - | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |
| | (0.7) | 27.3 | 7.9 | 234.3 | 909.8 | 728.3 | 10,707.0 | סך כל השווי ההוגן |
| | - | - | - | - | - | - | - | מכשירים פיננסיים, נטו |
| | 0.3 | (12.0) | (60.5) | (227.0) | (428.1) | (53.8) | 1,667.1 | החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר |
| | 860.4 | 860.1 | 872.1 | 932.6 | 1,185.2 | 1,613.3 | 1,667.1 | החשיפה המצטברת במגזר |

הערות לעמודים 76 עד 83 ראה עמוד 82.

| 31 בדצמבר 2013 | | | 31 במרס 2013 | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|
| משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | ללא תקופת פרעון |
| 0.12 | 3.11% | 13,760.4 | 0.16 | 3.07% | 13,217.5 | 0.04 | 1.57% | 13,523.1 | 82.3 |
| 0.17 | | 40.3 | 0.24 | | 153.7 | 0.25 | | 33.7 | - |
| - | | 4.2 | - | | 3.4 | - | | 3.5 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| 0.12 | 3.11% | 13,804.9 ⁽²⁾ | 0.16 | 3.07% | 13,374.6 | ⁽²⁾ 0.04 | 1.57% | 13,560.3 | 82.3 |
| 0.08 | 1.47% | 11,649.2 | 0.08 | 2.08% | 11,457.8 | 0.07 | 1.19% | 11,407.9 | - |
| 0.39 | | 1,336.4 | 0.49 | | 1,164.3 | 0.52 | | 1,204.6 | - |
| - | | 4.2 | - | | 2.3 | - | | 3.5 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| 0.11 | 1.47% | 12,989.8 ⁽²⁾ | 0.12 | 2.08% | 12,624.4 | ⁽²⁾ 0.12 | 1.19% | 12,616.0 | - |
| | | | | | | | | | - |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2014 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

| מעל | מעל | מעל | מעל | מעל | מעל | מעל | עם דרישה |
|--|---------|---------|---------|----------|--------|--------|----------|
| עד 10 | עד 10 | עד 5 | שנה עד | 3 חודשים | עד 3 | עד 3 | עד חודש |
| עד 20 | שנים | שנים | 3 שנים | עד שנה | עד שנה | עד שנה | עד חודש |
| מטבע ישראלי צמוד למדד | | | | | | | |
| נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | |
| 0.9 | 18.5 | 337.0 | 238.0 | 577.4 | 171.5 | 37.0 | 82.2 |
| נכסים פיננסיים (1) | | | | | | | |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 503.5 | - | - |
| אופציות) | | | | | | | |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | |
| 0.9 | 18.5 | 337.0 | 238.0 | 577.4 | 675.0 | 37.0 | 82.2 |
| סך כל השווי ההוגן | | | | | | | |
| התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | |
| - | 43.6 | 651.7 | 397.3 | 634.6 | 366.7 | 49.2 | 46.8 |
| התחייבויות פיננסיות (1) | | | | | | | |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| אופציות) | | | | | | | |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | |
| - | 43.6 | 651.7 | 397.3 | 634.6 | 366.7 | 49.2 | 46.8 |
| סך כל השווי ההוגן | | | | | | | |
| מכשירים פיננסיים, נטו | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית | | | | | | | |
| 0.9 | (25.1) | (314.7) | (159.3) | (57.2) | 308.3 | (12.2) | 35.4 |
| במגזר | | | | | | | |
| (223.9) | (224.8) | (199.7) | 115.0 | 274.3 | 331.5 | 23.2 | 35.4 |
| החשיפה המצטברת במגזר | | | | | | | |

הערות לעמודים 76 עד 83 ראה עמוד 82.

| 31 בדצמבר 2013 | | | 31 במרס 2013 | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|
| משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | ללא תקופת פרעון |
| 3.24 | 2.84% | 1,512.1 | 3.36 | 2.74% | 1,618.5 | 2.88 | 2.69% | 1,468.1 | 5.6 |
| 0.48 | | 607.6 | 0.70 | | 503.8 | 0.74 | | 503.5 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| (2) 2.45 | 2.84% | 2,119.7 | (2) 3.66 | 2.74% | 2,122.3 | (2) 2.34 | 2.69% | 1,971.6 | 5.6 |
| 3.68 | 1.29% | 2,224.6 | 3.66 | 1.45% | 2,226.5 | 3.69 | 1.00% | 2,189.9 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| (2) 3.68 | 1.29% | 2,224.6 | (2) 3.66 | 1.45% | 2,226.5 | (2) 3.69 | 1.00% | 2,189.9 | - |
| | | | | | | | | | - |

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2014 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

| | מעל עד 10 שנה | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 3 עד 5 שנים | מעל שנה עד 3 שנים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | מעל עד דרישה עד חודש | |
|--|---------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| (מטבע חוץ (3)) | | | | | | | | |
| נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | | |
| - | - | 111.0 | 60.7 | 236.5 | 14.1 | 134.8 | 161.4 | נכסים פיננסיים (1) |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 39.6 | 661.9 | 539.1 | אופציות) |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | 0.1 | |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | 111.0 | 60.7 | 236.5 | 53.7 | 796.7 | 700.6 | סך כל השווי ההוגן |
| התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | | |
| - | - | - | - | 0.5 | 94.8 | 291.9 | 942.4 | התחייבויות פיננסיות (1) |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט | | | | | | | | |
| - | - | 111.2 | 55.7 | 229.8 | 15.9 | 9.6 | 183.6 | אופציות) |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | 0.1 | |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | 111.2 | 55.7 | 230.3 | 110.7 | 301.5 | 1,126.1 | סך כל השווי ההוגן |
| מכשירים פיננסיים, נטו | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית |
| - | - | (0.2) | 5.0 | 6.2 | (57.0) | 495.2 | (425.5) | במגזר |
| 23.7 | 23.7 | 23.7 | 23.9 | 18.9 | 12.7 | 69.7 | (425.5) | החשיפה המצטברת במגזר |

הערות לעמודים 76 עד 83 ראה עמוד 82.

| 31 בדצמבר 2013 | | | 31 במרס 2013 | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|
| משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים | שיעור תשואה פנימי באחוזים | סך הכל שווי הוגן | ללא תקופת פרעון |
| 2.11 | 2.35% | 654.1 | 2.20 | 2.11% | 683.4 | 2.44 | 2.00% | 718.6 | 0.1 |
| 0.10 | | 1,249.3 | 0.09 | | 1,101.4 | 0.13 | | 1,240.6 | - |
| - | | 0.1 | - | | 0.3 | - | | 0.1 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| ⁽²⁾ 0.79 | 2.35% | 1,903.5 | ⁽²⁾ 0.90 | 2.11% | 1,785.1 | ⁽²⁾ 0.98 | 2.00% | 1,959.3 | 0.1 |
| 0.07 | 0.35% | 1,276.3 | 0.06 | 0.54% | 1,097.7 | 0.08 | 0.34% | 1,329.6 | - |
| 2.23 | | 598.8 | 2.48 | | 650.1 | 2.81 | | 605.8 | - |
| - | | 0.1 | - | | 0.3 | - | | 0.1 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| ⁽²⁾ 0.80 | 0.35% | 1,875.2 | ⁽²⁾ 0.96 | 0.54% | 1,870.8 | ⁽²⁾ 0.93 | 0.34% | 1,935.5 | - |

**סקירת ההנהלה תוספת ב'
(המשך)**

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2014 - מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

| עם דרישה עד חודש | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל עד 3 שנים | מעל עד 5 שנים | מעל עד 10 שנים | מעל עד 20 שנה |
|--|---------------------------|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית | | | | | | |
| נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | |
| 12,614.0 | 820.8 | 662.6 | 821.2 | 281.0 | 414.8 | 5.8 |
| נכסים פיננסיים (1) | | | | | | |
| 542.6 | 687.4 | 547.8 | - | - | - | - |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| 0.3 | - | - | - | - | - | - |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | |
| 13,156.9 | 1,508.2 | 1,210.4 | 821.2 | 281.0 | 414.8 | 5.8 |
| סך כל השווי ההוגן | | | | | | |
| התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | |
| 11,447.2 | 644.7 | 861.0 | 868.0 | 403.8 | 660.1 | 42.9 |
| התחייבויות פיננסיות (1) | | | | | | |
| 431.5 | 434.3 | 526.2 | 231.2 | 57.1 | 130.1 | - |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| 1.2 | - | - | - | - | - | - |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | | |
| 11,879.9 | 1,079.0 | 1,387.2 | 1,099.2 | 460.9 | 790.2 | 42.9 |
| סך כל השווי ההוגן | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| מכשירים פיננסיים, נטו | | | | | | |
| 1,277.0 | 429.2 | (176.8) | (278.0) | (179.9) | (375.4) | (37.1) |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר | | | | | | |
| 1,277.0 | 1,706.2 | 1,529.4 | 1,251.4 | 1,071.5 | 696.1 | 659.0 |
| החשיפה המצטברת במגזר | | | | | | |
| 660.2 | 1,706.2 | 1,529.4 | 1,251.4 | 1,071.5 | 696.1 | 659.0 |

הערות לעמודים 76 עד 83:

1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

| 31 בדצמבר 2013 | | | 31 במרס 2013 | | | | | | |
|---------------------|---------|-------------|---------------------|---------|-------------|---------------------|---------|-------------|-------|
| משך | שיעור | סך הכל שווי | משך | שיעור | סך הכל שווי | משך | שיעור | סך הכל שווי | ללא |
| חיים | תשואה | הוגן | חיים | תשואה | הוגן | חיים | תשואה | הוגן | תקופת |
| ממוצע | פנימי | אפקטיבי | ממוצע | פנימי | אפקטיבי | ממוצע | פנימי | אפקטיבי | פרעון |
| בשנים | באחוזים | בשנים | בשנים | באחוזים | בשנים | בשנים | באחוזים | בשנים | |
| 0.50 | 2.81% | 15,926.6 | 0.58 | 2.71% | 15,519.4 | 0.41 | 2.41% | 15,709.8 | 88.0 |
| 0.23 | | 1,897.2 | 0.28 | | 1,758.9 | 0.31 | | 1,777.8 | - |
| - | | 4.3 | - | | 3.7 | - | | 3.6 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| ⁽²⁾ 0.47 | 2.81% | 17,828.1 | ⁽²⁾ 0.55 | 2.71% | 17,282.0 | ⁽²⁾ 0.40 | 2.41% | 17,491.2 | 88.0 |
| 0.60 | 1.29% | 15,150.1 | 0.62 | 1.51% | 14,782.0 | 0.61 | 1.01% | 14,927.4 | - |
| 0.96 | | 1,935.2 | 1.21 | | 1,814.4 | 1.29 | | 1,810.4 | - |
| - | | 4.3 | - | | 2.6 | - | | 3.6 | - |
| - | | - | - | | - | - | | - | - |
| ⁽²⁾ 0.64 | 1.29% | 17,089.6 | ⁽²⁾ 0.68 | 1.51% | 16,599.0 | ⁽²⁾ 0.68 | 1.01% | 16,741.4 | - |

סקירת ההנהלה תוספת ג'
סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד
 סכומים מדווחים
 (במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 במרס 2014

| הפסדי אשראי (4) | | | חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) | | | סיכון אשראי כולל (1) | | | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--|-----------|----------|----------------------|------------|----------|------------------------------|
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות בגין הפסדי אשראי | מזה: | | | סך הכל | בעייתי (5) | סך הכל | |
| | | | בעייתי (5) | חובות (2) | סך הכל | | | | |
| 2.3 | (0.1) | 0.2 | 7.7 | 10.4 | 141.0 | 161.6 | 10.4 | 161.6 | ציבור מסחרי |
| 24.5 | (2.8) | (3.0) | 37.9 | 47.3 | 838.0 | 970.1 | 47.3 | 973.4 | חקלאות |
| 17.6 | 0.3 | (0.6) | 8.8 | 10.6 | 396.9 | 956.3 | 10.6 | 966.1 | תעשייה |
| 1.6 | - | - | 2.5 | 2.8 | 206.3 | 210.2 | 2.8 | 210.2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 0.2 | (0.1) | - | 0.1 | 0.1 | 101.5 | 105.5 | 0.1 | 176.1 | בינוי ונדל"ן - נדל"ן |
| 11.8 | 1.8 | 2.8 | 35.9 | 60.8 | 970.2 | 1,122.1 | 60.8 | 1,122.2 | חשמל ומים |
| 0.9 | 0.1 | 0.3 | 7.1 | 11.1 | 233.4 | 263.5 | 11.1 | 263.8 | מסחר |
| 1.2 | (0.1) | 0.1 | 0.9 | 4.8 | 154.4 | 191.2 | 15.1 | 202.3 | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל |
| 2.7 | 0.7 | 0.7 | 4.8 | 5.1 | 147.7 | 208.7 | 5.1 | 209.3 | תחבורה ואחסנה |
| 0.1 | 0.1 | (0.1) | 0.2 | 0.2 | 17.1 | 19.9 | 0.2 | 19.9 | תקשורת ושירותי מחשב |
| 3.6 | 1.5 | 1.3 | 5.4 | 10.0 | 280.2 | 365.1 | 10.0 | 371.7 | שירותים פיננסיים |
| 0.7 | 0.3 | 0.2 | 3.1 | 8.6 | 515.4 | 614.5 | 8.6 | 614.5 | שירותים עסקיים אחרים |
| 67.2 | 1.7 | 1.9 | 114.4 | 171.8 | 4,002.1 | 5,188.7 | 182.1 | 5,291.1 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 0.7 | (0.1) | (0.3) | 1.2 | 1.6 | 209.8 | 209.8 | 1.6 | 209.8 | סך הכל מסחרי |
| 45.1 | 0.6 | 1.4 | 34.2 | 76.2 | 7,385.7 | 10,901.8 | 76.2 | 10,901.9 | אנשים פרטיים הלואות |
| 113.0 | 2.2 | 3.0 | 149.8 | 249.6 | 11,597.6 | 16,300.3 | 259.9 | 16,402.8 | לדיר |
| - | - | - | - | - | 468.4 | 468.4 | - | 490.1 | אנשים פרטיים - אחר |
| - | - | - | - | - | 27.6 | 27.6 | - | 1,096.1 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| 113.0 | 2.2 | 3.0 | 149.8 | 249.6 | 12,093.6 | 16,796.3 | 259.9 | 17,989.0 | בנקים בישראל |
| | | | | | | | | | ממשלה בישראל |
| | | | | | | | | | סך הכל פעילות בישראל |

