

Q3

תמצית
דוחות
כספיים

30.9.2013



דיסקונט

סקירת הנהלה

112	תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
120	תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
124	תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד
129	תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד
132	הצהרת המנהל הכללי
133	הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים 30.9.2013

134	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
135	תמצית מאזן מאוחד
136	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
137	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
138	תמצית דוח על השינויים בהון
139	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
141	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון

3	קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים
5	הסברים למצב עסקי הקבוצה
5	רווח ורווחיות
6	התפתחות ההכנסות וההוצאות
11	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
19	האמצעים ההוניים
23	מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק
25	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות
25	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים
43	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים
56	הפעילות הבינלאומית
59	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
72	השפעת גורמים חיצוניים
72	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013
77	חקיקה ופיקוח
80	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה
80	חברות מוחזקות עיקריות
84	משאבי אנוש
85	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמזנים חשבונאיים קריטיים
87	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות
88	הליכים משפטיים
89	נושאים בתחום הממשל התאגידי
89	הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק
89	מעורבות ותרומה לקהילה
91	עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי ענין
91	בקורות ונהלים
92	שונות
92	הדירקטוריון והנהלה
95	נספח לדוח הדירקטוריון
95	חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
101	חלק ב': פירוטים נוספים - נדבך III של באזל II
109	חלק ג': פירוטים נוספים

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 27 בנובמבר 2013, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

פעולות עיקריות בתקופת הדוח. בתקופת הדוח נמשכה, כמתוכנן, היערכות הבנק לקראת יישום הוראות באזל III. בתקופת הדוח גובשו עקרונות התכנית האסטרטגית החדשה, לצורך הבאתם לאישור הדירקטוריון. הבנק צפוי להשלים את הכנתה של התוכנית בסמוך לתחילת שנת 2014.

הבנק ממשיך בניהול "תוכנית המשפחה", כתוכנית מתגלגלת ליצירת ערך ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים שקיים ביניהם קשר משפחתי. בתקופת הדוח הציע הבנק הטבות ייחודיות נוספות כמו "הלוואות משפחה" (לפרטים, ראו "המגזר הקמעונאי - כללי" להלן). ביום 21 באוגוסט 2013 הודיע מנכ"ל הבנק, מר ראובן שפיגל, על החלטתו לסיים את כהונתו בבנק. ביום 17 באוקטובר 2013, החליט דירקטוריון הבנק למנות את גב' לילך אשר-טופילסקי לתפקיד מנכ"ל הבנק (ראו להלן "הדירקטוריון והנהלה").

נתונים עיקריים

רווחיות

שנוי	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
	2012	2013
הכנסות ריבית, נטו	3,393	3,179
הוצאות בגין הפסדי אשראי	474	457
רווח לפני מסים	945	919
הפרשה למסים על הרווח	300	254
רווח לאחר מסים	645	665
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	633	802
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי	706	802
הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.נ. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח	0.60	0.76
שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾	13.0	11.8
שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾	8.8	8.5
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾	7.7	9.0
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי ⁽¹⁾	8.6	9.0

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

מאזן

שנוי	31.12.12			30.9.12		30.9.13	
	31.12.12	30.9.12	במיליוני שקלים חדשים	31.12.12	30.9.12	31.12.12	30.9.12
סך-כל הנכסים	(0.5)	(2.5)	201,012	205,240	200,025		
אשראי לציבור, נטו	(0.9)	(2.1)	117,611	119,040	116,498		
ניירות ערך	2.4	3.9	46,001	45,334	47,124		
פקדונות הציבור	0.1	(1.7)	151,935	154,688	152,111		
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	3.3	5.3	11,838	11,613	12,228		
סך-כל ההון	3.3	4.9	12,134	11,943	12,531		

יחסים פיננסיים

31.12.12	30.9.12	30.9.13	
באחוזים			
6.0	5.8	6.3	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
14.3	14.2	14.4	יחס הון לרכיבי סיכון
8.6	8.4	9.3	יחס הון ליבה
0.61	0.53	0.51	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
58.5	58.0	58.2	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
77.4	77.0	76.6	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
75.6	75.4	76.0	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
55.9	55.6	59.6	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות
75.5	75.8	76.4	ההוצאות התפעוליות ביחס לסך כל ההכנסות
7.8	8.3	10.2	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽²⁾

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) תשואה על הון ליבה מחושבת על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (30.9.13 - 8.0%, 31.12.12 - 7.5%).

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 30 ביוני 2013, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
באחוזים		
16.5	16.2	סך-כל הנכסים
14.6	14.4	אשראי לציבור, נטו
16.4	16.3	פקדונות הציבור
17.5	16.8	הכנסות ריבית, נטו
19.6	20.0	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שיעור שינוי בתשעת החודשים הראשונים של 2013 באחוזים	שער סגירה בסוף יום המסחר			
	24.11.2013	30.9.2013	31.12.2012	
3.4	693	635	614	מניית דיסקונט
6.7	1,320.34	1,214.08	1,137.62	מדד מניות הבנקים
6.7	1,352.96	1,264.98	1,185.60	מדד ת"א-25
3.4	7.30	6.69	6.47	שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)

מידע צופה פני עתיד

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

תוצאות פעולותיו של הבנק בפועל, עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלה שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו-כלכליים, שינויים במצב הגיאוגרפי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות הערכות ו/או שינויים בתכניות העסקיות של הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים, כגון: "מאמין", "צופה", "מעריך", "מתכוון", "נערך ל...", "יכול ש...", "יתכן" וביטויים

דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "רצון", "צפי", "כוונה", "צפיה", "הערכה", "יתחזית" וכיו"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלה, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים בין היתר הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובח"ל, שיעורי האינפלציה וכיו"ב, וכן ביחס להשפעת הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון ובתחומים אחרים שיש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בידיעת הבנק והמבוסס בין היתר על פרסומים של גורמים שונים דוגמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון והכספים בארץ ובעולם. האמור משקף את נקודת המבט של הבנק וחברות הבת שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק וחברות הבת שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

הסברים למצב עסקי הקבוצה

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 802 מיליון ש"ח, לעומת 633 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 26.7%. ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי (ראו להלן), היה הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 מסתכם בסך של 706 מיליון ש"ח והעליה היתה בשיעור של 10.8%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לשיעור של 9.0%, על בסיס שנתי, לעומת 7.7% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 7.1% בכל שנת 2012. ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי (ראו להלן), התשואה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 היתה מגיעה לשיעור של 8.6% על בסיס שנתי.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- א. ירידה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 214 מיליון ש"ח (6.3%).
- ב. ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 17 מיליון ש"ח (3.6%).
- ג. עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 185 מיליון ש"ח (7.5%), שהושפעה מעליה בסך של 223 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (76.1%), ירידה בסך של 5 מיליון ש"ח בעמלות (0.2%) וירידה בסך של 33 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות (21.3%).
- ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 14 מיליון ש"ח (0.3%), שהושפעה, בעיקר, מעליה בסך של 39 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (1.5%), שקוזזה בחלקה על ידי ירידה בסך של 20 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (2.3%).
- ה. הפרשה למסים על הרווח בסך של 254 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת 300 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה במסים בתקופת הדיווח נובעת, בעיקר, מהגדלת יתרת מסים נדחים לקבל, כתוצאה מעליית שיעורי המס (ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים).
- ו. עליה בחלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס, בסך של 133 מיליון ש"ח, אשר הושפעה מעידכון (הקטנה) בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי, בסך של 45 מיליון ש"ח (מזה, 42 מיליון ש"ח בגין שנים קודמות). הרווחים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הם לאחר הפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי, בסכום נטו של 73 מיליון ש"ח (ראו ביאור 14 ד' להלן).

התפתחות ההכנסות וההוצאות

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
שינוי באחוזים	2012	2013
	במיליוני שקלים חדשים	
(14.8)	⁽¹⁾ 6,210	5,291
	הכנסות ריבית	
(25.0)	⁽¹⁾ 2,817	2,112
	הוצאות ריבית	
(6.3)	3,393	3,179
	הכנסות ריבית, נטו	
(3.6)	474	457
	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
(6.7)	2,919	2,722
	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	
	הכנסות שאינן מריבית	
76.1	⁽¹⁾ 293	516
	הכנסות מימון שאינן מריבית	
(0.2)	⁽¹⁾ 2,025	2,020
	עמלות	
(21.3)	⁽¹⁾ 155	122
	הכנסות אחרות	
7.5	2,473	2,658
	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	
	הוצאות תפעוליות ואחרות	
1.5	⁽¹⁾ 2,659	2,698
	משכורות והוצאות נלוות	
0.3	⁽¹⁾ 928	931
	אחזקה ופחת בניינים וציוד	
-	8	-
	הפחתת נכס בלתי מוחשי	
(2.3)	⁽¹⁾ 852	832
	הוצאות אחרות	
0.3	4,447	4,461
	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	
(2.8)	945	919
	רווח לפני מסים	
(15.3)	300	254
	הפרשה למסים על הרווח	
3.1	645	665
	רווח לאחר מסים	
403.0	33	166
	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	
(35.6)	(45)	(29)
	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	
26.7	633	802
	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
	7.7	9.0
	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽³⁾ 3%	
13.6	⁽²⁾ 706	802
	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי	
	⁽²⁾ 8.6	9.0
	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽³⁾ 8.6% - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי	

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 לדוחות הכספיים.

(2) ראו ביאור 14 לדוחות הכספיים.

(3) על בסיס שנתי.

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון השלישי של שנת 2013, לעומת רבעון שני 2013 ולעומת רבעון שלישי 2012:

		2012	2013		
לעומת רבעון שלישי 2012	לעומת רבעון שני 2013	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני שקלים חדשים					
	שינוי באחוזים				
		2,076	1,758	1,865	הכנסות ריבית
(10.2)	6.1				
		934	717	771	הוצאות ריבית
(17.5)	7.5				
		1,142	1,041	1,094	הכנסות ריבית, נטו
(4.2)	5.1				
		233	141	171	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(26.6)	21.3				
1.5	2.6	909	900	923	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
		⁽¹⁾ 94	236	90	הכנסות מימון שאינן מריבית
(4.3)	(61.9)				
		⁽¹⁾ 693	668	684	עמלות
(1.3)	2.4				
		⁽¹⁾ 73	20	65	הכנסות אחרות
(11.0)	225.0				
(2.4)	(9.2)	860	924	839	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
		⁽¹⁾ 882	933	889	משכורות והוצאות נלוות
0.8	(4.7)				
		⁽¹⁾ 309	303	321	אחזקה ופחת בניינים וציוד
3.9	5.9				
-	-	3	-	-	הפחתת נכס בלתי מוחשי
(8.3)	2.6	⁽¹⁾ 300	268	275	הוצאות אחרות
(0.6)	(1.3)	1,494	1,504	1,485	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
		275	320	277	רווח לפני מסים
0.7	(13.4)				
		78	89	47	הפרשה למסים על הרווח
(39.7)	(47.2)				
		197	231	230	רווח לאחר מסים
16.8	(0.4)				
		39	42	56	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
43.6	33.3				
		(15)	(10)	(10)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(33.3)	-				
24.9	4.9	221	263	276	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		7.9	9.0	9.5	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-2% ⁽²⁾

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו-2 לדוחות הכספיים.

(2) על בסיס שנתי.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 3,179 מיליון ש"ח, לעומת סך של 3,393 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 6.3%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של כ-214 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר שלילית בסך של כ-223 מיליון ש"ח, אשר קוזזה בחלקה בהשפעת כמות חיובית בסך של כ-9 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן).

הירידה בהכנסות הריבית, נטו, נובעת בעיקר מהשפעת ירידת שיעורי הריבית על תשואת הנכסים.

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לשיעור של 2.14%, לעומת 2.22% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית ירדה בשיעור של כ-2.5%, מסך של 182,844 מיליון ש"ח לסך של 178,190 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-5.1%, מסך של 161,809 מיליון ש"ח לסך של 153,579 מיליון ש"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 516 מיליון ש"ח, לעומת 293 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 76.1%.

להלן נתונים בדבר הכנסות מימון שאינן מריבית:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
שנוי	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
(640)	141	(499)	מפעילות במכשירים נגזרים
156	224	380	מהשקעה באגרות חוב
664	(139)	525	הפרשי שער, נטו
30	68	98	מהשקעה במניות
13	(1)	12	מהלוואות שנמכרו
223	293	516	סך-כל הכנסות מימון שאינן מריבית

הגידול בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים נובע, בעיקר, מהפרשי שער שליליים בסך של 698 מיליון ש"ח, אשר קוזזו בשל עליה בסך של 84 מיליון ש"ח בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

הגידול בהכנסות מהשקעה באגרות חוב נובע בעיקר מעליה ברווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה. הגידול בהפרשי שער, נטו, נובע בעיקר מהפרשי שער חיוביים על נכסים והתחייבויות מאזניים, כנגדם בוצעו פעולות במכשירים נגזרים, אשר הפרשי שער בגינם הגדילו כאמור את ההוצאות מפעילות במכשירים נגזרים.

הגידול בהכנסות מהשקעה במניות נובע בעיקר מעליה ברווחים ממימוש השקעות בקרנות. **שיעורי הכנסה והוצאה.** בתוספת א' בסקירת ההנהלה, מוצגות הכנסות ריבית, נטו. לצורך הסבר פער הריבית של הבנק מפעילות שוטפת, יש להוסיף את השפעת הפעילות בנגזרי ALM (ללא הפרשי שער ופעילות באופציות), כמפורט בטבלה להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת
במיליוני שקלים חדשים באחוזים			במיליוני שקלים חדשים באחוזים		
4.55	6,210	182,844	3.98	5,291	178,190
	2,664	154,231		2,219	155,421
8,874	337,075		7,510	333,611	
	(103)			(324)	
3.48	8,771	337,075	2.88	7,186	333,611
(2.33)	(2,817)	(161,809)	(1.84)	(2,112)	(153,579)
	(2,743)	(155,697)		(2,256)	(156,341)
(5,560)	(317,506)		(4,368)	(309,920)	
	10			147	
(2.34)	(5,550)	(317,506)	(1.82)	(4,221)	(309,920)
1.14	3,221		1.06	2,965	

הכנסות ריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 2,965 מיליון ש"ח, לעומת 3,221 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 7.9%.

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לשיעור של 1.06%, לעומת 1.14% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM, הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 בסך של 1,011 מיליון ש"ח, לעומת 1,100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 8.1% ולעומת 969 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2013, עליה בשיעור של 4.3%.

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע ברבעון השלישי של שנת 2013 לשיעור של 1.06%, לעומת 1.15% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 1.07% ברבעון השני של שנת 2013.

נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
שינוי	2012 ⁽¹⁾	2013	שינוי	2012 ⁽¹⁾	2013	
במיליוני שקלים חדשים ב-%			במיליוני שקלים חדשים ב-%			
(18.0)	1,121	919	(21.3)	375	295	קמעונאי - מגזר משקי בית
(3.6)	578	557	(5.6)	198	187	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(8.9)	798	727	(10.8)	278	248	מגזר בנקאות עסקית
(10.4)	452	405	(10.7)	150	134	מגזר בנקאות מסחרית
(19.2)	297	240	(20.8)	101	80	מגזר בנקאות פרטית
125.2	147	331	275.0	40	150	מגזר פיננסי
(6.3)	3,393	3,179	(4.2)	1,142	1,094	סך-הכל

הערה:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים".

הוצאות בגין הפסדי אשראי. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 457 מיליון ש"ח, לעומת 474 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 3.6%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 כוללות הגדלה בהפרשה הקבוצתית, כתוצאה, בעיקר, מהגדלת מקדמי הפרשה. לפרטים בדבר מרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי:

2012				2013			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני שקלים חדשים							
95	94	208	230	101	105	102	על בסיס פרטני
28	24	25	22	44	36	69	על בסיס קבוצתי
123	118	233	252	145	141	171	סך-הכל
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾:							
0.42%	0.40%	0.78%	0.84%	0.49%	0.48%	0.58%	השיעור ברבעון
0.42%	0.41%	0.53%	0.61%	0.49%	0.48%	0.51%	שיעור מצטבר מתחילת שנה

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

העמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, בסך של 2,020 מיליון ש"ח, לעומת 2,025 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 0.2%.

להלן התפלגות העמלות:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
		2012	2013
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
(2.4)	450	439	ניהול חשבון
(0.4)	699	696	כרטיסי אשראי
5.7	212	224	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
18.1	72	85	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
(33.3)	18	12	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(13.5)	244	211	טיפול באשראי
16.0	81	94	הפרשי המרה
(4.8)	42	40	פעילות סחר חוץ
-	12	12	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
3.0	135	139	עמלות מעסקי מימון
13.3	60	68	עמלות אחרות
(0.2)	2,025	2,020	סך-כל העמלות

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
		2012	2013
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
26.7	633	802	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
			השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:
	406	(566)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾
	(128)	154	השפעת המס המתנייח
	278	(412)	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
(57.2)	911	390	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) השינוי בסעיף רווח כולל אחר לפני מיסים נובע, בעיקר, ממימוש ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה, שהרווחים בגינו סווגו לרווח הנקי. לפרטים נוספים, ראו ביאור 13.

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 2,698 מיליון ש"ח, לעומת 2,659 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1.5%. העליה נובעת, בעיקר, מהפרשה למענקים, בבנק ובחברה מאוחדת, בהתאמה לתוצאות העסקיות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכם בסך של 200,025 מיליון ש"ח, לעומת סך של 201,012 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 0.5%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי ב-1%	30 בספטמבר		נכסים
	31 בדצמבר 2012	2013	
	במיליוני שקלים חדשים		
			מזומנים ופקדונות בבנקים
(5.6)	24,100	22,758	ניירות ערך
2.4	46,001	47,124	אשראי לציבור, נטו
(0.9)	117,611	116,498	
			התחייבויות
0.1	151,935	152,111	פקדונות הציבור
3.0	3,720	3,833	פקדונות מבנקים
(22.5)	5,452	4,227	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1.6)	12,284	12,089	כתבי התחייבות נדחים
3.3	11,838	12,228	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
3.3	12,134	12,531	סך-כל ההון

להלן יובאו פרטים בדבר האשראי לציבור, ניירות ערך ופקדונות הציבור.

האשראי לציבור

כללי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ליום 30 בספטמבר 2013 בסך של 116,498 מיליון ש"ח, לעומת 117,611 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 0.9%. לפרטים בדבר ניהול סיכוני האשראי, ובכלל זה אסטרטגיה ומדיניות בתחום ניהול סיכוני האשראי, המבנה והארגון של פונקציות ניהול סיכוני האשראי ועוד, ראו "ניהול סיכוני אשראי" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" להלן ובדוח שנתי 2012 (עמ' 111-122).

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי ב-1%	31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013		מטבע
	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	
0.1	58.2	68,444	58.8	68,525	מטבע ישראלי לא צמוד
2.5	14.9	17,542	15.4	17,974	מטבע ישראלי צמוד למדד
(5.1)	26.9	31,625	25.8	29,999	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(0.9)	100.0	117,611	100.0	116,498	סך-הכל

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירד בשיעור של 5.1% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולרים גדל האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 10 מיליון דולר, עליה של 0.1% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל האשראי לציבור, הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 0.5%, לעומת 31 בדצמבר 2012.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות:

שיעור השניוני ב-%	2012 בדצמבר 31		2013 בספטמבר 30		
	מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	
2.4	32.5	38,199	33.6	39,116	קמעונאי - מגזר משקי בית
1.5	16.5	19,440	16.9	19,739	מזה - הלוואות לדיור
6.4	10.2	12,032	11.0	12,806	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(7.0)	38.7	45,467	36.3	42,304	מגזר בנקאות עסקית
2.3	15.6	18,291	16.1	18,705	מגזר בנקאות מסחרית
(1.5)	3.0	3,622	3.0	3,567	מגזר בנקאות פרטית
(0.9)	100.0	117,611	100.0	116,498	סך-הכל

הרכב האשראי לציבור לפי ענפי משק

להלן התפתחות סיכון האשראי לציבור, לפי ענפי משק עיקריים:

שיעור השניוני ב-%	2012 בדצמבר 31		2013 בספטמבר 30		ענף
	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	
ב-%	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
(15.2)	0.8	1,485	0.7	1,259	חקלאות
(1.2)	12.4	⁽¹⁾ 23,641	12.4	23,367	תעשייה
(6.8)	8.3	15,854	7.9	14,780	בינוני ונדל"ן - בינוני
(0.0)	9.0	⁽¹⁾ 17,268	9.2	17,262	בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.8	1.8	3,450	1.9	3,514	חשמל ומים
1.8	10.3	19,691	10.7	20,050	מסחר
3.0	1.5	2,926	1.6	3,014	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
(18.3)	2.6	4,952	2.2	4,044	תחבורה ואחסנה
0.3	1.4	2,617	1.4	2,624	תקשורת ושירותי מחשב
(12.4)	13.9	⁽¹⁾ 26,614	12.4	23,321	שירותים פיננסיים
(11.3)	5.0	9,563	4.5	8,482	שירותים עסקיים אחרים
6.3	2.3	⁽¹⁾ 4,325	2.4	4,596	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1.0	10.8	20,725	11.1	20,937	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
7.0	19.9	⁽¹⁾ 37,961	21.6	40,631	אנשים פרטיים - אחר
(1.7)	100.0	191,072	100.0	187,881	סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור
		13,286		12,423	בנקים
		30,346		31,730	ממשלות
		234,704		232,034	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי בהשוואה לסוף שנת 2012, חל גידול, בעיקר, בסיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים ושירותים ציבוריים וקהילתיים. ביתר הענפים חלה בדרך כלל ירידה בסיכון האשראי, ובפרט בענפי השירותים הפיננסיים, הבינוי ותחבורה ואחסנה. הגידול בסיכון האשראי לאנשים פרטיים יחד עם הירידה בסיכון האשראי הכולל לציבור הובילו לעליה במשקל האשראי לפרטיים מסך סיכון האשראי לציבור. לפרטים נוספים ראו תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

נכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013			
סיכון אשראי					
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני שקלים חדשים					
1. סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾:					
5,667	140	⁽⁴⁾ ⁽³⁾ 5,527	4,702	146	⁽⁴⁾ ⁽³⁾ 4,556
612	31	⁽⁷⁾ 581	1,225	22	1,203
2,763	546	⁽⁸⁾ ⁽⁷⁾ ⁽⁶⁾ ⁽⁵⁾ 2,217	2,738	452	⁽⁶⁾ ⁽⁵⁾ 2,286
9,042	717	8,325	8,665	620	8,045
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾					
2. נכסים שאינם מבצעים:					
-	-	4,694	-	-	4,094
חובות פגומים - שאינם צוברים הכנסות ריבית					
-	-	-	-	-	2
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו					
-	-	4,694	-	-	4,096
סך-הכל נכסים שאינם מבצעים					

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 10 מיליון ש"ח ואיגרות חוב לא קונצרניות בסך של 18 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 22 מיליון ש"ח ו-48 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (4) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת בסך של 14, 12 מיליון ש"ח לימים 30.9.2013, 31.12.2012, בהתאמה.
- (5) לרבות איגרות חוב קונצרניות צוברות בסך של 7 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 72 מיליון ש"ח, ואיגרות חוב לא קונצרניות צוברות בסך של 37 מיליון ש"ח).
- (6) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 96, 259 מיליון ש"ח לימים 30.9.2013, 31.12.2012, בהתאמה.
- (7) סווג מחדש בשל טיוב הסיווג של הלוואות לדיור.
- (8) סווג מחדש על מנת להציג חובות מסוימים באשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מאוחדת).

להלן פרטים בדבר האשראי לציבור, כמפורט בביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים:

אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 30 בספטמבר 2013 על כ-4,514 מיליון

ש"ח, בהשוואה ל-5,445 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 17.1%.

אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 30

בספטמבר 2013 על כ-4,053 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,612 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 12.1%.