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,093.6 מיליון ש"ח, 1,177.2 מיליון ש"ח, 2.9 מיליון ש"ח, 4,715.3 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סקירת ההנהלה תוספת ג'

(המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 במרס 2013

| חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) | | | סיכון אשראי כולל (1) | | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------------|----------------------|-------|-----------|----------|------------|----------|-------------------------------------|
| הפסדי אשראי (4) | | | | | | | | | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות בגין הפסדי אשראי | מזה: | | | סך הכל | בעייתי (5) | סך הכל | ציבור מסחרי |
| | | | בעייתי (5) | פגום | חובות (2) | | | | |
| 4.9 | (0.2) | 0.8 | 7.3 | 11.0 | 154.6 | 172.6 | 11.0 | 172.7 | חקלאות |
| 28.6 | (2.4) | 2.0 | 38.9 | 51.0 | 855.4 | 978.5 | 51.0 | 996.7 | תעשייה |
| 20.8 | 0.4 | 1.0 | 11.4 | 17.1 | 375.1 | 860.6 | 17.1 | 870.7 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2.0 | (0.1) | (0.4) | 3.0 | 3.0 | 235.3 | 238.4 | 3.0 | 251.0 | בינוי ונדל"ן - נדל"ן |
| 0.2 | - | - | - | 0.1 | 108.7 | 114.5 | 0.1 | 184.8 | חשמל ומים |
| 20.4 | (1.1) | 2.2 | 34.0 | 60.6 | 969.9 | 1,058.2 | 60.6 | 1,058.4 | מסחר |
| | | | | | | | | | בתי מלון, שירותי הארחה |
| 1.1 | 0.3 | (0.1) | 6.5 | 8.4 | 225.9 | 252.3 | 8.4 | 252.3 | ואוכל |
| 1.8 | - | (0.5) | 2.3 | 2.5 | 129.1 | 163.5 | 15.5 | 178.2 | תחבורה ואחסנה |
| 2.9 | 0.5 | 0.3 | 3.8 | 12.0 | 136.8 | 157.5 | 12.0 | 158.8 | תקשורת ושירותי מחשב |
| 0.2 | - | 0.1 | 0.3 | 0.3 | 28.9 | 31.3 | 0.3 | 37.9 | שירותים פיננסיים |
| 4.8 | (0.6) | (0.9) | 6.8 | 9.2 | 316.3 | 391.6 | 9.2 | 398.4 | שירותים עסקיים אחרים |
| 1.5 | 0.1 | 0.1 | 2.9 | 4.4 | 580.3 | 648.5 | 4.4 | 648.5 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 89.2 | (3.1) | 4.6 | 117.2 | 179.6 | 4,116.3 | 5,067.5 | 192.6 | 5,208.4 | סך הכל מסחרי |
| | | | | | | | | | אנשים פרטיים הלואות |
| 0.7 | (0.2) | - | 1.8 | 2.7 | 183.1 | 183.1 | 2.7 | 183.1 | לדיר |
| 63.0 | (5.3) | 1.7 | 51.5 | 92.9 | 7,301.7 | 11,697.2 | 92.9 | 11,697.8 | אנשים פרטיים - אחר |
| 152.9 | (8.6) | 6.3 | 170.5 | 275.2 | 11,601.1 | 16,947.8 | 288.2 | 17,089.3 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | 280.0 | 280.0 | - | 333.4 | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | 10.1 | 10.1 | - | 1,397.1 | ממשלה בישראל |
| 152.9 | (8.6) | 6.3 | 170.5 | 275.2 | 11,891.2 | 17,237.9 | 288.2 | 18,819.8 | סך הכל פעילות בישראל |

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 11,891.2 מיליון ש"ח, 1,525.9 מיליון ש"ח, 4.2 מיליון ש"ח, 5,398.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

**סקירת ההנהלה תוספת ג'
(המשך)**

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 בדצמבר 2013

| חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) | | | | | | סיכון אשראי כולל (1) | | | |
|--|--------|-----------|-------|-----------|-----------------|----------------------|------------|----------|-------------------------------------|
| הפסדי אשראי (4) | | | | | | | | | |
| יתרת | הוצאות | מחיקות | הפרשה | מזה: | מזה: | סך הכל | סך הכל | סך הכל | ציבור מסחרי |
| הפסדי | הפסדי | חשבונאיות | הפסדי | חובות (2) | בעייתי (5) פגום | סך הכל | בעייתי (5) | סך הכל | חלקאות |
| אשראי | אשראי | נטו | אשראי | | | | | | תעשייה |
| 2.0 | 3.8 | 1.9 | 7.8 | 9.8 | 150.3 | 169.5 | 9.8 | 169.5 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 24.7 | 16.0 | 16.5 | 33.3 | 47.9 | 823.2 | 948.8 | 47.9 | 953.4 | בינוי ונדל"ן - נדל"ן |
| 18.5 | 5.4 | 3.7 | 10.9 | 13.5 | 388.8 | 956.4 | 13.5 | 966.2 | חשמל ומים |
| 1.6 | (0.3) | (1.0) | 2.6 | 3.1 | 208.7 | 211.6 | 3.1 | 217.3 | מסחר |
| 0.1 | (1.4) | (1.5) | 0.1 | 0.1 | 101.9 | 106.9 | 0.1 | 178.0 | בתי מלון, שירותי הארחה |
| 10.8 | 10.4 | 4.1 | 31.7 | 61.4 | 962.5 | 1,088.8 | 61.4 | 1,089.4 | ואוכל |
| 0.7 | 2.0 | 1.2 | 6.0 | 11.7 | 222.6 | 254.1 | 11.7 | 254.7 | תחבורה ואחסנה |
| 1.0 | 0.8 | (0.5) | 1.2 | 2.3 | 153.8 | 173.8 | 12.2 | 184.7 | תקשורת ושירותי מחשב |
| 2.7 | 4.3 | 3.9 | 4.8 | 5.9 | 145.1 | 204.4 | 5.9 | 205.4 | שירותים פיננסיים |
| 0.3 | - | 0.2 | 0.5 | 0.6 | 24.4 | 27.4 | 0.6 | 31.9 | שירותים עסקיים אחרים |
| 3.8 | 0.4 | (0.9) | 6.9 | 10.1 | 293.7 | 380.5 | 10.1 | 392.4 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 0.8 | 1.0 | 0.3 | 2.6 | 5.2 | 534.4 | 606.9 | 5.2 | 606.9 | סך הכל מסחרי |
| 67.0 | 42.4 | 27.9 | 108.4 | 171.6 | 4,009.4 | 5,129.1 | 181.5 | 5,249.8 | אנשים פרטיים הלוואות |
| 0.9 | (1.0) | (0.6) | 1.0 | 1.8 | 208.6 | 208.6 | 1.8 | 208.6 | לדיור |
| 44.3 | 10.7 | (1.0) | 29.7 | 71.5 | 7,306.2 | 10,779.2 | 71.5 | 10,779.8 | אנשים פרטיים - אחר |
| 112.2 | 52.1 | 26.3 | 139.1 | 244.9 | 11,524.2 | 16,116.9 | 254.8 | 16,238.2 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | 491.1 | 491.1 | - | 532.2 | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | 23.5 | 23.5 | - | 1,153.6 | ממשלה בישראל |
| 112.2 | 52.1 | 26.3 | 139.1 | 244.9 | 12,038.8 | 16,631.5 | 254.8 | 17,924.0 | סך הכל פעילות בישראל |

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,038.8 מיליון ש"ח, 1,249.1 מיליון ש"ח, 4.7 מיליון ש"ח, 4,631.4 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סקירת ההנהלה תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות – מאוחד (1)

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

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

| ליום 31 במרס 2014 | | | | | | | חשיפה מאזנית | המדינה |
|-----------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|--------------------------|--------|-------------------------|----------------------------|
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2) | | חשיפה חוץ מאזנית (3),(2) | | | חשיפה מאזנית (2) | | | |
| לפרעון מעל שנה | לפרעון עד שנה | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי | סך חשיפה חוץ מאזנית | חובות פגומים | סיכון אשראי מאזני בעייתי | לאחרים | חשיפה מאזנית מעבר לגבול | |
| - | 7.2 | - | - | - | - | 7.2 | | ספרד |
| - | 3.2 | - | 7.8 | - | - | 3.2 | | איטליה |
| - | 0.9 | - | - | - | - | 0.9 | | אירלנד |
| 0.1 | 137.8 | - | 69.7 | - | - | 137.9 | | אחרות |
| 0.1 | 149.1 | - | 77.5 | - | - | 149.2 | | סך כל החשיפות למדינות זרות |
| - | 15.6 | - | 12.7 | - | - | 15.6 | | סך החשיפות למדינות LDC |

| ליום 31 במרס 2013 | | | | | | | חשיפה מאזנית מעבר לגבול | המדינה |
|-----------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|--------------------------|--------|-------------------------|----------------------------|
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2) | | חשיפה חוץ מאזנית (3),(2) | | | חשיפה מאזנית (2) | | | |
| לפרעון מעל שנה | לפרעון עד שנה | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי | סך חשיפה חוץ מאזנית | חובות פגומים | סיכון אשראי מאזני בעייתי | לאחרים | חשיפה מאזנית מעבר לגבול | |
| - | 4.6 | - | - | - | - | 4.6 | | ספרד |
| - | 2.1 | - | - | - | - | 2.1 | | איטליה |
| - | 0.1 | - | - | - | - | 0.1 | | פורטוגל |
| - | 1.4 | - | - | - | - | 1.4 | | אירלנד |
| 21.3 | 139.6 | - | 59.0 | - | - | 160.9 | | אחרות |
| 21.3 | 147.8 | - | 59.0 | - | - | 169.1 | | סך כל החשיפות למדינות זרות |
| - | 19.3 | - | 0.7 | - | - | 19.3 | | סך החשיפות למדינות LDC |

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
 (2) 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 ולשל קבוצת לווים.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

סקירת ההנהלה תוספת ד'
(המשך)

חשיפות למדינות זרות – מאוחד (1)
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר 2013 | | | | | | | המדינה |
|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|--------------------------|--------|---------|
| חשיפה חוץ מאזנית (2),(3) | | | חשיפה מאזנית (2) | | | | |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2) | | | | | | | המדינה |
| לפרעון מעל שנה | לפרעון עד שנה | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי | סך חשיפה חוץ מאזנית | חובות פגומים | סיכון אשראי מאזני בעייתי | לאחרים | |
| - | 5.2 | - | - | - | - | 5.2 | ספרד |
| - | 3.0 | - | 6.9 | - | - | 3.0 | איטליה |
| - | 0.2 | - | - | - | - | 0.2 | פורטוגל |
| - | 1.0 | - | - | - | - | 1.0 | אירלנד |
| 0.1 | 136.1 | - | 48.6 | - | - | 136.2 | אחרות |
| סך כל החשיפות למדינות זרות | | | | | | | |
| 0.1 | 145.5 | - | 55.5 | - | - | 145.6 | |
| סך החשיפות למדינות LDC | | | | | | | |
| - | 13.6 | - | 14.6 | - | - | 13.6 | |

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
(2) 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 ולשל קבוצת לווים.
(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

חלק ב' – מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך

בימים 31 במרס 2014 ו-2013 ו-31 בדצמבר 2013 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות ביום 31 במרס 2014 ו-2013 וביום 31 בדצמבר 2013

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות בתקופות המדווחות זניח.

**הצהרת מנכ"ל והחשבונאי הראשי
הצהרה**

אני, יעקב מלכין מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2014 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. 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 דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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.


ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הראשון 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; וכן,

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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


יעקב מלכין - מנכ"ל

15 במאי 2014

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. 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 דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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.
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הראשון 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; וכן,

 - 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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

15 במאי 2014

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

תוכן העניינים

תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

עמוד

| | |
|-----|---|
| 95 | תמצית מאזן מאוחד |
| 96 | תמצית דוח רווח והפסד מאוחד |
| 97 | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל |
| 98 | תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד |
| 99 | תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד |
| 101 | ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים |

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

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לביאור 2.ב.6(2)ב(2) לדוחות הכספיים בדבר בקשה לאשר תובענה ייצוגית כנגד הבנק.

סומך חייקין
רואי חשבון

15 במאי 2014

תמצית מאזן מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | ליום 31 במרס | | ביאור | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-------|--------------------------------|
| | 2013 | 2014 | | |
| | | | | נכסים |
| 3,426.9 | 2,744.3 | 3,205.2 | | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 1,249.8 | 1,526.6 | 1,177.9 | 2 | ניירות ערך(1) |
| 11,524.2 | 11,601.1 | 11,597.6 | 3 | אשראי לציבור |
| (97.7) | (142.0) | (97.7) | 3 | הפרשה להפסדי אשראי |
| 11,426.5 | 11,459.1 | 11,499.9 | | אשראי לציבור, נטו |
| 23.5 | 10.1 | 27.6 | | אשראי לממשלה |
| 91.1 | 97.1 | 90.2 | | בניינים וציוד |
| 8.5 | 6.6 | 6.2 | 7 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 138.1 | 114.6 | 129.0 | | נכסים אחרים |
| 16,364.4 | 15,958.4 | 16,136.0 | | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות והון |
| 12,558.3 | 12,347.6 | 12,301.1 | א3 | פקדונות הציבור |
| 205.2 | 121.3 | 218.4 | | פקדונות מבנקים |
| 254.3 | 217.0 | 274.7 | | פקדונות הממשלה |
| 814.3 | 745.3 | 806.1 | | כתבי התחייבות נדחים |
| 45.7 | 61.0 | 37.9 | 7 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,383.3 | 1,415.4 | 1,370.5 | | התחייבויות אחרות(2) |
| 15,261.1 | 14,907.6 | 15,008.7 | | סך כל ההתחייבויות |
| 1,103.3 | 1,050.8 | 1,127.3 | | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 16,364.4 | 15,958.4 | 16,136.0 | | סך כל ההתחייבויות והון |

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן, ראה ביאור 2, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 15.3 מיליון ש"ח, 10.9 מיליון ש"ח ו- 14.5 מיליון ש"ח ב-31 במרס 2014, 31 במרס 2013 ו-31 בדצמבר 2013, בהתאמה.