להלן שיעור החובות הבעייתיים מסך החובות בענפי משק עיקריים:

ענף	31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 2013		
	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי כולל	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי כולל
	%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
תעשייה	4.9	⁽¹⁾ 1,163	⁽¹⁾ 23,641	7.8	1,823	23,367
בינוי ונדל"ן - בינוי	10.0	1,588	15,854	8.1	1,196	14,780
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	10.1	⁽¹⁾ 1,749	⁽¹⁾ 17,268	10.2	1,766	17,262
מסחר	5.2	1,026	19,691	5.6	1,126	20,050
שירותים פיננסיים	4.2	⁽¹⁾ 1,116	⁽¹⁾ 26,614	2.4	571	23,321
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	2.3	473	20,725	2.5	522	20,937
אנשים פרטיים - אחר	1.1	⁽¹⁾ 421	⁽¹⁾ 37,961	0.9	378	40,631
ענפים אחרים	4.8	1,421	29,318	4.6	1,265	27,533
סך-הכל ציבור	4.7	8,957	191,072	4.6	8,647	187,881

הערה:

(1) סווג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי. יתרת הפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, הגיעה ביום 30 בספטמבר 2013, לסך של 2,186 מיליון ש"ח ומהווה 1.84% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,085 מיליון ש"ח, שהיוותה 1.74% מהאשראי לציבור, ביום 31 בדצמבר 2012.

יתרת הפרשה הפרטנית להפסדי אשראי. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי פגום לציבור אשר נבדק על בסיס פרטני עמדה ביום 30 בספטמבר 2013 על 462 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-490 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס פרטני, שאינם פגומים, עמדה ביום 30 בספטמבר 2013 על 967 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-817 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול בהפרשה השוטפת בסך של 150 מיליון ש"ח, שיעור של כ-18.4%. שינויים אלה הושפעו, בעיקר, מהגדלת מקדמי הפרשה.

יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס קבוצתי, למעט הלוואות לדיור שההפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 30 בספטמבר 2013 על 503 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-552 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, המהווה קיטון בהפרשה השוטפת בסך של 49 מיליון ש"ח, שיעור של כ-8.9%.

להלן יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי:

31.12.2012	30.9.2012	30.9.2013	
4.5%	4.6%	3.8%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
			שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
0.6%	0.4%	0.5%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
1.7%	1.7%	1.8%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור פגום
38.3%	36.2%	48.4%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור ⁽¹⁾
4.7%	4.8%	4.6%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.61%	0.53%	0.51%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.5%	0.5%	0.4%	שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
29.3%	29.6%	20.7%	הערה:
4.5%	4.6%	4.5%	(1) בנטרול איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות ע"י חברה בת

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

להלן משקל ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי משק מסוימים מסך ההוצאות התקופתיות בגין הפסדי אשראי:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר				
2012		2013		
שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	ענף
%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
30.8	146	21.0	96	תעשייה
10.8	51	4.7	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
(9.3)	(44)	4.6	21	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
17.5	83	42.9	196	מסחר
34.0	161	1.8	8	שירותים פיננסיים
8.9	42	4.6	21	שירותים עסקיים אחרים
(2.5)	(12)	8.8	40	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי חלה עליה במשקלו של ענף המסחר בהוצאה הכוללת להפסדי אשראי, בהשוואה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012. כמו כן, חלה עליה בהוצאה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיוור, וזאת בעיקר כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים. ביתר הענפים המרכזיים, למעט בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן, חלה ירידה בהוצאה להפסדי אשראי.

ניירות ערך

כללי. ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 47,124 מיליון ש"ח, לעומת 46,001 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 2.4%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2013, לא היה נייר ערך שההשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לנייר ערך אחד, מסוג "ממשלתית משנתה 520", שההשקעה בו הגיעה לכ-6.8% מכלל התיק. ליום 30 בספטמבר 2013, כ-62% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-13% מהתיק מושקע באיגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE). לפרטים בדבר השקעות הבנק באיגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק אי, סעיפים 1-3). לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 3).

מדיניות ניהול תיקי הנוסטרו. תיקי הנוסטרו של הבנק ושל חברות הבת משמשים, בעיקר, ככלי מרכזי בניהול סיכוני הריבית והבסיס, וכן לניהול יתרות הנזילות העודפות. התיקים מנוהלים בראיה כוללת, במטרה למקסם את הכנסות הריבית, תחת מגבלות סיכון שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק והדירקטוריונים של חברות הבת. הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות היא הגורם שקובע בפועל את הרכב התיק בכל אחת מן החברות.

במסגרת התוכנית האסטרטגית, אושרה הקצאת נכסי סיכון לגיוון מבוקר של ההשקעות במסגרת תיק הנוסטרו. בשנת 2012 הוקמה בבנק יחידה חדשה, במטרה להרחיב את מגוון הכלים להשגת תשואה על ההון בבנק. זאת, באמצעות בניית תיק השקעות בו מנוהלים סיכוני אשראי וריבית. ליחידה הוקצו מסגרת השקעה ותקציב נכסי סיכון והוגדר לה יעד הכנסות. עד ליום 30 בספטמבר 2013, הושקע סך של כ-3.17 מיליארד ש"ח.

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
	במיליוני שקלים חדשים		
ב-%			
6.4	22,122	23,531	מטבע ישראלי לא צמוד
0.3	5,211	5,228	מטבע ישראלי צמוד למדד
(2.6)	17,962	17,497	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
22.9	706	868	מניות-פריטים שאינם כספיים
2.4	46,001	47,124	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 2.6% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 135 מיליון דולר, עליה של 2.8% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל ניירות הערך, הכוללים את ניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 4.5% לעומת 31 בדצמבר 2012.

הרכב תיק ניירות הערך לפי הסיווג לתיקים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מסווגים ניירות הערך לשלושה תיקים: תיק איגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק ניירות ערך זמינים למכירה ותיק ניירות ערך למסחר.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג האמור:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013			
הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)
במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב					
6,988	7,436	6,988	7,423	7,672	7,423
מוחזקות לפדיון					
35,356	35,356	34,800	35,973	35,973	35,794
זמינות למכירה					
2,951	2,951	2,963	2,860	2,860	2,856
למסחר					
מניות					
704	704	703	866	866	855
זמינות למכירה					
2	2	5	2	2	4
למסחר					
46,001	46,449	45,459	47,124	47,373	46,932
סך-הכל ניירות ערך					

ההפרש נטו (לאחר השפעת המס) בין השווי ההוגן של התיק הזמין למכירה לבין עלותו המופחתת, בסך של 162 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2013, מוצג במסגרת רווח כולל אחר, בסעיף "התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" (31 בדצמבר 2012: 404 מיליון ש"ח). בנוסף, נכלל במסגרת רווח כולל אחר הפרש כאמור בגין חלקו של הבנק בבנק הבינלאומי, בסכום של 7 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012: סכום של 11 מיליון ש"ח).

איגרות חוב קונצרניות. תיק ניירות ערך הזמינים למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2013, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-4,561 מיליון ש"ח (כולל סך של כ-1,797 מיליון ש"ח המוחזק באי די בי ניו יורק, סך של כ-920 מיליון ש"ח המוחזק במרכזתיל וסך של כ-1,844 מיליון ש"ח המוחזק במישרין על ידי הבנק). לפרטים נוספים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 1). לפרטים בדבר הפסדים שטרם מומשו הכוללים ביתרת איגרות החוב האמורות, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

השקעה בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים - כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2013 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-2,901 מיליון דולר ארה"ב, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של כ-3,034 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012. רוב התיק איגרות החוב מגובות המשכנתא, מורכב מאיגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae). ההשקעה באיגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime. ליום 30 בספטמבר 2013, כלל התיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) והנכסים הפסדים שטרם מומשו, נטו בסך של כ-31 מיליון דולר. לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 29).

השקעה ישירה באיגרות חוב של סוכנויות פדרליות. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2013 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Freddie Mac-1, Fannie Mae, FHLB (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר, לעומת 76 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012. לפרטים בדבר חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), בסכומים לא מהותיים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 4).

CLO. אי די בי ניו יורק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-1,060 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2013 (31 בדצמבר 2012: כ-696 מיליון ש"ח). ניירות הערך האמורים מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. לפרטים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה

כללי. נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבמהלכה ארעה לראשונה ירידת הערך המתמשכת. שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות מחושב ליום הדיווח. זאת, גם אם במהלך התקופה שבה ההשקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש, שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות היה שונה באופן משמעותי משיעור הירידה ליום הדיווח.

לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של ניירות ערך, ראו "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 186-187) וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 294-295). בהתבסס על בחינת ירידת הערך של ניירות הערך האמורים ליום 30 בספטמבר 2013, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית, פרט למספר ניירות ערך, בגינם נערכה הפרשה לירידת ערך בסך של 11 מיליון ש"ח.

ליום 30 בספטמבר 2013, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה, הסתכמו בסכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח. לימים 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה. לימים 30 בספטמבר 2013, 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 155 מיליון ש"ח, 59 מיליון ש"ח ו-64 מיליון ש"ח, בהתאמה (ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו, חלק א', סעיפים 5 ו-6, בהתאמה).

הפסדים שטרם מומשו - איגרות חוב זמינות למכירה. להלן פרטים בדבר התפלגות ההפסדים שנצברו וטרם מומשו, בגין איגרות חוב זמינות למכירה (לא כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה), בחתך של ההפסד שטרם מומש מתוך עלות ההשקעה וברק הזמן שבו נצבר ההפסד כאמור:

התקופה בה השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת					
שיעור ההפסד שטרם מומש לעלות המופחתת	עד 6 חודשים	מ-6 עד 9 חודשים	מ-9 עד 12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
20%	18	11	2	120	151
20% עד 40%	-	-	-	29	29
סך-הכל	18	11	2	149	180
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	15	2	-	-	17
30 בספטמבר 2012					
20%	2	1	3	107	113
20% עד 40%	-	-	-	155	155
סך-הכל	2	1	3	262	268
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	2	1	-	14	17
31 בדצמבר 2012					
20%	5	-	-	107	112
20% עד 40%	-	-	-	79	79
סך-הכל	5	-	-	186	191
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	-	-	-	8	8

לפרטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק אי, סעיף 7).

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2013, הסתכמו בסך של 152,111 מיליון ש"ח, לעומת 151,935 מיליון ש"ח סוף שנת 2012, עליה בשיעור של 0.1%.

להלן נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
2.2	55.1	83,620	56.2	85,469	מטבע ישראלי לא צמוד
(2.4)	6.8	10,363	6.6	10,110	מטבע ישראלי צמוד למדד
(2.5)	38.1	57,952	37.2	56,532	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
0.1	100.0	151,935	100.0	152,111	סך-הכל

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 2.5% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולריים עלו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 459 מיליון דולר, עליה של 3.0% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 2.2% לעומת דצמבר 2012.

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2012 ⁽¹⁾		30 בספטמבר 2013		
	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
(2.0)	44.2	67,089	43.2	65,736	קמעונאי – מגזר משקי בית
0.1	10.4	15,807	10.4	15,820	קמעונאי – מגזר עסקים קטנים
14.3	14.2	21,531	16.2	24,609	מגזר בנקאות עסקית
30.1	4.8	7,234	6.2	9,410	מגזר בנקאות מסחרית
(9.3)	26.4	40,274	24.0	36,536	מגזר בנקאות פרטית
0.1	100.0	151,935	100.0	152,111	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.

סך כל האשראי לציבור, נטו, ביחס לפקדונות הציבור היווה ליום 30 בספטמבר 2013 כ-76.6%, לעומת 77.4% בסוף שנת 2012.

האמצעים ההוניים

היערכות ליישום באזל III בישראל

מדיניות הון לתקופת ביניים. במסגרת החלטת הדירקטוריון בדבר "תוכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט" לשנים 2011-2013, נקבע, בין היתר, יעד הון ליבה בשיעור של 8.5% עד סוף שנת 2013.

הנחיה בעניין יחס הון ליבה. ביום 28 במרס 2012, הפיץ המפקח על הבנקים הנחיה, לפיה יידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי האשראי לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי של 9%, החל מיום 1 בינואר 2015.

הוראות חדשות. ביום 3 ביוני 2013 הפיץ המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-205, ו-211, הכוללת תיקונים לכללי המדידה הקיימים בנושא הלימות הון (כללי "באזל II"), והנחיות חדשות המיועדות להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך ועדת באזל שפורסם בחודש דצמבר 2010 ("כללי באזל III"). ההוראות יחולו מיום 1 בינואר 2014, והן כוללות דרישה לעמידה ביחס הון ליבה מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% (החל מיום 1 בינואר 2015) וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. כמפורט בתיאור התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III" (ראו "מסגרות רגולטוריות לניהול סיכונים" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" להלן), מכשירי הון שיונפקו החל מיום 1 בינואר 2014, יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשיר הון.