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



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

יעקב מלכין
מנהל כללי

סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 15 במאי 2014

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | ביאור | |
|---------------------------------|--|-------|-------|---|
| | 2013 | 2014 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| 587.2 | 146.0 | 128.4 | 9 | הכנסות ריבית |
| 154.7 | 34.7 | 7.6 | 9 | הוצאות ריבית |
| 432.5 | 111.3 | 120.8 | | הכנסות ריבית, נטו |
| 26.3 | 6.3 | 3.0 | 3 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 406.2 | 105.0 | 117.8 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | הכנסות שאינן מריבית |
| 40.8 | 25.1 | 0.7 | 10 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 234.2 | 56.2 | 57.7 | | עמלות |
| 1.5 | - | 0.4 | | הכנסות אחרות |
| 276.5 | 81.3 | 58.8 | | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 296.0 | 75.6 | 77.5 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 81.7 | 21.1 | 20.4 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 146.2 | 35.9 | 37.5 | | הוצאות אחרות |
| 523.9 | 132.6 | 135.4 | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 158.8 | 53.7 | 41.2 | | רווח לפני מיסים |
| 55.7 | 19.5 | 15.8 | | הפרשה למסים על הרווח |
| 103.1 | 34.2 | 25.4 | | רווח לאחר מיסים |
| | | | | רווח נקי: |
| 103.1 | 34.2 | 25.4 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 103.1 | 34.2 | 25.4 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | רווח בסיסי למניה בש"ח |
| | | | | רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח |
| 0.81 | 0.27 | 0.20 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח |
| 8.14 | 2.70 | 2.00 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח |
| 40.68 | 13.50 | 10.02 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|---------------------------------|--|--------------|---|
| | 2013 | 2014 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 103.1 | 34.2 | 25.4 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| (39.1) | (30.3) | (2.3) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: |
| 12.9 | 10.5 | 0.9 | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו השפעת המס המתייחס |
| (26.2) | (19.8) | (1.4) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים |
| 76.9 | 14.4 | 24.0 | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד (במיליוני ש"ח)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך כל הון המניית | | הון המניית הנפרע | |
|------------|--------|------------------------|---------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------|
| | | | הנפרע וקרנות הון | קרן הון מפרמיה | | |
| 1,103.3 | 699.9 | 25.6 | 377.8 | 358.7 | 19.1 | יתרה ליום 1 בינואר 2014 |
| 25.4 | 25.4 | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| (1.4) | - | (1.4) | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 1,127.3 | 725.3 | 24.2 | 377.8 | 358.7 | 19.1 | יתרה ליום 31 במרס 2014 |

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך כל הון המניית | | הון המניית הנפרע | |
|------------|--------|------------------------|---------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------|
| | | | הנפרע וקרנות הון | קרן הון מפרמיה | | |
| 1,036.4 | 606.8 | 51.8 | 377.8 | 358.7 | 19.1 | יתרה ליום 1 בינואר 2013 |
| 34.2 | 34.2 | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| (19.8) | - | (19.8) | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 1,050.8 | 641.0 | 32.0 | 377.8 | 358.7 | 19.1 | יתרה ליום 31 במרס 2013 |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך כל הון המניית | | הון המניית הנפרע | |
|------------|--------|------------------------|---------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------|
| | | | הנפרע וקרנות הון | קרן הון מפרמיה | | |
| 1,036.4 | 606.8 | 51.8 | 377.8 | 358.7 | 19.1 | יתרה ליום 1 בינואר 2013 |
| 103.1 | 103.1 | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| (10.0) | (10.0) | - | - | - | - | דיבידנד |
| (26.2) | - | (26.2) | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 1,103.3 | 699.9 | 25.6 | 377.8 | 358.7 | 19.1 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |

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

תמצית על תזרימי המזומנים מאוחד
(במיליוני ש"ח)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|---------------------------------------|--|---------|---|
| | 2013 | 2014 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| | | | תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת |
| 103.1 | 34.2 | 25.4 | רווח נקי לתקופה |
| | | | התאמות: |
| 14.3 | 3.6 | 1.0 | פחת על בניינים וציוד |
| 26.3 | 6.3 | 3.0 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | רווח משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון |
| (22.5) | (12.0) | (3.1) | רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר |
| (1.8) | (0.3) | - | מיסים נדחים, נטו |
| 3.7 | 8.2 | (1.4) | פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה) |
| (0.1) | 0.1 | (0.4) | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| 48.2 | 8.7 | 3.8 | התאמות בגין הפרשי שער חליפין |
| 0.3 | 0.5 | - | |
| | | | שינוי נטו בנכסים שוטפים: |
| (95.8) | 1.8 | 0.6 | פקדונות בבנקים |
| (100.8) | (117.0) | (75.6) | אשראי לציבור |
| (20.7) | (7.3) | (4.1) | אשראי לממשלה |
| 146.1 | 142.8 | 0.4 | ניירות ערך למסחר |
| 4.2 | 3.6 | 1.4 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (24.5) | (7.9) | 11.4 | נכסים אחרים |
| | | | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: |
| (37.4) | (121.3) | 13.2 | פקדונות מבנקים |
| (203.9) | (414.6) | (257.2) | פקדונות הציבור |
| 34.6 | (2.7) | 20.4 | פקדונות הממשלה |
| (22.8) | (7.8) | (9.1) | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 26.0 | 61.5 | (13.2) | התחייבויות אחרות |
| (123.5) | (419.6) | (283.5) | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת |

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

תמצית על תזרימי המזומנים מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|---------------------------------------|--|----------------|--|
| | 2013 | 2014 | |
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות השקעה |
| 5.1 | - | - | תמורה מפידיון איגרות חוב מוחזקות לפידיון |
| (1,700.8) | (335.9) | (170.7) | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה |
| 2,097.4 | 616.3 | 234.1 | תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה |
| 210.0 | 57.4 | 11.1 | תמורה מפידיון ניירות ערך זמינים למכירה |
| (5.5) | (0.8) | (0.1) | רכישת בניינים וציוד |
| 606.2 | 337.0 | 74.4 | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה |
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות מימון |
| 94.0 | - | - | הנפקת כתבי התחייבות נדחים |
| (10.0) | - | - | דיבידנד ששולם לבעלי מניות |
| (76.6) | (12.1) | (12.0) | פדיון כתבי התחייבות נדחים |
| 7.4 | (12.1) | (12.0) | מזומנים נטו מפעילות מימון |
| 490.1 | (94.7) | (221.1) | גידול (קיטון) במזומנים |
| 2,684.0 | 2,684.0 | 3,173.8 | יתרת מזומנים לתחילת התקופה |
| (0.3) | (0.5) | - | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 3,173.8 | 2,588.8 | 2,952.7 | יתרת מזומנים לסוף התקופה |
| | | | ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו: |
| 685.6 | 179.7 | 150.8 | ריבית שהתקבלה |
| 251.6 | 72.0 | 41.0 | ריבית ששולמה |
| 71.4 | 23.7 | 9.6 | מיסים על הכנסה ששולמו |
| 10.0 | 9.4 | 4.3 | מיסים על הכנסה שהתקבלו |

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

פירוט הביאורים

| | |
|------|---|
| עמוד | |
| 103 | .1 עיקרי המדיניות החשבונאית |
| 107 | .2 ניירות ערך |
| 111 | .3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 121 | .א3 פיקדונות הציבור |
| 122 | .4 הון והלימות ההון |
| 125 | .5 דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה |
| 128 | .6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות |
| 131 | .7 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון |
| 139 | .8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים |
| 141 | .א8 פריטים הנמדדים בשווי הוגן |
| 145 | .ב8 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 |
| 147 | .ג8 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכלל ברמה 3 |
| 148 | .ד8 מידע בדבר רגישות מדידת השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא צפויים |
| 149 | .9 הכנסות והוצאות ריבית |
| 150 | .10 הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 151 | .11 מגזרי פעילות |
| 153 | .12 רווח כולל אחר מצטבר |

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ, (להלן "הבנק"), הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2014 כוללת את אלה של הבנק ושל חברה בת שלו. 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. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון הבנק ביום 15 במאי 2014.

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 לקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.

בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות 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 שהתוצאות 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.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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: -הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית. -סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו 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.

שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, כאשר תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי (כאשר הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנתרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או במקרה של שינוי מטבע של ההלוואה), 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.

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 מיידי במסגרת הכנסות ריבית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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.

להלן הגילוי להשפעה של יישום הוראה זו על הכנסות ריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית (עמלות) והרווח הנקי של הבנק בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 | | | |
|--|--------------------|--------------------------------------|---------------|
| (בלתי מבוקר) | | | |
| השפעה מיישום | | ההוראה בדבר | |
| בהתאם להוראות הדיווח הקודמות | מדידת הכנסות ריבית | בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית | ההוראה להוראה |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| הכנסות ריבית | 125.7 | 2.7 | 128.4 |
| עמלות | 63.2 | (5.5) | 57.7 |
| רווח נקי | 27.1 | (1.7) | 25.4 |

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 מחדש להכנסות ריבית.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להערכת הבנק ההשפעה הצפויה על ההון העצמי של הבנק ליום 31 במרס 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד הינה כ- 12 מיליון ש"ח. יודגש כי לאימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים עשויות להיות השפעות נוספות על הבנק לרבות השפעות על ההון העצמי, ההשפעה שצוינה לעיל אינה מביאה בחשבון השפעות נוספות כאמור אלא רק את השפעת השימוש בשיעורי היוון כפי שצוין לעיל. למרות ההשפעה המהותית לרעה על ההון העצמי של הבנק, לצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל 3, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים לא תובא בחשבון באופן מיידי אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים שווים של 20% עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדין בוועדה המייעצת טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיטה מאריכה את התחולה של הוראות השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של הפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון. ההשפעה הצפויה בגין יישום הנחיות 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 24 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון (להלן "הטיטה"). בהתאם לטיטה בנק נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך נדרש ליישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת הנושאים הבאים בקודיפיקציה:
 -נושא 480 בדבר "הבחנה בין התחייבות והון";
 -נושא 20-470 בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות"; וכן
 -נושא 30-505 בדבר "מניות באוצר".
 מועד התחילה שנקבע בטיטה הוא 1 בינואר 2015, כאשר בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה ככל שרלוונטי. הבנק בוחן את השפעת הטיטה על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 – ניירות ערך

| 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | | | | |
|---|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
| א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון | | | | |
| 160.5 | 160.5 | 13.3 | - | 173.8 |
| 2.1 | 2.1 | 0.1 | - | 2.2 |
| 38.9 | 38.9 | 3.2 | - | 42.1 |
| 201.5 | 201.5 | 16.6 | - | 218.1 |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון | | | | |

| רווח כולל אחר מצטבר | | | | |
|--|-----------------------------|--------|--------|--------------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
| ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב - | | | | |
| 908.0 | 876.5 | 31.6 | (0.1) | 908.0 |
| 62.7 | 55.2 | 7.5 | - | 62.7 |
| 970.7 | 931.7 | 39.1 | (0.1) | 970.7 |
| 0.7 | 0.7 | - | - | 0.7 |
| 971.4 | 932.4 | 39.1 | (0.1) | 971.4 |
| מניות | | | | |
| סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
|----------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| ג. ניירות ערך למסחר | | | | |
| 5.0 | 5.0 | - | (4) | 5.0 ⁽⁴⁾ |
| 5.0 | 5.0 | - | (4) | 5.0 ⁽⁴⁾ |
| 1,177.9 | 1,138.9 | 55.7 | (0.1) | 1,194.5 |
| סך כל ניירות הערך | | | | |

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.
 (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 9 ו-10.
 - ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 31 במרס 2014 ב-49.8 מיליון ש"ח (31 במרס 2013 – 463.6 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2013 49.6 מיליון ש"ח).
 - 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 הנהלה בדבר חשיפות למדינות זרות.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

| 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) | | | | |
|---|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
| | | שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | |
| א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון | | | | |
| 166.2 | 166.2 | 11.6 | - | 177.8 |
| 2.8 | 2.8 | 0.1 | - | 2.9 |
| 39.0 | 39.0 | 0.1 | - | 39.1 |
| 208.0 | 208.0 | 11.8 | - | 219.8 |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון | | | | |

| הערך במאזן | עלות מופחתת - (עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
|--|----------------------|---------------------|--------|--------------------------|
| | | רווחים | הפסדים | |
| ב. ניירות ערך זמינים למכירה - אגרות חוב - | | | | |
| 1,220.8 | 1,181.2 | 40.5 | (0.9) | 1,220.8 |
| 1.1 | 1.0 | 0.1 | - | 1.1 |
| 88.7 | 78.3 | 10.4 | - | 88.7 |
| 1,310.6 | 1,260.5 | 51.0 | (0.9) | 1,310.6 |
| 0.7 | 0.7 | - | - | 0.7 ⁽²⁾ |
| 1,311.3 | 1,261.2 | 51.0 ⁽³⁾ | (0.9) | 1,311.3 ⁽³⁾ |
| סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
|----------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | |
| ג. ניירות ערך למסחר | | | | |
| 7.3 | 7.2 | 0.1 | (4) | 7.3 ⁽⁴⁾ |
| 7.3 | 7.2 | 0.1 | (4) | 7.3 ⁽⁴⁾ |
| 1,526.6 | 1,476.4 | 62.9 | (0.9) | 1,538.4 ⁽²⁾ |
| סך כל ניירות הערך | | | | |

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.

(3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 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 הנהלה בדבר חשיפות למדינות זרות.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| (מבוקר) | | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| | | שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | |
| א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון | | | | | |
| 160.8 | 160.8 | 11.3 | - | 172.1 | של ממשלת ישראל |
| 2.1 | 2.1 | 0.1 | - | 2.2 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 39.3 | 39.3 | 2.0 | (0.6) | 40.7 | של אחרים בישראל |
| 202.2 | 202.2 | 13.4 | (0.6) | 215.0 | סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון |
| רווח כולל אחר מצטבר | | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| | | שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | |
| ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב - | | | | | |
| 969.3 | 935.7 | 33.6 | - | 969.3 | של ממשלת ישראל |
| 72.2 | 64.5 | 7.7 | - | 72.2 | של אחרים בישראל |
| 1,041.5 | 1,000.2 | 41.3 | - | 1,041.5 | |
| 0.7 | 0.7 | - | - | 0.7 | מניות |
| 1,042.2 | 1,000.9 | 41.3 | - | 1,042.2 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |
| ג. ניירות ערך למסחר | | | | | |
| 5.4 | 5.4 | - | - | 5.4 | אגרות חוב של אחרים בישראל |
| 5.4 | 5.4 | - | - | 5.4 | סך כל ניירות הערך למסחר |
| 1,249.8 | 1,208.5 | 54.7 | (0.6) | 1,262.6 | סך כל ניירות הערך |

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.

(3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 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 הנהלה בדבר חשיפות למדינות זרות.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 31 במרס | | יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית |
|------------------------------|---------|------|---|
| | 2013 | 2014 | |
| 9.9 | 13.0 | 10.3 | |

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

31 במרס 2014

| 12 חודשים ומעלה | | | | פחות מ-12 חודשים | | | | אגרות חוב של ממשלת ישראל |
|-------------------|-------|-----------|------|-------------------|-------|------------|-------------|----------------------------------|
| הפסדים שטרם מומשו | | שווי הוגן | סה"כ | הפסדים שטרם מומשו | | שווי הוגן | סה"כ | |
| 20%-40% | 0-20% | | | 20%-40% | 0-20% | | | |
| - | - | - | - | 0.1 | - | 0.1 | 19.9 | |
| - | - | - | - | 0.1 | - | 0.1 | 19.9 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

31 במרס 2013

| 12 חודשים ומעלה | | | | פחות מ-12 חודשים | | | | אגרות חוב של ממשלת ישראל |
|-------------------|-------|------------|--------------|-------------------|-------|-----------|------|----------------------------------|
| הפסדים שטרם מומשו | | שווי הוגן | סה"כ | הפסדים שטרם מומשו | | שווי הוגן | סה"כ | |
| 20%-40% | 0-20% | | | 20%-40% | 0-20% | | | |
| 0.9 | - | 0.9 | 360.8 | - | - | - | - | |
| 0.9 | - | 0.9 | 360.8 | - | - | - | - | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

ביום 31 בדצמבר 2013 לא היו לבנק ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד.

(*) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את ההנחיות שבחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. דוחות לתקופת ביניים בשנת 2014 מספרי השוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2013 סווגו מחדש כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההנחיות כאמור.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|-------|--------------------|--------|--------|---|
| 2013 | | | 2014 | | | |
| (בלתי מבוקר) | | | (בלתי מבוקר) | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי | | | הפרשה להפסדי אשראי | | | |
| אשראי לציבור | | | אשראי לציבור | | | |
| סך הכל | פרטי | מסחרי | סך הכל | פרטי | מסחרי | |
| 138.0 | 56.5 | 81.5 | 112.2 | 45.2 | 67.0 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה |
| 6.3 | 1.7 | 4.6 | 3.0 | 1.1 | 1.9 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (9.2) | (2.7) | (6.5) | (22.3) | (11.1) | (11.2) | מחיקות חשבונאיות |
| 17.8 | 8.2 | 9.6 | 20.1 | 10.6 | 9.5 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 8.6 | 5.5 | 3.1 | (2.2) | (0.5) | (1.7) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 152.9 | 63.7 | 89.2 | 113.0 | 45.8 | 67.2 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾ |
| 10.9 | 1.4 | 9.5 | 15.3 | 1.4 | 13.9 | ⁽¹⁾ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

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

| 31 במרס 2013 | | | | | 31 במרס 2014 | | | | | |
|--------------|---------|----------|------------------------|----------|--------------|---------|----------|---------|----------|--------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | (בלתי מבוקר) | | | | | |
| אשראי לציבור | | בנקים | | | אשראי לציבור | | בנקים | | | |
| מסחרי | פרטי | סך הכל | וממשלות ⁽¹⁾ | סך הכל | מסחרי | פרטי | סך הכל | וממשלות | סך הכל | |
| 2,830.5 | 125.8 | 2,956.3 | 290.1 | 3,246.4 | 2,782.8 | 106.0 | 2,888.8 | 496.0 | 3,384.8 | יתרת חוב רשומה של חובות* |
| 1,285.8 | 7,359.0 | 8,644.8 | - | 8,644.8 | 1,219.3 | 7,489.5 | 8,708.8 | - | 8,708.8 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 4,116.3 | 7,484.8 | 11,601.1 | 290.1 | 11,891.2 | 4,002.1 | 7,595.5 | 11,597.6 | 496.0 | 12,093.6 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| | | | | | | | | | | סך הכל חובות |
| 66.5 | 28.9 | 95.4 | - | 95.4 | 40.8 | 9.3 | 50.1 | - | 50.1 | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* |
| 13.2 | 33.4 | 46.6 | - | 46.6 | 12.5 | 35.1 | 47.6 | - | 47.6 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| | | | | | | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 79.7 | 62.3 | 142.0 | - | 142.0 | 53.3 | 44.4 | 97.7 | - | 97.7 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |

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

(1) סווג מחדש.

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | |
|---------------------------------------|---------|--------------|---------|---------|----------------------------------|
| (מבוקר) | | | | | |
| בנקים | | אשראי לציבור | | | |
| סך הכל | וממשלות | סך הכל | פרטי | מסחרי | |
| יתרת חוב רשומה של חובות* | | | | | |
| 3,383.0 | 514.6 | 2,868.4 | 110.1 | 2,758.3 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 8,655.8 | - | 8,655.8 | 7,404.7 | 1,251.1 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 12,038.8 | 514.6 | 11,524.2 | 7,514.8 | 4,009.4 | סך הכל חובות |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* | | | | | |
| 48.8 | - | 48.8 | 8.0 | 40.8 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 48.9 | - | 48.9 | 36.0 | 12.9 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 97.7 | - | 97.7 | 44.0 | 53.7 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |

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

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

| 31 במרס 2014 | | | | | | | פעילות לווים בישראל |
|-------------------------------|------------------------------|-------------|------------|-----------|------------|-------------------------------------|----------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
| חובות לא פגומים* - מידע נוסף | | בעיתיים (2) | | | | | ציבורי - מסחרי |
| בפיגור של 90 ימים או יותר (4) | בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5) | סך הכל | פגומים (3) | לא פגומים | לא בעיתיים | | |
| - | 0.6 | 396.9 | 7.7 | 1.7 | 387.5 | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 206.3 | 2.5 | 0.3 | 203.5 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן | |
| - | - | 17.1 | 0.2 | - | 16.9 | שרותים פיננסיים | |
| 1.4 | 6.7 | 3,381.8 | 94.4 | 46.1 | 3,241.3 | מסחרי אחר | |
| 1.4 | 7.3 | 4,002.1 | 104.8 | 48.1 | 3,849.2 | סך הכל מסחרי | |
| - | - | 209.8 | 1.2 | 0.4 | 208.2 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | |
| 0.9 | 8.7 | 7,385.7 | 33.7 | 36.6 | 7,315.4 | אנשים פרטיים - אחר | |
| 2.3 | 16.0 | 11,597.6 | 139.7 | 85.1 | 11,372.8 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל | |
| - | - | 468.4 | - | - | 468.4 | בנקים בישראל | |
| - | - | 27.6 | - | - | 27.6 | ממשלת ישראל | |
| 2.3 | 16.0 | 12,093.6 | 139.7 | 85.1 | 11,868.8 | סך הכל פעילות בישראל | |

| 31 במרס 2013 | | | | | | | פעילות לווים בישראל ציבורי - מסחרי |
|-------------------------------|------------------------------|-------------|------------|-----------|------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
| חובות לא פגומים* - מידע נוסף | | בעיתיים (2) | | | | | |
| בפיגור של 90 ימים או יותר (4) | בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5) | סך הכל | פגומים (3) | לא פגומים | לא בעיתיים | | |
| 0.1 | 1.1 | 375.1 | 10.8 | 5.1 | 359.2 | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 235.3 | 3.0 | - | 232.3 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן | |
| - | - | 28.9 | 0.3 | - | 28.6 | שרותים פיננסיים | |
| 2.2 | 10.1 | 3,477.0 | 98.1 | 46.4 | 3,332.5 | מסחרי אחר | |
| 2.3 | 11.2 | 4,116.3 | 112.2 | 51.5 | 3,952.6 | סך הכל מסחרי | |
| - | - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | |
| 1.2 | 17.2 | 7,484.8 | 53.2 | 36.3 | 7,395.3 | אנשים פרטיים - אחר | |
| 3.5 | 28.4 | 11,601.1 | 165.4 | 87.8 | 11,347.9 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל | |
| - | - | 280.0 | - | - | 280.0 | בנקים בישראל | |
| - | - | 10.1 | - | - | 10.1 | ממשלת ישראל | |
| 3.5 | 28.4 | 11,891.2 | 165.4 | 87.8 | 11,638.0 | סך הכל פעילות בישראל | |

הערות ראה עמוד 114 .

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | | פעילות לזוים בישראל |
|-------------------------------|------------------------------|----------|--------------|-----------|-------------|--------------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| חובות לא פגומים* - מידע נוסף | | | בעייתיים (2) | | | ציבורי - מסחרי |
| בפיגור של 90 ימים או יותר (4) | בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5) | סך הכל | פגומים (3) | לא פגומים | לא בעייתיים | |
| 0.6 | 0.4 | 388.8 | 9.7 | 2.4 | 376.7 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 0.2 | - | 208.7 | 2.6 | 0.5 | 205.6 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| - | - | 24.4 | 0.5 | 0.1 | 23.8 | שרותים פיננסיים |
| 9.2 | 0.6 | 3,387.5 | 89.4 | 45.5 | 3,252.6 | מסחרי אחר |
| 10.0 | 1.0 | 4,009.4 | 102.2 | 48.5 | 3,858.7 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 208.6 | 1.0 | 0.8 | 206.8 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 14.9 | 0.8 | 7,306.2 | 29.3 | 38.5 | 7,238.4 | אנשים פרטיים - אחר |
| 24.9 | 1.8 | 11,524.2 | 132.5 | 87.8 | 11,303.9 | סך הכל ציבורי - פעילות בישראל |
| - | - | 491.1 | - | - | 491.1 | בנקים בישראל |
| - | - | 23.5 | - | - | 23.5 | ממשלת ישראל |
| 24.9 | 1.8 | 12,038.8 | 132.5 | 87.8 | 11,818.5 | סך הכל פעילות בישראל |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.
 (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
 (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

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

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. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור). מחיקה חשבונאית מתבצעת לכל המאוחר עד שנתיים מיום סיווג החוב כפגום בהתאם להוראה, למעט במקרים בהם הועבר החוב לטיפול באמצעים משפטיים, נבחן באופן פרטני ונמצא כי לא צפויים ממנו הפסדי אשראי מעבר לסכום שנמחק או הופרש. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית

פעילות לווים בישראל

| 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|--|------------------------|---|--------------------------------------|
| ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל ייתרת (2) חובות פגומים | ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3) | ייתרת הפרשה פרטנית (3) | ייתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3) | |
| 108.7 | 7.7 | 7.2 | 0.2 | 0.5 | ציבורי - מסחרי |
| 2.9 | 2.5 | 0.3 | 0.9 | 2.2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2.7 | 0.2 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 232.3 | 94.4 | 65.5 | 16.7 | 28.9 | שרותים פיננסיים |
| 346.6 | 104.8 | 73.1 | 17.9 | 31.7 | מסחרי אחר |
| 1.2 | 1.2 | 1.2 | - | - | סך הכל מסחרי |
| 151.3 | 33.7 | 24.5 | 8.2 | 9.2 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 499.1 | 139.7 | 98.8 | 26.1 | 40.9 | אנשים פרטיים - אחר |
| | | | | | סך הכל ציבור - פעילות בישראל* |
| 491.0 | 136.0 | 95.1 | 26.1 | 40.9 | מזח |
| 86.2 | 34.7 | 30.8 | 2.1 | 3.9 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | | | | | חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים |

פעילות לווים בישראל

| 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|--|------------------------|---|--------------------------------------|
| ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל ייתרת (2) חובות פגומים | ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3) | ייתרת הפרשה פרטנית (3) | ייתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3) | |
| 98.5 | 10.8 | 1.1 | 6.1 | 9.7 | ציבורי - מסחרי |
| 3.9 | 3.0 | - | 1.3 | 3.0 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1.7 | 0.3 | - | 0.1 | 0.3 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 210.6 | 98.1 | 19.0 | 37.3 | 79.1 | שרותים פיננסיים |
| 314.7 | 112.2 | 20.1 | 44.8 | 92.1 | מסחרי אחר |
| - | - | - | - | - | סך הכל מסחרי |
| 170.6 | 53.2 | 17.0 | 28.3 | 36.2 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 485.3 | 165.4 | 37.1 | 73.1 | 128.3 | אנשים פרטיים - אחר |
| | | | | | סך הכל ציבור - פעילות בישראל* |
| 477.3 | 161.5 | 33.2 | 73.1 | 128.3 | מזח |
| 75.5 | 35.1 | 18.2 | 15.0 | 16.9 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | | | | | חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים |

ראה הערות בעמוד 116.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית (המשך)