להערכת הבנק, לא ניתן בשלב זה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, נוכח ההסכמה הנדרשת בין גופי הפיקוח בדבר המאפיינים של ניירות הערך שניתן יהיה להציעם לציבור, שלמיטב ידיעת הבנק טרם גובשה בשלב זה.

השפעת אימוץ ההוראה על הון הליבה. כאמור, ביום 3 ביוני 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא מדידה והלימות הון (להלן "ההוראה"). בהוראה נקבע, בין היתר, דרישות מחמירות לרכיבים הכשירים להכללה בהון, יעדי הון מזעריים, התאמות פיקוחיות, ניכויים מההון והוראות מעבר ליישום.

השפעה מיידית. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 30 בספטמבר 2013, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו במועד תחילת יישום ההנחיות, היה יחס הון הליבה קטן ב-0.4%, מ-9.3% ל-8.9%.

השפעה לטווח קצר. הוראות המעבר שנקבעו בהוראה, קובעות אימוץ מדורג של ההחמרות שנכללו בה. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 30 בספטמבר 2013, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו שנה לאחר מועד תחילת יישום ההנחיות, ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה, היה יחס הון הליבה קטן ב-0.6%, מ-9.3% ל-8.7%.

השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בהוראה היו מיושמות במלואן ליום 30 בספטמבר 2013, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (פרט להנחה בדבר מכירת כל מניות הבנק הבינלאומי שהבנק מחזיק) (מצב שווה ערך למצב אשר ישרור בשנת 2022, בחלוף כ-9 שנים ממועד יישום ההוראה לראשונה, אך ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה), היה יחס הון הליבה קטן ב-0.7%, מ-9.3% ל-8.6%.

יודגש כי הנתונים שהובאו לעיל הם בגדר אומדן בלבד. זאת ועוד, נוכח מורכבות ההוראה ייתכן שבהמשך, עם צבירת ניסיון ביישומה, יחולו שינויים בפרשנות ההוראה או במדיניות שתינקט ביישומה בפועל.

יתר על כן, האומדנים כאמור מניחים מצב סטטי של קיום הנתונים ליום 30 בספטמבר 2013, לאורך כל תקופת היישום, בעוד שבפועל במהלך תקופת היישום יחולו שינויים בהלימות ההון של הבנק הן כתוצאה מצבירת רווחים שוטפים והן כתוצאה מצעדי היערכות שתנקוט הנהלת הבנק, ככל שתנקוט. לאור כל האמור, ברי כי התוצאה בפועל תהיה שונה מהאומדנים שהובאו לעיל.

היערכות הבנק. הבנק פעל ופועל לעריכת תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה במדיניות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו. במסגרת זו הבנק ממשיך לבחון אפשרויות שונות להרחבת בסיס ההון, שאינן הנפקה נוספת של מניות הבנק. בין היתר, ממשיך הבנק לבחון חלופות שונות של מכירת החזקות או חלקן. כחלק מבחינת החלופות פנה הבנק לבנקים להשקעות בניו יורק, במטרה לקבל אינדיקציות ממשקיעים לאפשרות מכירת החזקות הבנק בבנקורפ, כולן או חלקן. כמפורט בדוח מידי מיום 11 בספטמבר 2013 (מס' אסמכתא 142320-01-2013), שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה, לאחר שהתקבלו מכמה גורמים אינדיקציות בלתי מחייבות, אשר כפופות לקיומו של הליך בדיקת נאותות, לרכישת החזקות הבנק בבנקורפ, כולן או חלקן, וכן לרכישת דיסקונט בנק לטין אמריקה, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 10 בספטמבר 2013, לאפשר למספר גורמים לקיים הליך בדיקת נאותות, בכפוף לתנאים שקבע. הבנק לא התחייב לקבל הצעה כלשהי, אם בכלל. למועד סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים, הגורמים האמורים טרם השלימו את בדיקת הנאותות ו/או הגשת הצעה לבנק. יודגש, כי אין במהלך זה משום אינדיקציה כלשהי למימושה של חלופה כלשהי, ובשלב זה לא ניתן להעריך איזה מן החלופות תיבחר, אם בכלל, וקיימת אפשרות שהבנק לא יידרש כלל לבחור באחת מן החלופות כאמור. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 32).

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 30 בספטמבר 2013, הסתכם בסך של 12,531 מיליון ש"ח, לעומת סך של 12,134 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 3.3%.

יחס הון הליבה ליום 30 בספטמבר 2013, הגיע לשיעור של 9.3%. יצוין כי לאור ההסכם שנחתם בין הבנק לבין פיבי ולאור האישורים שניתנו בהתייחס אליו (ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, עמ' 338-339), בהם נקבע מתווה למכירת החזקת הבנק בבנק הבינלאומי, התיר המפקח על הבנקים לבנק לא לכלול בהון הליבה את הניכוי בגין השקעת הבנק בבנק הבינלאומי (ההקלה האמורה תתבטל עם יישום כללי באזל III, ביום 1 בינואר 2014, וההשקעה בבנק הבינלאומי תסופל כהשקעה בתאגיד פיננסי).

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013, הסתכם בסך של 12,228 מיליון ש"ח, לעומת 11,838 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 3.3%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מירידה בסך של 246 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת מס ומירידה בסך 169 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים ליום 30 בספטמבר 2013, הגיע לשיעור של 6.3%, לעומת 6.0% בסוף שנת 2012.

יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2013, הגיע לשיעור של 10.0%, לעומת 9.3% בסוף שנת 2012.

יחס ההון רובד 1 המקורי לרכיבי סיכון, ("יחס ההון הראשוני המקורי לרכיבי סיכון" במונחי באזל I), הגיע ביום 30 בספטמבר 2013 לשיעור של 9.3%, לעומת 8.6% בסוף שנת 2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2013, הגיע לשיעור של 14.4%, לעומת 14.3% בסוף שנת 2012.

השפעה עתידית אפשרית של ההסכם עם פיבי אחזקות. בהתאם להסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות (ראו ביאור 6 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, עמ' 338-339), ביום 13 במרס 2014, תפקע זכאות הבנק לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין המועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. עם פקיעת הזכות כאמור, תאבד לבנק ההשפעה המהותית בבנק הבינלאומי הראשון (כמשמעות המונח בכללי החשבונאות המקובלים), ומאותו מועד, בהתאם להוראות הדיווח של המפקח על הבנקים, המניות תוצגנה כמניות זמינות למכירה, על פי שוויין ההוגן. הפער בין השווי ההוגן של המניות לבין שוויין בספרי הבנק, במועד שינוי ההצגה כאמור, אם וככל שיהיה פער כזה באותו מועד, יופחת מההון. אילו מועד השינוי היה חל ביום 30 בספטמבר 2013, היה הפער גורם לירידה ביחס הון הליבה של 0.11%.

נתוני הלימות ההון

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2012	2012	2013		
במיליוני שקלים חדשים				
				1. הון לצורך חישוב יחס ההון
12,562	⁽³⁾ 12,633	13,216		הון רובד 1 לאחר ניכויים
6,862	⁽³⁾ 7,055	5,856		הון רובד 2 לאחר ניכויים
19,424	19,688	19,072		סך-כל ההון לצורך חישוב יחס ההון
				2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
120,686	122,982	117,711		סיכון אשראי
2,238	2,255	2,210		סיכון שוק
12,788	13,475	12,335		סיכון תפעולי ⁽²⁾
135,712	138,712	132,256		סך-כל היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון
				3. יחס ההון לרכיבי הסיכון⁽¹⁾
8.6	8.4	9.3		יחס הון רובד 1 מקורי לרכיבי סיכון
9.3	9.1	10.0		יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.3	14.2	14.4		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0	9.0	9.0		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

הערות:

- (1) לפרטים בדבר יחס ההון של חברות בת משמעותיות ופירוט נוסף, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) חישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי ליום 30 בספטמבר 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 נעשה לפי הגישה הסטנדרטית (TSA). החישוב ליום 30 בספטמבר 2012 נעשה לפי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA) לחישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי".
- (3) תוקן בעקבות התאמות בבנק הבינלאומי - כמפורט בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

מבנה ההון

	31 בדצמבר	30 בספטמבר	
	2012	2012	2013
	במיליוני שקלים חדשים		
א. רכיבי ההון			
הון רובד 1			
הון מניות רגילות נפרע	4,099	4,094	4,099
עודפים	7,203	⁽²⁾ 7,034	8,005
קרנות הון אחרות	131	281	(38)
זכויות שאינן מקנות שליטה	296	330	303
התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת	81	82	85
סך-כל הון הליבה	11,810	11,821	12,454
מכשירים מורכבים חדשניים	1,747	1,759	1,783
סכומים שהופחתו מהון רובד 1:			
מוניטין	(142)	(142)	(142)
נכסים לא מוחשיים אחרים	-	(2)	-
הפסדים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה	(10)	(11)	(7)
הון רובד 1 בניכוי הפחתות מהון רובד זה בלבד	13,405	13,425	14,088
ניכויים 50% מהון רובד 1 (ראו ב' להלן)	(843)	(792)	(872)
סך-כל הון רובד 1	12,562	12,633	13,216
הון רובד 2			
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה	297	⁽²⁾ 148	115
הפרשה כללית לחובות מסופקים	254	254	254
מניות בכורה	2	3	2
מכשירי הון מורכבים חדשניים	1,383	1,392	1,410
כתבי התחייבות נדחים	5,769	6,050	4,947
ניכויים 50% מהון רובד 2 (ראו ב' להלן)	(843)	(792)	(872)
סך-כל הון רובד 2	6,862	7,055	5,856
הון כולל כשיר	19,424	19,688	19,072
ב. ניכויים 50% מהון רובד 1 ו-50% מהון רובד 2			
השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית ⁽¹⁾	1,687	1,584	1,744
סך-כל הניכויים	1,687	1,584	1,744

הערות:

- (1) מזה בגין הבנק הבינלאומי 1,678 מיליון ש"ח (30.9.12: 1,566 מיליון ש"ח, 31.12.12: 1,624 מיליון ש"ח).
(2) תוקן בעקבות התאמות בבנק הבינלאומי - כמפורט בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

נכסי סיכון

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2012		2012		2013	
דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון
במיליוני שקלים חדשים					
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:					
63	697	60	666	68	760
ריבוננויות					
97	1,078	110	1,225	133	1,476
ישויות סקטור ציבורי					
333	3,697	353	3,921	354	3,934
תאגידים בנקאיים					
7,079	78,656	7,349	81,648	6,708	74,528
תאגידים					
213	2,370	200	2,222	183	2,029
בבטחון נדל"ן מסחרי					
1,220	13,550	1,113	12,371	1,254	13,938
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
658	7,311	596	6,626	647	7,186
הלוואות לעסקים קטנים					
678	7,530	763	8,481	688	7,644
משכנתאות לדירור					
14	155	9	98	21	228
איגוח					
508	5,642	515	5,724	539	5,988
נכסים אחרים					
10,863	120,686	11,068	122,982	10,595	117,711
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי					
201	2,238	203	2,255	199	2,210
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית					
1,151	12,788	1,213	13,475	1,110	12,335
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית⁽²⁾					
12,214	135,712	12,484	138,712	11,904	132,256
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון					

הערות:

- (1) דרישת הון המינימלית הינה 8% בגין הוראות נדבך 1, בתוספת 1% בגין הוראות נדבך 2.
 (2) לעניין השוואתיות בין הנתונים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

כללי

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, נרשמה עליה בשיעור של כ-14% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופיקדונות עו"ש בשקלים), כמחצית מהגידול נרשמה במהלך הרבעון השלישי של השנה. כמו כן, עליה של כ-4% נרשמה במצרף הכסף M2 (M1 בתוספת פיקדונות לא צמודים עד שנה), אף היא, בעיקר, ברבעון השלישי של השנה. יצוין כי בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה עליה של כ-9% במצרף הכסף M1 ועליה של כ-7% במצרף M2.

השינויים במצרפי הכסף שיקפו, בעיקר, גידול בפיקדונות העו"ש והפח"ק ומנגד, ירידה בפיקדונות עד שנה (כל הירידה נרשמה ברבעון הראשון של השנה). זאת, במקביל להורדת הריבית, והעליות בשוקי ההון. ההתפתחויות האמורות הובילו, כנראה, למעבר מפיקדונות עד שנה (על רקע הריבית הנמוכה) לנזילות (לצורך ניצול הזדמנויות בשוקי ההון).

בסיס הכסף גדל בתקופה הנסקרת ב-2.9 מיליארד ש"ח (גידול של 2.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד). כל הגידול נרשם ברבעון הראשון של השנה. הגידול בבסיס הכסף בתקופה הנסקרת היה, כאמור, על רקע הורדת הריבית, ושיקף הזרמה של בנק ישראל, אשר קוזה בחלקה על ידי ספיגת הממשלה. יצוין כי יותר ממחצית מהזרמת בנק ישראל בוצעה באמצעות המרת מט"ח (בחודשים אפריל-ספטמבר), על רקע ההתחזקות של השקל, מהלך אשר לא ננקט מאז חודש יולי 2011.

להלן מקורות לשינויים בבסיס הכסף:

תשעת החודשים הראשונים של		
שינוי	2012	2013
במיליארדי שקלים חדשים ב-%		
	2.0	(6.7)
פעולות בשוק הפתוח		
מכרז לפקדונות שקליים	70.0	17.0
המרת מט"ח	-	13.9
פעילות הממשלה	(11.6)	(23.1)

בנק

הבנק שמר במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות.

פקדונות הציבור

שינוי לעומת		30.9.12		31.12.12		
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.0	1,422	0.2	140	70,199	71,481	71,621
(3.6)	(435)	(6.6)	(818)	12,074	12,457	11,639
(1.9)	(553)	(7.8)	(2,460)	29,537	31,444	28,984
0.4	434	(2.7)	(3,138)	111,810	115,382	112,244
3.6	282	1.9	156	7,912	8,038	8,194

פקדונות מבנקים

שינוי לעומת		30.9.12		31.12.12		
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
(37.4)	(389)	(65.8)	(1,251)	1,038	1,900	649
124.3	342	75.2	265	275	352	617
(44.4)	(801)	(58.0)	(1,385)	1,805	2,389	1,004
(27.2)	(848)	(51.1)	(2,371)	3,118	4,641	2,270

נריעת כתבי התחייבות בשנת 2013. בחודשים אוקטובר עד דצמבר 2013 ייגרעו מההון רוברד 2 של הקבוצה המשמש בחישוב יחס ההון לרכיבי סיכון כתבי התחייבות שהונפקו בעבר בהיקף של כ-261 מיליון ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נגרעו כ-820 מיליון ש"ח. יצוין כי הנתונים האמורים חושבו על בסיס ההוראות התקפות כיום (באזל II).

לפרטים נוספים, ראו "ניהול ומדידת סיכון הנזילות" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים

כללי

לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות, והגדרת המגזרים השונים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים, ראו ביאור 31 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 428-429).

סיווג מחדש של מספרי השוואה במגזרים. מספרי השוואה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 סווגו מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזיתל דיסקונט, שנועד לשקף שינוי בגין מודל ההוצאות, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות העסקית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.

המגזר הקמעונאי - כללי

הבנק מציג שני מגזרים קמעונאיים: מגזר "משקי הבית" ומגזר "עסקים קטנים". לפרטים אודות "המגזר הקמעונאי - כללי", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 38-41).

דיסקונט הבנק למשפחה

בחודש פברואר 2013, השיק הבנק תוכנית ראשונה מסוגה בישראל, המיועדת ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים, שקיים ביניהם קשר משפחתי. הרעיון הוא לקשר מספר לקוחות בעלי חשבונות שונים, שקיים ביניהם קשר משפחתי, ל"תוכנית משפחה" במערכות הבנק ובכך להפוך את התא המשפחתי הקיים גם לקבוצה פניונית, שתהנה ממגוון שירותים והטבות בלעדיות, בהתאם לנתונים המצרפיים של שותפי התוכנית. מהתוכנית נהנים לקוחות הבנק המצטרפים כאשכול "לתוכנית משפחה" בדיסקונט. ההצטרפות פשוטה וקלה וניתנת לביצוע באמצעות רישום בסניף, במוקד הטלפון ובאתר האינטרנט של הבנק.

הקישור לקבוצה המשפחתית מעניק לבני המשפחה, המצטרפים לתוכנית, הטבות בעלות ערך אישי בהתאם למצב החשבונות ובהתאם לסוגי ההטבות שאליהן בחרו להצטרף והכל, כמובן, תוך הקפדה מלאה על כללי הסודיות הבנקאית כך שאיש ממצטרפי התוכנית לא שותפים ולא מעורבים בחשבונם של בני המשפחה האחרים.

בשלב זה, המוצרים המרכזיים בתוכנית המשפחה הם:

- **פטור מעמלות בהעברת כספים** במטבע ישראלי, בין חשבונות בני המשפחה המצטרפים לתוכנית.
- **"פלוס משפחתי"** - קיזוז ריבית אוברדראפט בין חשבונות בני המשפחה. הטבה בלעדית ללקוחות החדשים וללקוחות הקיימים שיצרפו אליהם בן משפחה כלקוח חדש. "פלוס משפחתי" מאפשר ללקוח ליהנות מקיזוז ריבית החובה בחשבון, בתנאי שאחד או יותר מבני המשפחה המצורף להטבה נמצא באותה עת ביתרת זכות בעו"ש. סכום הקיזוז הוא ליתרת חובה בסכום מרבי של 5,000 ש"ח בכל חשבון בתוכנית. יודגש כי, בן המשפחה בעל יתרת הזכות מסייע לבן המשפחה המצוי ביתרת חובה, מבלי להפסיד את ריבית הזכות בחשבון.
- **מענק הצטרפות של עד 2,000 ש"ח** - מענק כספי שבין 750 ש"ח ועד 2,000 ש"ח שיועבר במזומן לחשבון של מצטרפים חדשים. למעבירים משכורת מסכום של 10 אלפי ש"ח, או פאסיבה מסכום של 120 אלפי ש"ח, שאינם נכללים בזכאות לתנאים משופרים אחרים, יינתן מענק בסך 2,000 ש"ח.
- **כרטיס "מפתח 2go"** - כרטיס נטען, שבני המשפחה יכולים להזמין גם ללקוח שאינו בעל החשבון ובכלל זה גם לילדים מגיל 14. הכרטיס ניתן לטעינה באמצעות חשבון הלקוח בסניף, בטלפון ובאינטרנט. מפתח 2go מאפשר משיכת מזומנים של עד 400 ש"ח ביום וביצוע עסקאות של עד 400 ש"ח ביום. הכרטיס מעניק ביטחון ובקרה על ההוצאות.
- **חיסכון להשכלה גבוהה** - חיסכון ל-15 שנה עם שנת חיסכון שלמה נוספת, על חשבון הבנק. בני המשפחה יוכלו לחסוך מסכום של 150 ש"ח ועד 1,000 ש"ח בחודש וליהנות בתום התקופה, מסכום הקרן והריבית שנצברה וכן מתוספת של מענק מהבנק, בשווי הקרן השנתית והצמדה למדד, בסך כולל של עד 12,000 ש"ח והצמדה למדד.
- **הלוואת משפחה** - הלוואות בתנאים מועדפים למצטרפים ולמצטרפים חדשים לתוכנית המשפחה;
- **הטבת "שלישי משפחתי"** - בני המשפחה שבדיסקונט מזומנים להנות ביחד, באמצעות מפתח דיסקונט, מהטבה משפחתית. מידי שבוע מוצעת ללקוחות הטבה משפחתית אחרת במחיר מוזל כדוגמת סרטים, תערוכות, מופעים ועוד.

"מפתח דיסקונט"

בשנת 2013 הבנק ממשיך במהלך השיווקי הייחודי בתחום הצריכה הפיננסית - כרטיס האשראי "מפתח דיסקונט". בחודש אפריל 2013 השיק הבנק את הדלקן הפרטי הראשון בישראל. הטבה זו מאפשרת ללקוחות בעלי חשבון פרטי, המחזיקים את כרטיס האשראי של הבנק, להזמין דלקן פרטי, ללא עלות, לתדלוק בתחנות סונול. לפרטים נוספים אודות המהלך, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 40).

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית

התפתחויות במגזר

שינוי במתכונת שירותי בנקאות מהירה. החל מראשית שנת 2013, שירותי בנקאות מהירה בסניפים ניתנים בשירות עצמי, ללא איוש קבוע על ידי בנקאים. בהתאם, חלק מהעובדים העוסקים במתן שירות זה נידו לתפקידים אחרים, במוקד המידע והמכירות הטלפוני ובמערך הכספרות בסניפים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

על שולחן הכנסת הונחו מספר הצעות חוק פרטיות, בהן הוצע לבטל את עמלות העו"ש, לאסור גביית עמלה בעד ניהול חשבון להשקעה בניירות ערך ולחייב את הבנקים לשלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש. לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר טיטוט הוראה בעניין "הטבות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

ההפסד של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 50 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 155 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווחי המגזר הושפעה, בעיקר, מסביבת הריבית הנמוכה ומיישום המלצות ועדת זקן.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 68 מיליון ש"ח, לעומת 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 83.8%. הגידול בהוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, נבע, בעיקר, מהפרשה חד פעמית שנדרשה לאור הוראות המפקח על הבנקים (ראו בביאור 1 ה 6).

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

פעילות בינלאומית:		פעילות מקומית					בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי
בנקאות ופיננסים	סך-הכל	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	סך-הכל			
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
321	(2)-	321	302	-	65	(46)	- מחיצוניים	
(26)	(2)-	(26)	(291)	-	(7)	272	- בינמגזרי	
295	(2)-	295	11	-	58	226	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
5	(2)-	5	(1)	1	4	1	הכנסות מימון שאינן מריבית	
394	(2)-	394	15	59	209	111	עמלות והכנסות אחרות	
694	(2)-	694	25	60	271	338	סך-הכל הכנסות	
11	(2)-	11	(1)	-	11	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
(3)	(2)-	(3)	(2)	(1)	39	(39)		
(0.4)	-	(0.5)	(0.4)	(0.2)	7.2	(6.8)	תשואה להון (אחוזים)	
37,470	18	37,452	20,046	-	8,385	9,021	יתרה ממוצעת של נכסים	
37,470	18	37,452	20,046	-	8,385	9,021	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
68,408	53	68,355	35	-	2,512	65,808	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
65,896	53	65,843	35	-	-	65,808	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾								
הכנסות ריבית, נטו								
53	(2)-	53	77	-	67	(91)	- מחיצוניים	
322	(2)-	322	(29)	-	(9)	360	- בינמגזרי	
375	(2)-	375	⁽⁴⁾ 48	-	58	⁽⁴⁾ 269	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
6	(2)-	6	3	⁽³⁾ 2	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	
390	(2)-	390	11	⁽³⁾ 54	195	130	עמלות והכנסות אחרות	
771	(2)-	771	62	56	254	399	סך-הכל הכנסות	
6	(2)-	6	2	-	8	(4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
58	(2)-	58	19	8	24	7	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
11.3	-	11.4	3.6	1.5	4.6	1.3	תשואה להון (אחוזים)	
37,676	16	37,660	19,983	-	8,354	9,323	יתרה ממוצעת של נכסים	
37,676	16	37,660	19,983	-	8,354	9,323	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
67,720	182	67,538	765	-	1,295	65,478	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
66,425	182	66,243	765	-	-	65,478	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו 2 (1).

(4) סווג מחדש - מיון ההפחתה המחושבת במחיר ההעברה בגין פעילות המשכנתאות, בגין "מתווה דיסקונט", מ-"בנקאות ופיננסים" ל-"משכנתאות".

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית (המשך):

פעילות בינלאומית:		פעילות מקומית					בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי
סך-הכל	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	שוק ההון			
במיליוני שקלים חדשים								
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
829	(2)-	829	724	-	193	(88)	- מחיצוניים	
90	(2)-	90	(669)	-	(23)	782	- בינמגזרי	
919	(2)-	919	55	-	170	694	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
11	(2)-	11	-	4	5	2	הכנסות מימון שאינן מריבית	
1,127	(2)-	1,127	25	164	606	332	עמלות והכנסות אחרות	
2,057	(2)-	2,057	80	168	781	1,028	סך-הכל הכנסות	
68	(2)-	68	40	-	20	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
(50)	(2)-	(50)	(32)	10	93	(121)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
(3.0)	-	(3.0)	(5.5)	47.3	19.3	(22.0)	תשואה להון (אחוזים)	
37,019	18	37,001	19,956	-	8,193	8,852	יתרה ממוצעת של נכסים	
37,019	18	37,001	19,956	-	8,193	8,852	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור	
68,761	53	68,708	23	-	2,382	66,303	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
66,379	53	66,326	23	-	-	66,303	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾								
הכנסות ריבית, נטו								
108	(2)-	108	170	-	202	(264)	- מחיצוניים	
1,013	(2)-	1,013	(60)	-	(27)	1,100	- בינמגזרי	
1,121	(2)-	1,121	⁽⁴⁾ 110	-	175	⁽⁴⁾ 836	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
14	(2)-	14	6	⁽³⁾ 5	3	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	
1,132	(2)-	1,132	28	⁽³⁾ 166	570	368	עמלות והכנסות אחרות	
2,267	(2)-	2,267	144	171	748	1,204	סך-הכל הכנסות	
37	(2)-	37	3	-	16	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
155	(1)	156	24	29	82	21	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
9.9	(75.7)	9.9	4.6	143.2	18.2	3.7	תשואה להון (אחוזים)	
37,444	12	37,432	19,919	-	8,270	9,243	יתרה ממוצעת של נכסים	
37,444	12	37,432	19,919	-	8,270	9,243	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור	
68,400	82	68,318	983	-	1,823	65,512	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
66,577	82	66,495	983	-	-	65,512	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סכומים נמוכים מ- 1 מיליון ש"ח.