פעילות לווים בישראל

31 בדצמבר 2013

(מבוקר)

| ייתר קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יתרת חובות (2) פגומים | יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3) | | יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3) | | ציבורי - מסחרי |
|--------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|--------------------------------------|
| | | יתרת הפרשה פרטנית (3) | יתרת הפרשה פרטנית (3) | יתרת הפרשה פרטנית (3) | יתרת הפרשה פרטנית (3) | |
| 105.3 | 9.7 | 6.9 | 1.0 | 2.8 | 2.8 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 3.1 | 2.6 | 0.2 | 0.9 | 2.4 | 2.4 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 2.0 | 0.5 | 0.1 | 0.2 | 0.4 | 0.4 | שרותים פיננסיים |
| 222.0 | 89.4 | 57.9 | 17.8 | 31.5 | 31.5 | מסחרי אחר |
| 332.4 | 102.2 | 65.1 | 19.9 | 37.1 | 37.1 | סך הכל מסחרי |
| 1.0 | 1.0 | 1.0 | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 147.1 | 29.3 | 20.7 | 7.6 | 8.6 | 8.6 | אנשים פרטיים - אחר |
| 480.5 | 132.5 | 86.8 | 27.5 | 45.7 | 45.7 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל* |
| | | | | | | מזה* |
| 471.9 | 128.7 | 83.0 | 27.5 | 45.7 | 45.7 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| 73.4 | 22.9 | 20.0 | 1.5 | 2.9 | 2.9 | חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים |

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 | | | | לזיום בישראל |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|-------------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו ³ | יתרה ממוצעת של חובות פגומים ² | הכנסות ריבית שנרשמו ³ | ציבורי - מסחרי |
| - | - | 8.8 | - | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 2.6 | - | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| - | - | 0.6 | - | שרותים פיננסיים |
| - | - | 92.6 | - | מסחרי אחר |
| - | - | 104.6 | - | סך הכל מסחרי |
| - | - | 1.1 | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 0.1 | 0.1 | 31.9 | - | אנשים פרטיים - אחר |
| 0.1 | 0.1 | 137.6 | ⁽⁴⁾ | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 | | | | לזיום בישראל |
|---|---------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו | יתרה ממוצעת של חובות פגומים | הכנסות ריבית שנרשמו | ציבורי - מסחרי |
| 0.2 | 0.2 | 12.0 | - | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 3.1 | - | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| - | - | 0.3 | - | שרותים פיננסיים |
| 1.5 | 1.5 | 102.7 | - | מסחרי אחר |
| 1.7 | 1.7 | 118.1 | - | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 0.8 | 0.8 | 54.0 | - | אנשים פרטיים - אחר |
| 2.5 | 2.5 | 172.1 | ⁽⁴⁾ | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |

(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 4.1 מיליון ש"ח ו- 5.4 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 ו-2013, בהתאמה.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

| 31 במרס 2014 | | | | | פעילות לווים בישראל |
|--------------|--------------------|--|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| סך הכל (3) | צובר (2) לא בפיגור | צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית | ציבורי - מסחרי |
| | | | | | |
| 1.5 | 0.3 | - | - | 1.2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2.3 | 2.3 | - | - | - | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 0.1 | - | - | - | 0.1 | שרותים פיננסיים |
| 17.5 | 2.5 | - | - | 15.0 | מסחרי אחר |
| 21.4 | 5.1 | - | - | 16.3 | סך הכל מסחרי |
| 13.3 | 2.3 | - | - | 11.0 | אנשים פרטיים - אחר |
| 34.7 | 7.4 | - | - | 27.3 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| 34.7 | 7.4 | - | - | 27.3 | סך הכל פעילות בישראל |

פעילות לווים בישראל

| 31 במרס 2013 | | | | | פעילות לווים בישראל |
|--------------|--------------------|--|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| סך הכל (3) | צובר (2) לא בפיגור | צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית | ציבורי - מסחרי |
| | | | | | |
| 4.3 | 0.1 | - | - | 4.2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1.6 | - | - | - | 1.6 | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 10.9 | 0.6 | - | - | 10.3 | מסחרי אחר |
| 16.8 | 0.7 | - | - | 16.1 | סך הכל מסחרי |
| 18.3 | 2.8 | - | - | 15.5 | אנשים פרטיים - אחר |
| 35.1 | 3.5 | - | - | 31.6 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| 35.1 | 3.5 | - | - | 31.6 | סך הכל פעילות בישראל |

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 31 במרס 2014 ו-2013.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | פעילות לווים בישראל |
|----------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| (מבוקר) | | | | | |
| סך הכל (3) | צובר (2) לא בפיגור | צובר (2) | צובר (2) | שאינו צובר הכנסות ריבית | ציבורי - מסחרי |
| | | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | בפיגור של 90 ימים או יותר | | |
| 0.8 | 0.3 | - | - | 0.5 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1.4 | 1.4 | - | - | - | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן |
| 0.2 | - | - | - | 0.2 | שרותים פיננסיים |
| 10.7 | 1.7 | - | - | 9.0 | מסחרי אחר |
| 13.1 | 3.4 | - | - | 9.7 | סך הכל מסחרי |
| 9.8 | 2.1 | - | - | 7.7 | אנשים פרטיים - אחר |
| 22.9 | 5.5 | - | - | 17.4 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| 22.9 | 5.5 | - | - | 17.4 | סך הכל פעילות בישראל |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 31 בדצמבר 2013.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | |
|---|-----------------|-----------|---|-----------------|-----------|
| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) | | | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | | |
| יתרת חוב רשומה | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים |
| לאחר ארגון מחדש | לפני ארגון מחדש | | לאחר ארגון מחדש | לפני ארגון מחדש | |
| - | - | - | 0.7 | 0.9 | 3 |
| 1.3 | 1.8 | 18 | 2.7 | 3.0 | 23 |
| 1.3 | 1.8 | 18 | 3.4 | 3.9 | 26 |
| 1.9 | 2.0 | 54 | 2.9 | 3.1 | 51 |
| 3.2 | 3.8 | 72 | 6.3 | 7.0 | 77 |

פעילות לווים בישראל
ציבורי- מסחרי

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| בינוי ונדל"ן - בינוי | 3 |
| מסחרי - אחר | 23 |
| סך הכל מסחרי | 26 |
| אנשים פרטיים - אחר | 51 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | 77 |

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ² | | | |
|---|-----------|---|-----------|
| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) | | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | |
| יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים |
| - | - | 0.5 | 5 |
| 3.9 | 17 | 0.5 | 12 |
| 3.9 | 17 | 1.0 | 17 |
| 1.6 | 40 | 0.5 | 8 |
| 5.5 | 57 | 1.5 | 25 |

פעילות לווים בישראל
ציבורי- מסחרי

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| בינוי ונדל"ן - בינוי | 5 |
| מסחרי - אחר | 12 |
| סך הכל מסחרי | 17 |
| אנשים פרטיים - אחר | 8 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | 25 |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 3א – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר (³)2013 (מבוקר) | 31 במרס (³)2013 (בלתי מבוקר) | 31 במרס 2014 | |
|--|---|-----------------|---|
| 3,740.6 | 3,121.9 | 3,784.0 | פקדונות לפי דרישה |
| 170.2 | 177.6 | 135.0 | אינם נושאים ריבית |
| 3,910.8 | 3,299.5 | 3,919.0 | נושאים ריבית |
| 8,647.5 | 9,048.1 | 8,382.1 | סה"כ לפי דרישה |
| 12,558.3 | 12,347.6 | 12,301.1 | לזמן קצוב ⁽¹⁾ |
| | | | סך כל פקדונות הציבור⁽²⁾ |
| - | - | - | (1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית |
| | | | (2) מזה: |
| 10,648.1 | 10,464.3 | 10,437.5 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 1.4 | 21.5 | 1.0 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 1,908.8 | 1,861.8 | 1,862.6 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

| 31 בדצמבר (³)2013 (מבוקר) | 31 במרס (³)2013 (בלתי מבוקר) | 31 במרס 2014 | |
|--|---|-----------------|----------------------------------|
| 9,270.3 | 9,243.6 | 9,217.1 | תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח |
| 2,337.0 | 2,427.0 | 2,186.0 | עד 1 |
| 547.6 | 369.4 | 591.2 | מעל 1 עד 10 |
| 403.4 | 307.6 | 306.8 | מעל 10 עד 100 |
| - | - | - | מעל 100 עד 500 |
| 12,558.3 | 12,347.6 | 12,301.1 | מעל 500 |
| | | | סך הכל |

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

ביאור 4 – הון והלימות ההון

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

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

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידי 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 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

א. בנתוני המאוחד

| 31 במרס 2013 | 31 בדצמבר 2013 | 1 בינואר 2014 | 31 במרס 2014 | |
|--|-------------------|------------------|-----------------|--|
| (באזל 2)** | | (באזל 3)* | | |
| (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 1. הון לצורך חישוב יחס ההון | | | | |
| הון ליבה | | | | |
| 1,016.3 | 1,075.2 | 1,100.6 | 1,124.4 | הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 548.8 | 572.9 | 512.8 | 514.4 | הון רובד 2, לאחר ניכויים |
| 1,565.1 | 1,648.1 | 1,613.4 | 1,638.8 | סך הכל הון כולל |
| 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | | | |
| 9,983.5 | 10,047.4 | 10,225.9 | 10,364.6 | סיכון אשראי |
| 54.8 | 40.4 | 40.4 | 40.4 | סיכונים שוק |
| - | - | 12.4 | 10.6 | סיכון CVA |
| 1,047.5 | 1,114.8 | 1,114.8 | 1,114.9 | סיכון תפעולי |
| 11,085.8 | 11,202.6 | 11,393.5 | 11,530.5 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| 3. יחס ההון לרכיבי סיכון | | | | |
| יחס הון ליבה | | | | |
| 9.17% | 9.60% | 9.66% | 9.75% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 14.12% | 14.71% | 14.16% | 14.21% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| - | - | - | - | יחס הון ליבה המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| - | - | 9.00% | 9.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים*** |
| 9.00% | 9.00% | 12.50% | 12.50% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים*** |

הערות בעמוד 123.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

| 31 במרס 2014 | 31 בדצמבר 2013 | 1 בינואר 2014 | 31 במרס 2014 | |
|-----------------|-------------------|------------------|-----------------|--|
| (באזל 3)* | (באזל 2)** | (באזל 3)* | (באזל 2)** | |
| (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 1,127.3 | 1,103.3 | 1,103.3 | 1,050.8 | 1. הון עצמי רובד 1 |
| (2.5) | (2.5) | (2.5) | (2.5) | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 1,124.8 | 1,100.8 | 1,100.8 | 1,048.3 | הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 |
| | | | | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים |
| (0.4) | (25.6) | (0.2) | (32.0) | התאמות פיקוחיות וניכויים: |
| (0.4) | (25.6) | (0.2) | (32.0) | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 |
| 1,124.4 | 1,075.2 | 1,100.6 | 1,016.3 | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 |
| | | | | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 431.0 | 572.9 | 431.0 | 548.8 | 2. הון רובד 2 |
| 83.4 | - | 81.8 | - | הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים |
| 514.4 | 572.9 | 512.8 | 548.8 | הון רובד 2: הפרשות לפני ניכויים |
| | | | | סך הכל רובד 2 |

* מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
 ** מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
 *** יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016.

הערה- לעניין החישובים לצורך באזל 3: התאמות פיקוחיות וניכויים – בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

| 1 בינואר 2014 | 31 במרס 2014 | |
|------------------|-----------------|---|
| (באזל 3) | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| באחוזים | | |
| 9.66% | 9.75% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 |
| - | - | השפעת הוראות המעבר |
| 9.66% | 9.75% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 |

ד. יעד הלימות ההון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר 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 כפי שנאמד בתהליך בחינת נאותות ההון (ה-ICAAP) שהסתיים לאחרונה בחודש דצמבר 2013. לתאריך הדיווח עומד יעד הון עצמי רובד 1 על שיעור של 9.1% ויעד יחס ההון הכולל על שיעור של 12.7%.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, ביום 28 במרץ 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל 3- יחסי הון ליבה מינימליים, 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%.

כמו כן, בהתאם לטיטוטות חוזרים של הפיקוח על הבנקים מיום 14 בינואר 2014 לעדכון הוראות מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות ההון, אשר צפויות לאמץ הוראות באזל III כחלק מהוראות ניהול בנקאי תקין, יעדי ההון הכולל המזעריים לנכסי סיכון יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס ההון הכולל המזערי שיידרש מהבנק הוא 12.5%.

הבנק לומד את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש. תהליך בחינת הנאותות שהוזכר לעיל מתייחס להתפתחות הצפויה בעיסקי הבנק ולהנחיות הכלולות בהוראה.

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|------------------------------|-------------|------------|-------------------|---------|-----------|--|
| פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ(1) | | מטבע ישראלי | | סך הכל | |
| | אחר | דולר ארה"ב | צמוד למדד המחירים | לא צמוד | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | נכסים |
| | | | | | | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 3,205.2 | - | 31.4 | 38.6 | 253.3 | 2,881.9 | ניירות ערך |
| 1,177.9 | 0.7 | 157.6 | 273.9 | 357.4 | 388.3 | אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾ |
| 11,499.9 | - | 66.8 | 150.6 | 817.9 | 10,464.6 | אשראי לממשלה |
| 27.6 | - | - | - | - | 27.6 | בניינים וציוד |
| 90.2 | 90.2 | - | - | - | - | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 6.2 | 3.3 | 0.9 | 1.7 | 0.1 | 0.2 | נכסים אחרים |
| 129.0 | 28.4 | - | - | 5.3 | 95.3 | סך כל הנכסים |
| 16,136.0 | 122.6 | 256.7 | 464.8 | 1,434.0 | 13,857.9 | |
| | | | | | | התחייבויות |
| | | | | | | פקדונות הציבור |
| 12,301.1 | - | 353.6 | 949.1 | 1,362.4 | 9,636.0 | פקדונות מבנקים |
| 218.4 | - | 1.7 | 2.8 | 21.7 | 192.2 | פקדונות הממשלה |
| 274.7 | - | 4.7 | 9.5 | - | 260.5 | כתבי התחייבות נדחים |
| 806.1 | - | - | - | 718.5 | 87.6 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 37.9 | 2.4 | 11.7 | 18.5 | - | 5.3 | התחייבויות אחרות |
| 1,370.5 | 11.7 | - | 8.5 | 11.1 | 1,339.2 | סך כל ההתחייבויות |
| 15,008.7 | 14.1 | 371.7 | 988.4 | 2,113.7 | 11,520.8 | |
| | | | | | | הפרש |
| 1,127.3 | 108.5 | (115.0) | (523.6) | (679.7) | 2,337.1 | |
| | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 134.4 | 527.9 | 503.4 | (1,165.7) | |
| 1,127.3 | 108.5 | 19.4 | 4.3 | (176.3) | 1,171.4 | סך הכל |

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס ההצמדה. (לא צמוד- 91.1 מיליוני ש"ח, צמוד- 4.0 מיליוני ש"ח, דולר- 1.8 מיליוני ש"ח, אחר- 0.8 מיליוני ש"ח).

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| 31 במרס 2013 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|----------------|-------------------|-----------------|---------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ(1) | | מטבע ישראלי | | לא צמוד | נכסים |
| | סך הכל | אחר | דולר | צמוד למדד המחירים | | |
| | | | | | | |
| 2,744.3 | - | 19.1 | 14.8 | 159.1 | 2,551.3 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 1,526.6 | 0.7 | 105.9 | 292.7 | 380.7 | 746.6 | ניירות ערך |
| 11,459.1 | - | 98.7 | 151.6 | 1,068.3 | 10,140.5 | אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾ |
| 10.1 | - | - | - | - | 10.1 | אשראי לממשלה |
| 97.1 | 97.1 | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 6.6 | 1.1 | 0.7 | 0.7 | 0.5 | 3.6 | נכסים בגין מכשירים נגזרים* |
| 114.6 | 20.8 | - | - | 3.8 | 90.0 | נכסים אחרים |
| 15,958.4 | 119.7 | 224.4 | 459.8 | 1,612.4 | 13,542.1 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | |
| 12,347.6 | - | 321.0 | 736.8 | 1,472.4 | 9,817.4 | פקדונות הציבור |
| 121.3 | - | 1.3 | 1.4 | 23.1 | 95.5 | פקדונות מבנקים |
| 217.0 | - | 6.1 | 24.2 | - | 186.7 | פקדונות הממשלה |
| 745.3 | - | - | - | 658.6 | 86.7 | כתבי התחייבות נדחים |
| 61.0 | - | 13.4 | 32.8 | - | 14.8 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים* |
| 1,415.4 | 4.0 | - | 7.7 | 9.1 | 1,394.6 | התחייבויות אחרות |
| 14,907.6 | 4.0 | 341.8 | 802.9 | 2,163.2 | 11,595.7 | סך כל ההתחייבויות |
| 1,050.8 | 115.7 | (117.4) | (343.1) | (550.8) | 1,946.4 | הפרש |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים | | | | | | |
| - | - | 130.8 | 365.3 | 503.3 | (999.4) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| 1,050.8 | 115.7 | 13.4 | 22.2 | (47.5) | 947.0 | סך הכל |

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס ההצמדה. (לא צמוד- 130.8 מיליוני ש"ח, צמוד- 7.7 מיליוני ש"ח, דולר- 2.5 מיליוני ש"ח, אחר- 1.0 מיליוני ש"ח).

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------------|-------------|-------------------|--|
| (מבוקר) | | | | | | |
| פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ(1) | | | מטבע ישראלי | | סך הכל |
| | אחר | דולר ארה"ב | צמוד למדד המחירים | לא צמוד | צמוד למדד המחירים | |
| | | | | | | נכסים |
| 3,426.9 | - | 25.2 | 12.3 | 255.7 | 3,133.7 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 1,249.8 | 0.7 | 108.1 | 281.9 | 328.1 | 531.0 | ניירות ערך |
| 11,426.5 | - | 81.7 | 145.4 | 893.0 | 10,306.4 | אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾ |
| 23.5 | - | - | - | - | 23.5 | אשראי לממשלה |
| 91.1 | 91.1 | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 8.5 | 3.7 | 0.7 | 2.7 | 0.6 | 0.8 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 138.1 | 23.2 | - | - | 9.4 | 105.5 | נכסים אחרים |
| 16,364.4 | 118.7 | 215.7 | 442.3 | 1,486.8 | 14,100.9 | סך כל הנכסים |
| | | | | | | התחייבויות |
| 12,558.3 | - | 338.9 | 918.3 | 1,399.4 | 9,901.7 | פקדונות הציבור |
| 205.2 | - | 4.7 | 1.6 | 22.2 | 176.7 | פקדונות מבנקים |
| 254.3 | - | 3.2 | 3.1 | - | 248.0 | פקדונות הממשלה |
| 814.3 | - | - | - | 727.8 | 86.5 | כתבי התחייבות נדחים |
| 45.7 | 2.9 | 11.3 | 18.4 | - | 13.1 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,383.3 | 11.8 | - | 6.9 | 10.7 | 1,353.9 | התחייבויות אחרות |
| 15,261.1 | 14.7 | 358.1 | 948.3 | 2,160.1 | 11,779.9 | סך כל ההתחייבויות |
| 1,103.3 | 104.0 | (142.4) | (506.0) | (673.3) | 2,321.0 | הפרש |
| | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים |
| - | - | 160.4 | 516.5 | 607.1 | (1,284.0) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| 1,103.3 | 104.0 | 18.0 | 10.5 | (66.2) | 1,037.0 | סך הכל |

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד – 90.9 מיליוני ש"ח, צמוד – 4.1 מיליוני ש"ח, דולר – 2.0 מיליוני ש"ח, אחר – 0.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 31 במרס | | 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 31 במרס | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|
| | 2013 (בלתי מבוקר) | 2014 (בלתי מבוקר) | | 2013 (מבוקר) | 2014 (בלתי מבוקר) |
| נסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: | | | | | |
| 0.1 | 0.1 | 0.1 | 9.5 | 7.0 | 15.2 |
| אשראי תעודות | | | | | |
| 2.6 | 1.3 | 3.5 | 66.4 | 79.0 | 94.8 |
| ערבויות להבטחת אשראי | | | | | |
| 2.3 | 1.6 | 2.8 | 235.2 | 169.6 | 281.5 |
| ערבויות לרוכשי דירות | | | | | |
| 1.6 | 1.6 | 1.7 | 154.5 | 146.6 | 159.7 |
| ערבויות והתחייבויות אחרות | | | | | |
| 0.5 | 0.7 | 0.6 | 2,162.9 | 2,981.2 | 2,245.2 |
| מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו | | | | | |
| מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי | | | | | |
| 1.1 | 1.1 | 1.1 | 1,373.5 | 1,314.9 | 1,393.2 |
| דרישה שלא נוצלו | | | | | |
| 0.9 | 1.1 | 0.9 | 437.2 | 550.5 | 401.2 |
| התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן | | | | | |
| 5.4 | 3.1 | 4.6 | 491.6 | 333.4 | 470.9 |
| התחייבויות להוצאת ערבויות | | | | | |
| - | 0.3 | - | 174.6 | 197.2 | 154.6 |
| מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו | | | | | |

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 31 במרס | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2013 (בלתי מבוקר) | 2014 (בלתי מבוקר) |
| 17.1 * | 11.3 * | 11.1 |
| בשנה הראשונה | | |
| 14.9 | 16.2 | 15.6 |
| בשנה השנייה | | |
| 13.2 | 14.0 | 14.0 |
| בשנה השלישית | | |
| 11.3 | 12.4 | 12.2 |
| בשנה הרביעית | | |
| 8.9 | 10.5 | 9.8 |
| בשנה החמישית | | |
| 47.3 | 52.7 | 52.2 |
| מעל חמש שנים | | |
| 112.7 | 117.1 | 114.9 |
| סך הכל | | |

*לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) תביעות משפטיות ובקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק

א) הבנק צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדו לקוחותיו, לקוחותיו בעבר וכן צדדים שלישיים שונים שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותו במהלך עסקים רגיל. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

ב) להלן פירוט של תובענות נגד הבנק שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:

(1). ביום 1 בספטמבר 2013 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של 253 מיליון ש"ח. טענת התובע היא כי הבנק אינו רשאי לגבות ריבית על אותו חלק מההלוואות הניתנות בערבות המדינה המובטח בפיקדון כספי. לטענת התובע הבנק אינו נושא בסיכון לגבי חלק זה והבנק אף עובר על האיסור שלא להתנות שירות בשירות. כמו כן טוען התובע כי הבנק אינו מבצע התאמת בטחונות ומפחית את סכום הפיקדון כאשר האשראי נפרע.

(2). בחודש מארס 2014 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ- 2 מיליארד ש"ח נגד הבנק ועוד ארבעה בנקים נוספים (מרכנתיל, מזרחי, איגוד ויהב).

סכום התביעה מתייחס לכל הבנקים. לטענת המבקשים הבנקים לא מספקים גילוי נאות ואף מטעים את לקוחותיהם בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה אותם הם מספקים, כאשר הם מוכרים ללקוח מט"ח בשער הגבוה משער הקניה. הפרש בין שער הקניה של הבנקים לשער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ- "עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הנגבית ללא גילוי באיזה מתעריפוני הבנקים. עוד טוענים המבקשים כי הבנקים פועלים כמקשה אחת על מנת להסתיר את "עמלת הייקור" הנטענת וכי קיים ביניהם הסדר כובל. בקשה זוהי בסכום של 10.5 מיליארד ש"ח הוגשה גם כנגד חמשת הבנקים הגדולים ובהם החברה האם. לדעת הנהלת הבנק, בהתבסס על חוות דעת של יועצי המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי התביעה ולפיכך לא נערכה בגינה כל הפרשה.

(3) הסכמים מהותיים

שירותי תפעול

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף - חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד, קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גירסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודוחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מת"ף חלק מהוצאותיה הכוללות את עלויות התפעול והפחת השוטפים המיוחס לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המיחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהווה השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימוש הבלעדי.

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)**הסכם "חבר"**

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש פברואר 2014 חודש ההסכם עם האירגון לתקופה של ארבע וחצי שנים עד אמצע שנת 2018.

מכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009.

במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות.

הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

| 31 במרס 2014 | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|-------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל מדד | אחר |
| א. נגזרים מגזרים¹ | | | | | |
| 117.9 | - | - | - | 117.9 | - |
| 117.9 | - | - | - | 117.9 | - |
| מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע | | | | | |
| 117.9 | - | - | - | 117.9 | - |
| ב. נגזרים ALM^{1,2} | | | | | |
| 1,367.1 | - | - | 869.8 | - | 497.3 |
| 286.0 | - | - | - | 286.0 | - |
| 1,653.1 | - | - | 869.8 | 286.0 | 497.3 |
| מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע | | | | | |
| 286.0 | - | - | - | 286.0 | - |
| ג. נגזרים אחרים¹ | | | | | |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה | | | | | |
| 316.0 | - | 308.6 | 7.4 | - | - |
| 316.0 | - | 308.6 | 7.4 | - | - |
| חוזי אופציה אחרים | | | | | |
| 65.6 | - | 12.0 | 53.6 | - | - |
| 64.0 | - | 12.0 | 52.0 | - | - |
| 761.6 | - | 641.2 | 120.4 | - | - |
| ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| 2,532.6 | - | 641.2 | 990.2 | 403.9 | 497.3 |
| סך הכל | | | | | |

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

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

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| 31 במרס 2014 | | | | | |
|--------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|---|
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית שקל מדד | |
| | חוזי סחורות | חוזים בגין מניות | | אחר | שקל מדד |
| | | | | | |
| | | | | | א. נגזרים מגזרים ¹ |
| 1.6 | - | - | - | 1.6 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 1.4 | - | - | - | 1.4 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | ב. נגזרים ALM ^{1,2} |
| 0.8 | - | - | 0.7 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 33.6 | - | - | 2.3 | 29.9 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | ג. נגזרים אחרים ¹ |
| 3.8 | - | 3.3 | 0.5 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 3.8 | - | 3.3 | 0.5 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 6.2 | - | 3.3 | 1.2 | 1.6 | סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4} |
| 38.8 | - | 3.3 | 2.8 | 31.3 | סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4} |

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

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.9 מיליון ש"ח.

(4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

| 31 במרס 2013 | | | | | |
|--|--------------------|------------------|---------------|------------|-------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל מדד | אחר |
| א. נגזרים מגדרים 1 | | | | | |
| 36.5 | - | - | - | 36.5 | - |
| Swaps | | | | | |
| 36.5 | - | - | - | 36.5 | - |
| סך הכל | | | | | |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע | | | | | |
| 36.5 | - | - | - | 36.5 | - |
| ב. נגזרים ALM^{1,2} | | | | | |
| 1,265.8 | - | - | 765.5 | - | 500.3 |
| חוזי Forward | | | | | |
| 452.7 | - | - | - | 452.7 | - |
| Swaps | | | | | |
| 1,718.5 | - | - | 765.5 | 452.7 | 500.3 |
| סך הכל | | | | | |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע | | | | | |
| 452.7 | - | - | - | 452.7 | - |
| ג. נגזרים אחרים 1 | | | | | |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה | | | | | |
| 203.8 | - | 197.9 | 5.9 | - | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 203.8 | - | 197.9 | 5.9 | - | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| חוזי אופציה אחרים | | | | | |
| 61.1 | 0.8 | 17.0 | 43.3 | - | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 60.3 | 0.8 | 17.0 | 42.5 | - | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| 529.0 | 1.6 | 429.8 | 97.6 | - | - |
| סך הכל | | | | | |
| ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| 2,284.0 | 1.6 | 429.8 | 863.1 | 489.2 | 500.3 |
| סך הכל | | | | | |

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

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

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| 31 במרס 2013 | | | | | | |
|--------------|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל מדד | |
| | | | | | | א. נגזרים מגדרים 1 |
| - | - | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 0.4 | - | - | - | 0.4 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | ב. נגזרים ALM ^{1,2} |
| 2.8 | - | - | 2.3 | - | 0.5 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 57.9 | - | - | 10.2 | 47.3 | 0.4 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | ג. נגזרים אחרים 1 |
| 3.8 | - | 2.3 | 1.5 | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 3.8 | - | 2.3 | 1.5 | - | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 6.6 | - | 2.3 | 3.8 | - | 0.5 | סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4} |
| 62.1 | - | 2.3 | 11.7 | 47.7 | 0.4 | סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4} |

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.1 מיליון ש"ח.
 (4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | |
|--|--------------------|------------------|---------------|------------|-------|
| (מבוקר) | | | | | |
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | |
| | | | | שקל מדד | אחר |
| א. נגזרים מגדרים¹ | | | | | |
| 69.4 | - | - | - | 69.4 | - |
| 69.4 | - | - | - | 69.4 | - |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע | | | | | |
| 69.4 | - | - | - | 69.4 | - |
| ב. נגזרים ALM^{1,2} | | | | | |
| 1,529.6 | - | - | 924.3 | - | 605.3 |
| חוזי Forward Swaps | | | | | |
| 295.1 | - | - | - | 295.1 | - |
| 1,824.7 | - | - | 924.3 | 295.1 | 605.3 |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע | | | | | |
| 295.1 | - | - | - | 295.1 | - |
| ג. נגזרים אחרים¹ | | | | | |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה | | | | | |
| 371.2 | - | 354.9 | 16.3 | - | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 371.2 | - | 354.9 | 16.3 | - | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| חוזי אופציה אחרים | | | | | |
| 78.1 | - | 9.0 | 69.1 | - | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 76.1 | - | 9.0 | 67.1 | - | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| 896.6 | - | 727.8 | 168.8 | - | - |
| סך הכל | | | | | |
| 0.2 | - | - | 0.2 | - | - |
| ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט | | | | | |
| 2,790.9 | - | 727.8 | 1,093.3 | 364.5 | 605.3 |
| סך הכל | | | | | |

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

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

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| 31 בדצמבר 2013 | | | | | | |
|----------------|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| (מבוקר) | | | | | | |
| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל מדד | |
| | | | | | | א. נגזרים מגדרים 1 |
| 2.5 | - | - | - | 2.5 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 0.1 | - | - | - | 0.1 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | ב. נגזרים ALM ^{1,2} |
| 1.4 | - | - | 0.8 | - | 0.6 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 41.8 | - | - | 12.2 | 29.5 | 0.1 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | ג. נגזרים אחרים 1 |
| 4.6 | - | 3.7 | 0.9 | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 4.6 | - | 3.7 | 0.9 | - | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 8.5 | - | 3.7 | 1.7 | 2.5 | 0.6 | סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4} |
| 46.5 | - | 3.7 | 13.1 | 29.6 | 0.1 | סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4} |

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

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.8 מיליון ש"ח.