(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 1 (1).

(4) סווג מחדש - מיון ההפחתה המחושבת במחיר ההעברה בגין פעילות המשכנתאות, בגין "מתווה דיסקונט", מ-"בנקאות ופיננסים" ל-"משכנתאות".

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 41-45).

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 159 מיליון ש"ח, לעומת 206 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 22.8%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 55 מיליון ש"ח, לעומת 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1.9%.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים:

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
					הכנסות ריבית, נטו
186	15	13	-	6	152
1	(10)	(2)	-	(2)	15
187	5	11	-	4	167
1	-	-	1	-	-
128	-	7	10	11	100
316	5	18	11	15	267
27	(5)	(1)	-	1	32
56	4	10	2	(2)	42
25.5	1.7	4.2	0.8	(0.8)	18.7
12,825	959	968	-	362	10,536
12,825	959	968	-	362	10,536
17,071	2	724	-	756	15,589
16,315	2	724	-	-	15,589

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 ⁽¹⁾					
					הכנסות ריבית, נטו
185	10	9	-	9	157
13	(5)	2	-	(2)	18
198	5	11	-	7	175
3	2	-	(2) ¹	-	-
122	-	5	(2) ⁹	19	89
323	7	16	10	26	264
13	(3)	3	-	-	13
89	5	7	-	9	68
54.2	2.5	3.6	-	4.6	38.8
12,480	1,133	791	-	414	10,142
12,480	1,133	791	-	414	10,142
17,549	21	634	-	1,246	15,648
16,303	21	634	-	-	15,648

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש, ראו בیاור 1 ד 2 (1).

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים (המשך):

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
554	39	38	-	20	457
- מחיצוניים					
3	(26)	(5)	-	(6)	40
- בינמגזרי					
557	13	33	-	14	497
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
2	-	-	2	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
355	1	17	29	33	275
עמלות והכנסות אחרות					
914	14	50	31	47	772
סך-הכל הכנסות					
55	(8)	(4)	-	1	66
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
159	7	29	2	7	114
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
23.1	15.1	60.5	31.2	14.4	21.2
תשואה להון (אחוזים)					
12,494	967	910	-	368	10,249
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,494	967	910	-	368	10,249
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
16,882	2	722	-	770	15,388
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
16,112	2	722	-	-	15,388
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾

הכנסות ריבית, נטו					
554	34	33	-	24	463
- מחיצוניים					
24	(14)	(1)	-	(7)	46
- בינמגזרי					
578	20	32	-	17	509
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
5	3	-	(2) ⁽²⁾	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
362	2	14	(25) ⁽²⁾	55	266
עמלות והכנסות אחרות					
945	25	46	27	72	775
סך-הכל הכנסות					
54	(5)	(2)	-	-	61
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
206	15	26	1	24	140
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
32.5	27.0	63.1	36.5	50.2	28.8
תשואה להון (אחוזים)					
12,352	1,157	767	-	392	10,036
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,352	1,157	767	-	392	10,036
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
15,847	31	630	-	1,064	14,122
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
14,783	31	630	-	-	14,122
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 1 (1).

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ובכלל זה השינוי בהגדרת "עסק קטן" לעניין חיוב בעמלות, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 46-48).

המגזר העסקי

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית - תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013

הבנק פעל בהתאם לתוכנית העבודה למגזר העסקי תוך התמקדות בהשאת התשואה לנכסי הסיכון וראיה ממוקדת לקוח. בין היתר פעל הבנק להתאמת החשיפה להערכת רמת הסיכון הענפי, להתאמת מרווחי האשראי לרמת הסיכון, לצמצום החשיפה לפעילות חו"ל ולצמצום סיכון הריכוזיות (לקבוצות לזויים ולזויים בודדים), במטרה לטייב את תיק האשראי.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 30 בספטמבר 2013, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 30 ביוני 2013, לא היתה חריגה ממגבלת "אנשים קשורים".

החל מהדוח השנתי לשנת 2012, הבנק מסווג את השקעתו בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב במסגרת האשראי לציבור. הבנק בוחן את השאלה האם יש לסווג את ההשקעה כאמור גם לעניין בחינת העמידה במגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין. זאת, נוכח מיהות הסוכנויות והמאפיינים הייחודיים של ניירות הערך בהם השקיע הבנק כאמור. בשלב זה, החישובים לעניין עמידת הבנק במגבלות לא כללו את השקעת הבנק בניירות ערך כאמור.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 203 מיליון ש"ח, לעומת 260 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 21.9%.

ההוצאות בניין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 220 מיליון ש"ח, לעומת 272 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 19.1%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית						
סך-הכל	סך-הכל	בניה ופנינסים ונדל"ן	בנקאות בניה	סך-הכל	בניה שוק ההון ונדל"ן	כרטיסי אשראי	בנקאות ופינסים	
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
352	50	2	48	302	145	-	4	153
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(104)	(11)	3	(14)	(93)	(75)	-	-	(18)
248	39	5	34	209	70	-	4	135
7	-	-	-	7	1	-	-	6
106	16	3	13	90	21	15	9	45
361	55	8	47	306	92	15	13	186
67	5	1	4	62	26	(1)	(1)	38
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
66	11	(4)	11	55	31	3	(4)	21
6.8	1.1	-	1.1	5.6	3.1	0.3	-	2.1
40,919	8,009	2,059	5,950	32,910	11,497	25	386	21,002
יתרה ממוצעת של נכסים								
40,894	8,009	2,059	5,950	32,885	11,497	-	386	21,002
מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
22,282	2,170	464	1,706	20,112	1,650	2	789	17,671
יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
21,491	2,170	464	1,706	19,321	1,650	-	-	17,671
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾								
הכנסות ריבית, נטו								
396	61	10	51	335	179	-	6	150
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(118)	(16)	(2)	(14)	(102)	(108)	-	-	6
278	45	8	37	233	71	-	6	156
12	-	-	-	12	-	⁽³⁾ 1	-	11
129	12	-	12	117	28	⁽³⁾ 11	16	62
419	57	8	49	362	99	12	22	229
162	23	21	2	139	(17)	-	-	156
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
56	9	(7)	16	47	66	1	9	(29)
5.3	0.8	(0.7)	1.5	4.5	6.4	0.1	0.8	(2.7)
49,347	8,535	2,176	⁽²⁾ 6,359	40,812	12,786	27	440	27,559
יתרה ממוצעת של נכסים								
49,320	8,535	2,176	6,359	40,785	12,786	-	440	27,559
מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
27,345	2,245	266	1,979	25,100	1,991	1	1,306	21,802
יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
26,038	2,245	266	1,979	23,793	1,991	-	-	21,802

הערות:

- (1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".
(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 1 (1).
(4) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי (המשך):

פעילות מקומית		פעילות בינלאומית							
כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	שוק ההון ונדל"ן	בניה	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים									
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
הכנסות ריבית, נטו									
11	470	-	383	864	134	149	1,013	-	מחיצוניים
-	(61)	-	(188)	(249)	(36)	(37)	(286)	-	בינמגזרי
11	409	-	195	615	98	112	727	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
-	43	3	1	47	-	-	47	הכנסות מימון שאינן מריבית	
27	131	41	73	272	35	41	313	עמלות והכנסות אחרות	
38	583	44	269	934	133	20	1,087	סך-הכל הכנסות	
(1)	168	-	30	197	12	23	220	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
6	41	7	123	177	34	(8)	203	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
16.9	2.6	-	12.2	6.7	9.7	(7.5)	6.6	תשואה להון (אחוזים)	
391	22,181	24	11,843	34,439	5,864	1,981	42,284	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	22,181	-	11,843	34,415	5,864	1,981	42,260	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור	
805	18,032	2	1,942	20,781	1,760	360	22,901	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
-	18,032	-	1,942	19,974	1,760	360	22,094	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾									
הכנסות ריבית, נטו									
13	447	1	467	929	134	148	1,077	-	מחיצוניים
-	5	-	(250)	(245)	(30)	(3)	(278)	-	בינמגזרי
13	452	1	217	683	104	115	798	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
-	38	⁽³⁾ 1	1	40	-	-	40	הכנסות מימון שאינן מריבית	
43	147	⁽³⁾ 36	77	303	34	36	339	עמלות והכנסות אחרות	
56	637	38	295	1,026	138	13	1,177	סך-הכל הכנסות	
-	242	-	(34)	208	21	43	272	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
22	44	6	180	252	39	(31)	260	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
81.4	2.9	96.5	17.5	9.4	10.9	(31.9)	8.4	תשואה להון (אחוזים)	
416	26,561	29	12,854	39,860	5,013 ⁽²⁾	1,522	46,395	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	26,561	-	12,854	39,831	5,013	1,522	46,366	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור	
1,114	22,494	1	2,135	25,744	1,755	152	27,651	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
-	22,494	-	2,135	24,629	1,755	152	26,536	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	

הערות:

- (1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
- (2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".
- (3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 1 (1).

התפתחויות בסקטור העסקי בחשעת החודשים הראשונים של שנת 2013

ברבעון השלישי של השנה התרחבה הכלכלה המקומית בקצב שנתי נמוך של 2.2%, זאת לעומת צמיחה של 3.4% במחצית הראשונה של השנה (בפרט, ברבעון השני נרשמה צמיחה של 4.6%). התוצר העסקי התרחב ברבעון השלישי בשיעור מתון אף יותר, של 2.1% (לעומת 3.6% במחצית הראשונה). יצוין כי ברבעון השלישי בשנת 2012, התרחבו התוצר הכולל והתוצר העסקי ב-4.3% וב-4.6%, בהתאמה.

- להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי ברבעון השלישי של שנת 2013 (שיעורי השינוי במונחים שנתיים):
- התרחבות של הצריכה בשיעור של 5.6%, האצה לעומת התקופה המקבילה אשתקד והמחצית הראשונה של השנה, כאחד. הגידול האמור הקיף הן את המוצרים לצריכה שוטפת והן מוצרים בני קיימא (בעיקר כלי רכב).
 - נסיגה של 16.4% בייצוא, בפרט נסיגה של 26% בייצוא השירותים ונסיגה של כ-19% בייצוא התעשייתי (ללא יהלומים). מנגד, ייצוא היהלומים המשיך להתרחב בקצב מהיר (64%).
 - גידול של 19.1% בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים), לאחר נסיגה במחצית הראשונה של השנה. הגידול האמור שיקף עלייה חדה (25%) בהשקעות בענפי המשק, ומנגד נסיגה בבנייה למגורים (2.9%).
 - קצב ההתרחבות של הצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) הוא ברבעון השלישי ל-1.5% (לעומת 3.4% במחצית הראשונה). ההאטה האמורה שיקפה נסיגה בצריכה האזרחית (3.8%) וברכישות מהתעשייה הביטחונית המקומית, כאחד.
 - במקביל להתפתחויות האמורות, נרשם ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני) גידול חד - 10%, זאת לאחר קיפאון במחצית הראשונה ולעומת נסיגה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

- במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הצטמצם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) בשיעור של 1.0% לעומת סוף חודש דצמבר 2012. כתוצאה מכך, יתרת החוב בסוף חודש ספטמבר 2013, עמדה על 786 מיליארד ש"ח.
- הירידה בחוב במהלך התקופה הנסקרת משקפת ירידה של כ-3% בחוב לבנקים, אשר קוזזה בחלקה על ידי גידול של כ-9% בחוב למשקי בית וחברות (אג"ח חברות סחיר). יצוין כי החוב לגופים המוסדיים נותר ללא שינוי (152 מיליארד ש"ח), אולם שיקף גידול של כ-21% בהלוואות, אשר קוזז על ידי ירידה של כ-7% באג"ח. לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה ירידה של 0.1% בסך החוב של המגזר העסקי, מזה ירידה של 2.6% בחוב לבנקים. בנוסף, במונחים כמותיים, נרשמו במהלך הרבעון השלישי שינויים מינוריים בחוב לבנקים, כמו גם בסך החוב של המגזר העסקי.
- כתוצאה מההתפתחויות האמורות, ירד משקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-50.7% בסוף שנת 2012 ל-49.7% בסוף חודש ספטמבר 2013.
- היקף גיוס אג"ח חברות בחודשים ינואר- ספטמבר עמד על 27.3 מיליארד ש"ח, כאשר מתוך סכום זה 9.1 מיליארד ש"ח גויסו במהלך הרבעון השלישי.
- המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל בונד 60) לאג"ח ממשלתי ליום 30 באוגוסט 2013 היה 1.44%, בהשוואה ל-1.70% ביום 31 בדצמבר 2012 ול-1.38% ביום 30 ביוני 2013.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

- להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:
- ענף התעשייה - ענף מוטה יצוא ומושפע מביקושים בחו"ל. מתחילת שנת 2013 ניכרת חולשה בפעילות הענף, כאשר בתקופה זו ירד מדד הייצור התעשייתי בקצב שנתי של כ-6%. במהלך הרבעון השלישי ירד המדד בקצב שנתי של כ-8%. החולשה ניכרת בענפים מסורתיים, כגון גומי ופלסטיק וטקסטיל;
 - ענף היהלומים - פעילות יציבה של הענף בארץ ואספקת ביקושים גוברים מארה"ב, גם על חשבון ירידה בביקושים של שווקי מזרח אסיה;
 - ענפי השירותים - ענפי השירותים מגוונים, ובחלקם מאופיינים בשנים האחרונות בשינויי רגולציה והתגברות התחרות;
 - ענף התחבורה - בתחום התעופה מסתמנת הגברת התחרות בשל תחילת יישום הסכם שמיים פתוחים וגידול בתנועת הנוסעים של החברות הזרות הפועלות אל ומישראל.
 - בתחום ההובלה הימית מסתמנת התאוששות מסוימת של הביקושים - מדד מחירי ההובלה הימית (Baltic Dry Index) מצוי במגמת עליה מתחילת השנה. במהלך הרבעון השלישי עלה המדד בכ-70% והגיע לרמה דומה לאשתקד. עם זאת, רמה זו עודנה נמוכה ביחס לשנים קודמות;
 - ענף המסחר - מתחילת השנה נרשמה עליה בפדיון ענפי המסחר הסיטונאי והקמעונאי בקצב שנתי של כ-3% אשר התמתנה מעט במהלך הרבעון השלישי. בנוסף, נרשמה בלימה מסוימת במגמת הפסימיות של הצרכנים, שבאה לידי ביטוי בשיפורים קלים במדדי אמון הצרכנים;
 - ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

התפתחויות צפויות בשוקי המגזר

תחזית הצמיחה של בנק ישראל לשנת 2014 עומדת על 3.4% (2.7% בניכוי השפעת הפקת הגז הטבעי). כלומר, המשך ההתרחבות האיטית של הכלכלה המקומית.

סקרי הציפיות השונים מצביעים על יציבות בהערכת הגורמים העסקיים את המצב הכלכלי, אך במקביל נמשכת מגמת הירידה ביבוא מוצרי השקעה וחומרי גלם, שעשויה להעיד על חששות מסוימים. כמו כן, המשבר העולמי המתמשך והירידה בביקושים בחו"ל צפויים להשפיע לרעה על ענף התעשייה, כאשר גם הצריכה הפרטית תושפע לרעה מהאווירה של חוסר וודאות בכלכלה הגלובלית, ותשליך על ענפי המסחר. לפרטים בדבר ההתפתחויות הצפויות בנדל"ן ובתשתיות, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

התפתחויות צפויות באשראי למגזר העסקי

אשראי בנקאי. צפוי המשך מגמת הסטגנציה במגזר לאור הצורך לעמוד ביעדי דרישות ההון, צמצום סיכוני ריכוזיות וצמצום החשיפה לקבוצות הלווים הגדולות.

אשראי חוץ בנקאי. צפויה צמיחה באשראי החוץ בנקאי. זאת, בעיקר בשל צמיחה מהירה בהלוואות הפרטיות הלא סחירות. האמור בשני הסעיפים האחרונים לעיל הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את הערכת הנהלת הבנק, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד עריכת הדוחות הכספיים, באשר למצב המשק והכלכלה העולמית. האמור עשוי שלא להתממש בשל התפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.

לפרטים נוספים אודות "המגזר העסקי", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 48-56).

מגזר הבנקאות המסחרית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 87 מיליון ש"ח, לעומת 125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 30.4%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 127 מיליון ש"ח, לעומת 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 38.0%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית								
בנקאות בניה		בנקאות סך-הכל			בניה ונדל"ן			שוק ההון		
בנקאות בניה		בנקאות סך-הכל			משכנתאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן			בנקאות כרטיסי אשראי ופיננסים		
במיליוני שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
184	69	30	39	115	4	33	-	1	77	- מחיצוניים
(50)	(19)	(7)	(12)	(31)	-	(12)	-	-	(19)	- בינמגזרי
134	50	23	27	84	4	21	-	1	58	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	-	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	14	7	7	32	-	7	2	2	21	עמלות והכנסות אחרות
183	64	30	34	119	4	28	2	3	82	סך-הכל הכנסות
58	4	7	(3)	54	-	5	-	-	49	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק										
18	18	6	12	-	3	8	-	(1)	(10)	
4.1	4.3	1.4	2.8	-	0.7	1.9	-	(0.2)	(2.3)	תשואה להון (אחוזים)
18,358	7,690	3,863	3,827	10,668	342	3,367	-	101	6,858	יתרה ממוצעת של נכסים
18,358	7,690	3,863	3,827	10,668	342	3,367	-	101	6,858	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
9,336	2,085	808	1,277	7,251	1	824	-	211	6,215	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,125	2,085	808	1,277	7,040	1	824	-	-	6,215	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾										
הכנסות ריבית, נטו										
207	74	28	46	133	6	31	-	2	94	- מחיצוניים
(57)	(18)	(7)	(11)	(39)	(1)	(6)	-	-	(32)	- בינמגזרי
150	56	21	35	94	5	25	-	2	62	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	-	-	2	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	10	4	6	36	-	7	3	4	22	עמלות והכנסות אחרות
198	66	25	41	132	5	32	3	6	86	סך-הכל הכנסות
32	10	1	9	22	-	8	-	-	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק										
37	15	15	(3)	22	2	10	(1)	3	8	
7.5	3.1	3.1	-	4.5	0.4	2.0	(0.2)	0.6	1.6	תשואה להון (אחוזים)
18,544	7,787	3,300	4,487 ⁽²⁾	10,757	279	3,358	-	115	7,005	יתרה ממוצעת של נכסים
18,544	7,787	3,300	4,487	10,757	279	3,358	-	115	7,005	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
9,833	2,178	788	1,390	7,655	-	969	-	349	6,337	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,484	2,178	788	1,390	7,306	-	969	-	-	6,337	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סוג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

(3) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית (המשך):

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית								
בנקאות בניה		בניה			שוק			בנקאות כרטיסי		
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים										
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
545	198	88	110	347	8	96	-	3	240	- מחיצוניים
(140)	(51)	(20)	(31)	(89)	(2)	(23)	-	-	(64)	- בינמגזרי
405	147	68	79	258	6	73	-	3	176	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
12	-	-	-	12	-	-	-	-	12	הכנסות מימון שאינן מריבית
139	37	18	19	102	-	21	7	7	67	עמלות והכנסות אחרות
556	184	86	98	372	6	94	7	10	255	סך-הכל הכנסות
127	32	20	12	95	(1)	2	-	-	94	הוצאות בגין הפסדי אשראי
87	36	16	20	51	4	43	-	1	3	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
6.7	6.3	5.2	7.7	7.0	13.0	17.6	-	9.6	0.7	תשואה להון (אחוזים)
18,701	7,960	3,789	4,171	10,741	370	3,331	-	103	6,937	יתרה ממוצעת של נכסים
18,701	7,960	3,789	4,171	10,741	370	3,331	-	103	6,937	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,101	2,179	850	1,329	7,922	1	868	-	215	6,838	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,886	2,179	850	1,329	7,707	1	868	-	-	6,838	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾

הכנסות ריבית, נטו										
630	253	84	169	377	7	91	-	4	275	- מחיצוניים
(178)	(62)	(20)	(42)	(116)	(1)	(22)	-	-	(93)	- בינמגזרי
452	191	64	127	261	6	69	-	4	182	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
13	-	-	-	13	-	-	-	-	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
139	32	9	23	107	-	21	8	12	66	עמלות והכנסות אחרות
604	223	73	150	381	6	90	8	16	261	סך-הכל הכנסות
92	49	11	38	43	-	10	-	-	33	הוצאות בגין הפסדי אשראי
125	36	32	4	89	3	35	-	7	44	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
9.6	5.8	15.6	1.0	12.9	17.2	14.6	-	47.3	10.6	תשואה להון (אחוזים)
19,604	8,827	3,138	5,689 ⁽²⁾	10,777	309	3,196	-	109	7,163	יתרה ממוצעת של נכסים
19,604	8,827	3,138	5,689	10,777	309	3,196	-	109	7,163	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
9,395	2,014	640	1,374	7,381	-	823	-	297	6,261	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,098	2,014	640	1,374	7,084	-	823	-	-	6,261	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

התפתחויות במגזר

לפרטים בדבר השירות לעסקים ובינוניים, ראו לעיל "מגזר עסקים קטנים".

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות המסחרית", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 56-59).

מגזר הבנקאות הפרטית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 32 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 14.3%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית:

פעילות בינלאומית				פעילות מקומית		
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
(11)	25	-	25	(36)	-	(36)
- מחיצוניים						
91	34	-	34	57	-	57
- בינמגזרי						
80	59	-	59	21	-	21
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
67	44	12	32	23	12	11
עמלות והכנסות אחרות						
147	103	12	91	44	12	32
סך-הכל הכנסות						
2	-	-	-	2	-	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
8	9	4	5	(1)	1	(2)
תשואה להון (אחוזים)						
7.3	8.5	3.7	4.7	(0.9)	0.9	(1.8)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,204	2,852	-	2,852	1,352	-	1,352
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,204	2,852	-	2,852	1,352	-	1,352
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
33,076	17,435	-	17,435	15,641	-	15,641
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
33,076	17,435	-	17,435	15,641	-	15,641
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
(31)	25	-	25	(56)	-	(56)
- מחיצוניים						
132	44	-	44	88	-	88
- בינמגזרי						
101	69	-	69	32	-	32
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
60	41	⁽³⁾ 13	⁽³⁾ 28	19	9	10
עמלות והכנסות אחרות						
161	110	13	97	51	9	42
סך-הכל הכנסות						
(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
15	8	2	6	7	(2)	9
תשואה להון (אחוזים)						
17.9	8.5	2.1	6.3	7.4	(2.0)	9.5
יתרה ממוצעת של נכסים						
3,992	2,470	-	⁽²⁾ 2,470	1,522	-	1,522
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,992	2,470	-	2,470	1,522	-	1,522
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
36,257	19,929	-	19,929	16,328	-	16,328
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
36,257	19,929	-	19,929	16,328	-	16,328

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

(3) סווג מחדש - מיון עמלות מסויימות מ"בנקאות ופיננסים" ל-"שוק ההון".