(4) היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

| 31 במרס 2014 | | | |
|--------------|-------|-------|--------|
| (בלתי מבוקר) | | | |
| בורסה | בנקים | אחרים | סך הכל |
| - | 4.6 | 1.6 | 6.2 |
| - | - | - | - |
| - | 4.6 | 1.6 | 6.2 |
| - | 12.9 | 2.5 | 15.4 |
| - | 17.5 | 4.1 | 21.6 |
| - | 36.3 | 2.5 | 38.8 |

| 31 במרס 2013 | | | |
|--------------|-------|-------|--------|
| (בלתי מבוקר) | | | |
| בורסה | בנקים | אחרים | סך הכל |
| - | 5.2 | 1.4 | 6.6 |
| - | 5.2 | 1.4 | 6.6 |
| - | 34.5 | 3.3 | 37.8 |
| - | 39.7 | 4.7 | 44.4 |
| - | 58.1 | 4.0 | 62.1 |

| 31 בדצמבר 2013 | | | |
|----------------|-------|-------|--------|
| (מבוקר) | | | |
| בורסה | בנקים | אחרים | סך הכל |
| - | 6.3 | 2.2 | 8.5 |
| - | - | 0.2 | 0.2 |
| - | 6.3 | 2.0 | 8.3 |
| - | 39.0 | 3.4 | 42.4 |
| - | 45.3 | 5.4 | 50.7 |
| - | 43.6 | 2.9 | 46.5 |

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים הינו אפס.
 (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים 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.
 (3) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פרוט מועדי פרעון- סכומים נקובים, יתרות לוסף תקופה

| 31 במרס 2014 | | | | | |
|----------------|--------------|----------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| סך הכל | מעל חמש שנים | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | עד שלושה חודשים | |
| 497.3 | - | - | 497.3 | - | חוזי ריבית |
| 403.9 | 139.1 | 264.8 | - | - | -שקל מדד |
| 990.2 | - | - | 67.3 | 922.9 | אחר |
| 641.2 | - | 21.7 | 9.4 | 610.1 | חוזי מטבע חוץ |
| 2,532.6 | 139.1 | 286.5 | 574.0 | 1,533.0 | חוזים בגין מניות |
| | | | | | סך הכל |
| 31 במרס 2013 | | | | | |
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| 2,284.0 | 109.7 | 273.6 | 745.2 | 1,155.5 | סך הכל |
| 31 בדצמבר 2013 | | | | | |
| (מבוקר) | | | | | |
| 2,790.9 | 142.6 | 225.5 | 388.4 | 2,034.4 | סך הכל |

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

| 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | | | | | יתרה במאזן | |
|----------------------------------|---------------|----------|-------------|----------|------------------------------------|----------------|
| סה"כ | שווי הוגן (1) | | | רמה 3 | | |
| | רמה 2 | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | | |
| 3,225.8 | 273.1 | 2,825.4 | 127.3 | 3,205.2 | מזומנים ופקדונות בבנקים | נכסים פיננסיים |
| 1,194.5 | 0.7 | 484.4 | 709.4 | 1,177.9 | ניירות ערך(2) | |
| 11,236.8 | 10,546.8 | 690.0 | - | 11,499.9 | אשראי לציבור, נטו | |
| 27.6 | - | 27.6 | - | 27.6 | אשראי לממשלה | |
| 6.2 | 0.4 | 3.4 | 2.4 | 6.2 | נכסים בגין מכשירים נגזרים | |
| 25.1 | 25.1 | - | - | 129.0 | נכסים פיננסיים אחרים | |
| 15,716.0 | 10,846.1 | 4,030.8 | 839.1 (3) | 16,045.8 | סך כל הנכסים הפיננסיים | |
| התחייבות פיננסיות | | | | | | |
| 12,299.5 | 1,684.6 | 10,614.9 | - | 12,301.1 | פקדונות הציבור | |
| 222.8 | 25.4 | 197.4 | - | 218.4 | פקדונות מבנקים | |
| 274.7 | - | 274.7 | - | 274.7 | פקדונות הממשלה | |
| 886.9 | 618.4 | - | 268.5 | 806.1 | כתבי התחייבות נדחים | |
| 37.9 | 1.4 | 34.1 | 2.4 | 37.9 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | |
| 1,244.4 | 554.4 | 690.0 | - | 1,370.5 | התחייבויות פיננסיות אחרות | |
| 14,966.2 | 2,884.2 | 11,811.1 | 270.9 (3) | 15,008.7 | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | |
| 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| סה"כ | שווי הוגן (1) | | | רמה 3 | יתרה במאזן | |
| | רמה 2 | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | | |
| 2,757.2 | 168.4 | 2,447.3 | 141.5 | 2,744.3 | מזומנים ופקדונות בבנקים | נכסים פיננסיים |
| 1,538.4 | 0.7 | 442.2 | 1,095.5 | 1,526.6 | ניירות ערך(2) | |
| 11,190.5 | * 10,486.8 * | 703.7 | - | 11,459.1 | אשראי לציבור, נטו | |
| 10.1 | - | 10.1 | - | 10.1 | אשראי לממשלה | |
| 6.6 | 1.4 | 2.5 | 2.7 | 6.6 | נכסים בגין מכשירים נגזרים | |
| 23.2 | 23.2 | - | - | 114.6 | נכסים פיננסיים אחרים | |
| 15,526.0 | 10,680.5 | 3,605.8 | 1,239.7 (3) | 15,861.3 | סך כל הנכסים הפיננסיים | |
| התחייבות פיננסיות | | | | | | |
| 12,328.4 | 1,748.9 | 10,579.5 | - | 12,347.6 | פקדונות הציבור | |
| 125.7 | 26.7 | 99.0 | - | 121.3 | פקדונות מבנקים | |
| 217.0 | - | 217.0 | - | 217.0 | פקדונות הממשלה | |
| 821.1 | 550.1 | - | 271.0 | 745.3 | כתבי התחייבות נדחים | |
| 61.0 | 0.4 | 57.9 | 2.7 | 61.0 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | |
| 1,289.9 | * 586.2 * | 703.7 | - | 1,415.4 | התחייבויות פיננסיות אחרות | |
| 14,843.1 | 2,912.3 | 11,657.1 | 273.7 (3) | 14,907.6 | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | |

* סווג מחדש
הערות ראה בעמוד 140.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | | | | | יתרה במאזן | |
|------------------------|------------|----------|-----------|----------|------------------------------------|---------|
| שווי הוגן (1) | | | רמה 1 | רמה 2 | | |
| 3,447.7 | 274.0 | 3,040.5 | | | 133.2 | 3,426.9 |
| 1,262.6 | 0.7 | 442.0 | 819.9 | 1,249.8 | ניירות ערך(2) | |
| 11,160.9 | 10,478.5 * | 682.4 | - | 11,426.5 | אשראי לציבור, נטו | |
| 23.5 | - | 23.5 | - | 23.5 | אשראי לממשלה | |
| 8.5 | 1.3 | 4.2 | 3.0 | 8.5 | נכסים בגין מכשירים נגזרים(4) | |
| 31.9 | 31.9 | - | - | 138.1 | נכסים פיננסיים אחרים | |
| 15,935.1 | 10,786.4 | 4,192.6 | 956.1 (3) | 16,273.3 | סך כל הנכסים הפיננסיים | |
| | | | | | התחייבות פיננסיות | |
| 12,548.7 | 1,719.3 | 10,829.4 | - | 12,558.3 | פקדונות הציבור | |
| 209.7 | 26.0 | 183.7 | - | 205.2 | פקדונות מבנקים | |
| 254.3 | - | 254.3 | - | 254.3 | פקדונות הממשלה | |
| 887.9 | 618.8 | - | 269.1 | 814.3 | כתבי התחייבות נדחים | |
| 45.7 | 0.1 | 42.6 | 3.0 | 45.7 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים(4) | |
| 1,250.3 | 567.9 * | 682.4 | - | 1,383.3 | התחייבויות פיננסיות אחרות | |
| 15,196.6 | 2,932.1 | 11,992.4 | 272.1 (3) | 15,261.1 | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | |

*סווג מחדש

(1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 2 ניירות ערך.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,168.7 מיליוני ש"ח ובסך 4,513.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 31 במרס 2013- 2,502.5 מיליוני ש"ח ו- 3,869.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2013- 2,253.0 מיליוני ש"ח ו- 4,474.0 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 ביאורים א'8-ב'.

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

| מידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | | | |
|--|---------------------|-------------------------|--|--|---|
| יתרה מאזנית | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי קיזוז | נתונים | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| | | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | |
| נכסים | | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה: | | | | | |
| 908.0 | 908.0 | - | - | 421.3 | 486.7 |
| אגרות חוב של ממשלת ישראל | | | | | |
| 62.7 | 62.7 | - | - | 21.1 | 41.6 |
| אגרות חוב של אחרים בישראל | | | | | |
| 970.7 | 970.7 | - | - | 442.4 | 528.3 |
| סך כל ניירות ערך זמינים למכירה | | | | | |
| 5.0 | 5.0 | - | - | - | 5.0 |
| אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל למסחר | | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים : | | | | | |
| 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | - | - |
| חוזי ריבית שקל מדד | | | | | |
| 1.6 | 1.6 | - | - | 1.6 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | | | |
| 1.2 | 1.2 | - | 0.3 | 0.8 | 0.1 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| 3.3 | 3.3 | - | - | 1.0 | 2.3 |
| חוזי מניות | | | | | |
| 6.2 | 6.2 | - | 0.4 | 3.4 | 2.4 |
| סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 981.9 | 981.9 | - | 0.4 | 445.8 | 535.7 |
| סך כל הנכסים | | | | | |
| התחייבויות | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : | | | | | |
| 1.4 | 1.4 | - | 1.4 | - | - |
| חוזי ריבית שקל מדד | | | | | |
| 31.3 | 31.3 | - | - | 31.3 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | | | |
| 2.8 | 2.8 | - | - | 2.7 | 0.1 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| 3.3 | 3.3 | - | - | 1.0 | 2.3 |
| חוזי מניות | | | | | |
| 38.8 | 38.8 | - | 1.4 | 35.0 | 2.4 |
| סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 38.8 | 38.8 | - | 1.4 | 35.0 | 2.4 |
| סך כל ההתחייבויות | | | | | |

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

| | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | | |
|--|---------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--|
| יתרה מאזנית | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי קידוז* | נתונים לא | נתונים | מחירים | |
| | | | נצפים משמעותיים (רמה 3) | משמעותיים אחרים (רמה 2) | מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| נכסים | | | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה: | | | | | | |
| 1,220.8 | 1,220.8 | - | - | 376.6 | 844.2 | אגרות חוב של ממשלת ישראל |
| 1.1 | 1.1 | - | - | - | 1.1 | אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל |
| 88.7 | 88.7 | - | - | 26.4 | 62.3 | אגרות חוב של אחרים בישראל |
| 1,310.6 | 1,310.6 | - | - | 403.0 | 907.6 | סך כל ניירות ערך זמינים למכירה |
| 7.3 | 7.3 | - | - | - | 7.3 | אגרות חוב של אחרים בישראל למסחר |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | |
| 0.5 | 0.5 | - | 0.5 | - | - | חוזי ריבית שקל מדד |
| 3.8 | 3.8 | - | 0.9 | 1.4 | 1.5 | חוזי מטבע חוץ |
| 2.3 | 2.3 | - | - | 1.1 | 1.2 | חוזי מניות |
| 6.6 | 6.6 | - | 1.4 | 2.5 | 2.7 | סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,324.5 | 1,324.5 | - | 1.4 | 405.5 | 917.6 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | |
| 0.4 | 0.4 | - | 0.4 | - | - | חוזי ריבית שקל מדד |
| 47.7 | 47.7 | - | - | 47.7 | - | חוזי ריבית אחרים |
| 11.7 | 11.7 | - | - | 10.2 | 1.5 | חוזי מטבע חוץ |
| 2.3 | 2.3 | - | - | 1.1 | 1.2 | חוזי מניות |
| - | - | - | - | - | - | חוזי סחורות ואחרים |
| 62.1 | 62.1 | - | 0.4 | 59.0 | 2.7 | סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 62.1 | 62.1 | - | 0.4 | 59.0 | 2.7 | סך כל התחייבויות |

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

| מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | | | |
|--|---------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|---|
| יתרה מאזנית | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי קיזוז | נתונים | | |
| | | | משמעותיים (רמה 3) | משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה: | | | | | |
| 969.3 | 969.3 | - | - | 380.1 | 589.2 |
| אגרות חוב של ממשלת ישראל | | | | | |
| 72.2 | 72.2 | - | - | 21.2 | 51.0 |
| אגרות חוב של אחרים בישראל | | | | | |
| 1,041.5 | 1,041.5 | - | - | 401.3 | 640.2 |
| סך כל ניירות ערך זמינים למכירה | | | | | |
| 5.4 | 5.4 | - | - | - | 5.4 |
| אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר | | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | |
| 0.6 | 0.6 | - | 0.6 | - | - |
| חוזי ריבית שקל מדד | | | | | |
| 2.5 | 2.5 | - | - | 2.5 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | | | |
| 1.7 | 1.7 | - | 0.7 | 0.9 | 0.1 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| 3.7 | 3.7 | - | - | 0.8 | 2.9 |
| חוזי מניות | | | | | |
| 8.5 | 8.5 | - | 1.3 | 4.2 | 3.0 |
| סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 1,055.4 | 1,055.4 | - | 1.3 | 405.5 | 648.6 |
| סך כל הנכסים | | | | | |
| התחייבויות | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | |
| 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | - | - |
| חוזי ריבית שקל מדד | | | | | |
| 29.6 | 29.6 | - | - | 29.6 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | | | |
| 13.1 | 13.1 | - | - | 13.0 | 0.1 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| 3.7 | 3.7 | - | - | 0.8 | 2.9 |
| חוזי מניות | | | | | |
| 46.5 | 46.5 | - | 0.1 | 43.4 | 3.0 |
| סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 46.5 | 46.5 | - | 0.1 | 43.4 | 3.0 |
| סך כל התחייבויות | | | | | |

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

| סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2014 | שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים | | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1 |
|--|-----------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3 | נצפים משמעותיים רמה 2 | נצפים משמעותיים אחרים רמה 2 | |
| - | 3.7 | 3.7 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

| סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2013 | שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים | | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1 |
|--|-----------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3 | נצפים משמעותיים רמה 2 | נצפים משמעותיים אחרים רמה 2 | |
| - | 3.9 | 3.9 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |

31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

| סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים | | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1 |
|--|-----------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3 | נצפים משמעותיים רמה 2 | נצפים משמעותיים אחרים רמה 2 | |
| - | 3.8 | 3.8 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |

ג. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014 וכן במהלך שנת 2013 (לרבות במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2013) לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
שלששה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר)

| רווחים (הפסדים) בשנת 2013 שטרם מומשו, בגין מכשירים | | שווי הוגן ליום 31 במרס 2014 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 1 בינואר 2014 |
|---|-----|-----------------------------------|---------|--------|---|------------------------------------|
| נכסים | | | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים : | | | | | | |
| 0.3 | 0.3 | (0.9) | 0.5 | - | 0.7 | חוזי מטבע חוץ |
| 0.1 | 0.1 | (0.3) | - | (0.2) | 0.6 | חוזי ריבית שקל - מדד |
| 0.4 | 0.4 | (1.2) | 0.5 | (0.2) | 1.3 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : | | | | | | |
| 1.7 | 1.4 | (0.1) | - | 1.4 | 0.1 | חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.7 | 1.4 | (0.1) | - | 1.4 | 0.1 | סך כל ההתחייבויות |

שלששה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

| רווחים (הפסדים) בשנת 2013 שטרם מומשו, בגין מכשירים | | שווי הוגן ליום 31 במרס 2013 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 1 בינואר 2013 |
|---|-----|-----------------------------------|---------|--------|---|------------------------------------|
| נכסים | | | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים : | | | | | | |
| - | 0.9 | (0.7) | - | 1.6 | - | חוזי מטבע חוץ |
| 0.5 | 0.5 | 1.6 | - | (2.8) | 1.7 | חוזי ריבית שקל - מדד |
| 0.5 | 1.4 | 0.9 | - | (1.2) | 1.7 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : | | | | | | |
| (0.1) | 0.4 | (1.2) | - | (0.1) | 1.7 | חוזי ריבית שקל - מדד |
| (0.1) | 0.4 | (1.2) | - | (0.1) | 1.7 | סך כל ההתחייבויות |

הערות ראה עמוד 146.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

| רווחים (הפסדים) בשנת 2013 שטרם מומשו, בגין מכשירים | | שווי הוגן ליום 31 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1) | שווי הוגן ליום 1 בינואר 2013 | | |
|---|---------------|----------------------|------------|--------------|--|------------------------------------|----------------------------------|--|
| 31 | המוחזקים ליום | בדצמבר 2013 | | | | | | |
| (1) | בדצמבר 2013 | | | | | | | |
| בדוח רווח והפסד | | | | | | | | |
| 0.7 | 0.7 | (4.3) | 0.5 | 4.0 | 0.5 | | נכסים | |
| 0.6 | 0.6 | (1.8) | - | 0.7 | 1.7 | | נכסים בגין מכשירים נגזרים : | |
| | | | | | | | חוזי מטבע חוץ | |
| | | | | | | | חוזי ריבית שקל - מדד | |
| 1.3 | 1.3 | (6.1) | 0.5 | 4.7 | 2.2 | | סך כל הנכסים | |
| התחייבויות | | | | | | | | |
| (0.1) | 0.1 | (1.3) | - | (0.3) | 1.7 | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : | |
| | | | | | | | חוזי ריבית שקל - מדד | |
| (0.1) | 0.1 | (1.3) | - | (0.3) | 1.7 | | סך כל ההתחייבויות | |

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן ריבית".
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו"
במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ביאור 8ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|-----------|---------------------------|---|
| טווח | שווי הוגן | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי |
| נכסים | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 1.25%-5.71% | 0.3 | סיכון אשראי צד נגדי | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי מטבע חוץ |
| (1.02%)-(2.82%) | 0.1 | ריבית צמודה למדד | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.25%-5.71% | | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | 2 |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| (1.02%)-(2.82%) | 1.4 | ריבית צמודה למדד | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.25%-5.71% | | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | 2 |

| 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|-----------|---------------------------|---|
| טווח | שווי הוגן | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי |
| נכסים | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 1.20%-5.37% | 0.9 | סיכון אשראי צד נגדי | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי מטבע חוץ |
| (1.26%)-(1.03%) | 0.5 | ריבית צמודה למדד | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.20%-5.37% | | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | 2 |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| (1.26%)-(1.03%) | 0.4 | ריבית צמודה למדד | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.20%-5.37% | | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | 2 |

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | | | |
|--|-----------|---------------------------|---|
| טווח | שווי הוגן | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי |
| נכסים | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 1.25%-5.21% | 0.7 | סיכון אשראי צד נגדי | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי מטבע חוץ* |
| (1.23%)-0.26% | 0.6 | ריבית צמודה למדד | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.25%-5.21% | | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | 2 |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| (1.23%)-0.93% | 0.1 | ריבית צמודה למדד | 1 היוון תזרימי מזומנים חוזי ריבית שקל - מדד |
| 1.25%-5.21% | | סיכון אשראי צד נגדי (CVA) | 2 |

ביאור 8 ד - מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

לשם מדידת שוויים ההוגן של נכסים והתחייבויות שנכללו 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.

גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי מן הערך בו הוצגה.

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|--|--------------|---|
| 2013 | 2014 | |
| (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 123.2 | 117.8 | א. הכנסות ריבית (1) |
| - | - | מאשראי לציבור |
| 9.6 | 5.2 | מאשראי לממשלה |
| 1.7 | 0.2 | מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 11.0 | 4.7 | מפקדונות בבנקים |
| 0.5 | 0.5 | מאגרות חוב |
| 146.0 | 128.4 | מנכסים אחרים |
| | | סך כל ההכנסות מריבית |
| 25.0 | 3.7 | ב. הוצאות ריבית |
| 0.7 | 0.3 | על פקדונות הציבור |
| 0.5 | (0.2) | על פקדונות הממשלה |
| 8.5 | 3.8 | על פקדונות מבנקים |
| - | - | על כתבי התחייבות נדחים |
| 34.7 | 7.6 | על התחייבויות אחרות |
| | | סך כל הוצאות הריבית |
| - | (0.6) | ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (2) |
| - | - | הכנסות ריבית |
| - | (0.6) | הוצאות ריבית |
| | | סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור |
| 1.2 | (0.2) | ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב |
| 9.6 | 4.9 | מוחזקות לפידיון |
| 0.2 | - | זמינות למכירה |
| | | למסחר |
| 11.0 | 4.7 | סך הכל כלול בהכנסות ריבית |

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס | | |
|-------------------------------------|--------------|---|
| 2013 | 2014 | |
| (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| | | א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר* |
| | | א.1. מפעילות במכשירים נגזרים |
| | | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM |
| (13.8) | 0.5 | סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים |
| (13.8) | 0.5 | |
| | | א.2. מהשקעות באגרות חוב |
| | | רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2) |
| 25.4 | 4.9 | הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2) |
| - | - | סך הכל מהשקעה באג"ח |
| 25.4 | 4.9 | |
| | | א.3. הפרשי שער, נטו |
| 13.1 | (4.3) | |
| | | א.4. דיבידנד ממניות זמינות למכירה |
| - | - | |
| 24.7 | 1.1 | סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |
| | | ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר |
| | | הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים |
| 0.3 | (0.4) | רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3) |
| 0.1 | - | סך הכל מפעילויות מסחר (4) |
| 0.4 | (0.4) | פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון |
| 0.4 | (0.4) | חשיפת ריבית |
| 25.1 | 0.7 | סך הכל |

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) מזה חלק הרווחים לתקופה של שלושה חודשים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 0 מיליוני ש"ח (0.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד).
 (3) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 9.

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

ביאור 11 - מיגזרי פעילות

| לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2014 | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| סך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| 120.8 | 11.8 | 19.0 | 23.4 | 6.9 | 59.7 | הכנסות ריבית, נטו: |
| - | 2.8 | (2.3) | (2.5) | 6.3 | (4.3) | - מחיצוניים |
| | | | | | | - בינמגזרי |
| 58.8 | 0.4 | 3.7 | 6.2 | 23.3 | 25.2 | הכנסות שאינן מריבית: |
| - | - | - | - | - | - | - מחיצוניים |
| | | | | | | - בינמגזרי |
| 179.6 | 15.0 | 20.4 | 27.1 | 36.5 | 80.6 | סך ההכנסות |
| 3.0 | - | 2.0 | 0.6 | 0.5 | (0.1) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 25.4 | 7.9 | 4.1 | 5.9 | 2.9 | 4.6 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

| לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2013 | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| סך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| 111.3 | 12.5 | 23.3 | 25.6 | (2.0) | 51.9 | הכנסות ריבית, נטו: |
| - | (4.4) | (7.5) | (3.3) | 16.2 | (1.0) | - מחיצוניים |
| | | | | | | - בינמגזרי |
| 81.3 | 24.5 | 4.7 | 8.0 | 21.6 | 22.5 | הכנסות שאינן מריבית: |
| - | - | - | - | - | - | - מחיצוניים |
| | | | | | | - בינמגזרי |
| 192.6 | 32.6 | 20.5 | 30.3 | 35.8 | 73.4 | סך ההכנסות |
| 6.3 | - | 2.0 | 3.1 | 0.1 | 1.1 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 34.2 | 19.6 | 5.0 | 6.8 | 3.3 | (0.5) | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאור 11 - מיגזרי פעילות (המשך)

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| (מבוקר) | | | | | | |
| סך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | בנקאות אישית | |
| 432.5 | 38.0 | 100.3 | 102.0 | (2.6) | 194.8 | הכנסות ריבית, נטו: |
| - | 1.1 | (40.2) | (13.9) | 52.4 | 0.6 | - מחיצוניים |
| | | | | | | - בינמגזרי |
| 276.5 | 39.1 | 19.6 | 31.2 | 86.1 | 100.5 | הכנסות שאינן מריבית: |
| - | - | - | - | - | - | - מחיצוניים |
| | | | | | | - בינמגזרי |
| 709.0 | 78.2 | 79.7 | 119.3 | 135.9 | 295.9 | סך ההכנסות |
| 26.3 | - | 8.0 | 21.0 | 0.6 | (3.3) | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 103.1 | 45.1 | 18.3 | 20.8 | 10.0 | 8.9 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת המס

שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 וביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה |
|---------------------------------------|---|-----------|--|
| | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | שווי הוגן | |
| 25.6 | 25.6 | 25.6 | יתרה ליום 31 במרס 2014 (בלתי מבוקר) |
| (1.4) | (1.4) | (1.4) | |
| 24.2 | 24.2 | 24.2 | |
| 51.8 | 51.8 | 51.8 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה |
| (19.8) | (19.8) | (19.8) | |
| 32.0 | 32.0 | 32.0 | |

שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לשנת 2013 (מבוקר)

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) שינוי נטו במהלך השנה |
|---------------------------------------|---|-----------|--|
| | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | שווי הוגן | |
| 51.8 | 51.8 | 51.8 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) |
| (26.2) | (26.2) | (26.2) | |
| 25.6 | 25.6 | 25.6 | |

ביאור 12 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 וביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 | | |
|---|------|--------|--|-------|-------|
| לפני מס השפעת מס לאחר מס | | | לפני מס השפעת מס לאחר מס | | |
| השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| (3.2) | 1.7 | (4.9) | 1.6 | (1.0) | 2.6 |
| רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| (16.6) | 8.8 | (25.4) | (3.0) | 1.9 | (4.9) |
| (19.8) | 10.5 | (30.3) | (1.4) | 0.9 | (2.3) |

שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | | |
|---|-------|--------|
| לפני מס השפעת מס לאחר מס | | |
| השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | |
| 1.7 | (0.8) | 2.5 |
| רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה | | |
| (27.9) | 13.7 | (41.6) |
| (26.2) | 12.9 | (39.1) |