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

פעילות בינלאומית			פעילות מקומית			
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
(41)	67	-	67	(108)	-	(108)
- מחיצוניים						
281	107	-	107	174	-	174
- בינמגזרי						
240	174	-	174	66	-	66
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
14	13	-	13	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
202	140	43	97	62	32	30
עמלות והכנסות אחרות						
456	327	43	284	129	32	97
סך-הכל הכנסות						
(2)	2	-	2	(4)	-	(4)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
32	42	5	37	(10)	(3)	(7)
תשואה להון (אחוזים)						
10.1	20.3	-	18.2	(8.7)	(22.8)	(7.4)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,078	2,782	-	2,782	1,296	-	1,296
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,078	2,782	-	2,782	1,296	-	1,296
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
33,316	17,807	-	17,807	15,509	-	15,509
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
33,316	17,807	-	17,807	15,509	-	15,509
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
(89)	76	-	76	(165)	-	(165)
- מחיצוניים						
386	116	-	116	270	-	270
- בינמגזרי						
297	192	-	192	105	-	105
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
4	3	-	3	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
169	115	39	76	54	28	26
עמלות והכנסות אחרות						
470	310	39	271	160	28	132
סך-הכל הכנסות						
(4)	1	-	1	(5)	-	(5)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
28	(3)-	4	(4)	28	(4)	32
תשואה להון (אחוזים)						
9.6	0.6	-	(1.4)	23.9	(21.6)	28.9
יתרה ממוצעת של נכסים						
3,940	2,532	-	⁽²⁾ 2,532	1,408	-	1,408
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,940	2,532	-	2,532	1,408	-	1,408
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
35,581	19,899	-	19,899	15,682	-	15,682
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
35,581	19,899	-	19,899	15,682	-	15,682

הערות:

- (1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
- (2) סוג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".
- (3) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

התפתחויות במגזר

הבנקאות הפרטית המקומית הרחיבה את הפריסה בישראל, בהתאם לתוכנית העבודה, ופתחה שני מרכזי שירות חדשים בתל-אביב ובירושלים, שנוספו למרכזי השירות הקיימים בהרצליה פיתוח ובחיפה.

בנוסף, נבנה אתר אינטרנט שיווקי ייעודי עבור לקוחות הבנקאות הפרטית הישראלית, הסוקר את מגוון השירותים והמוצרים הייחודיים המוצעים לפלח לקוחות זה.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הפרטית", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 59-62).

מגזר הניהול הפיננסי

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח של המגזר, ללא הפעילות של תת מגזר החברות הריאליות, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 297 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 188 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל ההכנסות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 674 מיליון ש"ח, לעומת 343 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק בישראל בסך של 500 מיליון ש"ח, נטו, כולל רווח בסך של 378 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך (בעיקר איגרות חוב ממשלתיות) ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר. זאת לעומת רווח מפעילות נוסטרו בסך של 191 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 225 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר.
2. רווח מניהול נכסים והתחייבויות (מניהול הפוזיציות וממסחר ותיווך במטבעות ובנגזרים פיננסיים) בסך של 123 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 51 מיליון ש"ח, לעומת 150 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הניהול הפיננסי:

פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 ⁽¹⁾			2013		
125	23	148	11	28	39
הכנסות ריבית, נטו					
51	13	64	31	27	58
הכנסות מימון שאינן מריבית					
21	(14)	7	⁽²⁾ 18	-	18
עמלות והכנסות אחרות					
197	22	219	60	55	115
סך-הכל הכנסות					
4	2	6	11	10	21
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
117	8	125	(41) ⁽²⁾	(4)	(45)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
19.2	1.2	20.9	(8.6)	(0.9)	(9.4)
תשואה להון (אחוזים)					
62,930	18,958	81,888	⁽³⁾ 63,202	⁽⁴⁾ 19,853	83,055
יתרה ממוצעת של נכסים					
21,545	12,061	33,606	⁽³⁾ 25,653	9,255	34,908
יתרה ממוצעת של התחייבויות					

פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012 ⁽¹⁾			2013		
272	57	329	105	40	145
הכנסות ריבית, נטו					
310	31	341	42	119	161
הכנסות מימון שאינן מריבית					
41	(37)	4	⁽²⁾ 46	(9)	37
עמלות והכנסות אחרות					
623	51	674	193	150	343
סך-הכל הכנסות					
2	(13)	(11)	9	14	23
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
282	15	297	(229) ⁽²⁾	41	(188)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
18.7	6.0	17.0	(19.6)	30.0	(14.4)
תשואה להון (אחוזים)					
62,640	20,678	83,318	⁽³⁾ 62,092	⁽⁴⁾ 20,111	82,203
יתרה ממוצעת של נכסים					
21,723	12,505	34,228	⁽³⁾ 24,493	9,243	33,736
יתרה ממוצעת של התחייבויות					

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו 2.

(3) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.

(4) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

התפתחויות במגזר

מכירת פעילות בשירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"). הבנק מחזיק 20% בשב"א. ביום 18 ביולי 2013 אישרה האסיפה הכללית של שב"א את התקשרות החברה בהסכם למכירת פעילות ה-ATM שלה, בתמורה לסך של 63 מיליון ש"ח. ההסכם כפוף, בין היתר, לאישור הממונה על ההגבלים העסקיים. לכשתושלם העסקה, צפוי הבנק לרשום רווח, נטו, בסך של כ-8 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הניהול הפיננסי", ראו דוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 62-64).

תת מגזר החברות הריאליות

כללי

תת המגזר כולל את פעילות קבוצת הבנק בהשקעות ריאליות. עיקר פעילות תת המגזר הינה השקעות המבוצעות על ידי חברת הבת דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ ("דש"ה") ועל ידי הבנק במישרין.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ליום 30 בספטמבר 2013, הבנק היה רחוק ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו דוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 65).

היקף הפעילות של תת המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של תת המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 74 מיליון ש"ח, לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 57.4%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012	2013	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים				
2	2	1	2	הכנסות ריבית, נטו
56	89	13	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
2	2	1	1	עמלות והכנסות אחרות
60	93	15	13	סך-הכל הכנסות
47	74	11	6	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

השקעות הקבוצה בקרנות השקעה פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דשייה שותפה במספר חברות פרטיות וציבוריות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דשייה בחברות ובקרנות האמורות עמדה ביום 30 בספטמבר 2013 על סך של כ-236 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דשייה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 בכ-82 מיליון דולר.

בנוסף להשקעה בקרנות, באמצעות דשייה, השקיע הבנק במישרין בקרן נוספת. יתרת ההשקעה של הבנק בקרן האמורה עמדה ביום 30 בספטמבר 2013 על סך של כ-15 מיליון דולר. הקרן האמורה הפסיקה את פעילותה, ובשנה האחרונה היא פעלה למימוש יתרת נכסיה. בחודש אוקטובר 2013 מימשה הקרן את ההשקעה המשמעותית האחרונה שלה.

כמו כן, בנק מרכנתיל דיסקונט התקשר בהסכמים להשקעה בשש קרנות הון סיכון. השקעת בנק מרכנתיל דיסקונט בקרנות אלה עמדה ביום 30 בספטמבר 2013 על סך של כ-2.7 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב-1.0 מיליון דולר.

התפתחויות בחת המגזר

מימושים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, נרשמו מימושים משמעותיים ב-4 מהקרנות הותיקות בתיק ההשקעות של דש"ה: פימי אופורטיוניטי 2, פימי אופורטיוניטי 4, ורטקס 2 ו-ורטקס 3. בגין המימושים (בעיקר בגין הקרנות האמורות) רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-93 מיליון ש"ח, לעומת 63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעה במניות דיבידנד. דירקטוריון הבנק ודירקטוריון דש"ה אישרו תוכנית השקעות במניות דיבידנד, במסגרת השקעה כוללת עד לסכום מירבי של 150 מיליון ש"ח, במניות של חברות ציבוריות הנוהגות לחלק חלק ניכר מרווחיהן השוטפים כדיבידנד לבעלי המניות. ליום 30 בספטמבר 2013, דש"ה מחזיקה במניות של שש חברות, שנרכשו בעסקאות מחוץ לבורסה, ששווין הכולל בספרי דש"ה הינו כ-62 מיליון ש"ח. **סופר-פארם.** בחודש אפריל 2013 חתמה דש"ה על הסכם לרכישת כ-10.4% מהון המניות של חברת סופר-פארם ישראל בע"מ ("סופר-פארם") ממנכ"ל החברה ומלאומי פרטנרס, תמורת סך של כ-150 מיליון ש"ח. סופר-פארם מפעילה רשתות חנויות המשווקות מוצרי פארמה ותרופות, מוצרי קוסמטיקה ומוצרי טואלטיקה בישראל, בפולין ובסין. בסך הכל, מפעילה סופר-פארם כ-188 חנויות בישראל ולמעלה מ-40 חנויות בפולין ובסין.

השקעות בחברות כלולות. ברבעון השני של שנת 2013 השקיעה דש"ה ב-2 חברות, סכום כולל של כ-45 מיליון ש"ח. **השקעה במועדון משקיעים.** ברבעון השלישי של השנה אישר דירקטוריון הבנק ביצוע השקעה בסכום של עד 20 מיליון דולר במועדון המשקיעים (Israel Growth Partners) IGP. המועדון צפוי להתמקד בהשקעות בחברות טכנולוגיה המצויות בשלב הצמיחה (היקף מכירות של בין 10 ל-50 מיליון דולר). ההשקעה במועדון תורכב מהתחייבות השקעה ומאופציה להצטרף להשקעות (co-investment). בשלב זה, השותף הכללי והשותפים המוגבלים המיועדים מצויים בשלבים מתקדמים של גיבוש הסכמי השקעה. סגירה ראשונית צפויה להתבצע עד סוף השנה.

השקעות נוספות. דש"ה בוחנת ביצוע השקעות נוספות, במטרה לגוון את מקורות ההכנסה שלה. לפרטים נוספים אודות תת מגזר החברות הריאליות, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 64-67).

פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים

הפעילות בתחום כרטיסי אשראי

מידע כללי על הפעילות

להלן יובאו נתונים כמותיים על פעילות כאל:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013	
מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים	מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים
באלפים			
1,085	1,245	1,140	1,324
522	717	573	804
1,607	1,962	1,713	2,128

מחזור עסקאות

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2012		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
42,172	31,395	33,326	
11,302	8,361	9,220	
53,474	39,756	42,546	

"כרטיס בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק במשותף עם הבנקים שבהסדר ובאחריותם.
"כרטיס חוץ-בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק על ידי כאל, שלא במשותף עם הבנקים.

"כרטיס תקף" - כרטיס אשראי בתוקף, שאינו חסום.

"מחזור עסקאות" - כולל עסקאות שבוצעו באמצעות הכרטיס וחיובים בגין עסקאות בתשלום נדחה, בניכוי הזיכויים בהם זוכו הבנקים או זוכו לקוחותיהם בגין השימוש בכרטיסי האשראי במשך אותה תקופה ועמלות שנגבו עבור הבנקים או עבור כאל. מחזור העסקאות אינו כולל משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים בישראל.

"כרטיס פעיל" - כרטיס אשראי שביצע לפחות פעולה אחת ברבעון האחרון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 107 מיליון ש"ח, לעומת 135 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 20.7%. הירידה ברווח הושפעה, בעיקר, מהקטנת הפרשות שבוצעה ברבעון השני של שנת 2012, בגין הליכים שונים בכאל, ובכלל זה הליכים שהסתיימו סופית.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 20 מיליון ש"ח, לעומת סך של 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי:

סך-הכל	בנקאות מסחרית	מגזר עסקי	עסקים קטנים	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
76	1	4	6	65	- מחיצוניים
(9)	-	-	(2)	(7)	- בינמגזרי
67	1	4	4	58	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
4	-	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
231	2	9	11	209	עמלות והכנסות אחרות
302	3	13	15	271	סך-הכל הכנסות
11	-	(1)	1	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
36	(1)	(1)	(2)	39	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.5	(0.2)	-	(0.8)	7.2	תשואה להון (אחוזים)
9,234	101	386	362	8,385	יתרה ממוצעת של נכסים
4,268	211	789	756	2,512	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
הכנסות ריבית, נטו					
84	2	6	9	67	- מחיצוניים
(11)	-	-	(2)	(9)	- בינמגזרי
73	2	6	7	58	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
234	4	16	19	195	עמלות והכנסות אחרות
308	6	22	26	254	סך-הכל הכנסות
8	-	-	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
45	3	9	9	24	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
6.1	0.6	0.8	4.6	4.6	תשואה להון (אחוזים)
9,323	115	440	414	8,354	יתרה ממוצעת של נכסים
4,196	349	1,306	1,246	1,295	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי (המשך):

סך-הכל	בנקאות		עסקים		
	מסחרית	מגזר עסקי	קטנים	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים					
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
227	3	11	20	193	- מחיצוניים
(29)	-	-	(6)	(23)	- בינמגזרי
198	3	11	14	170	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
5	-	-	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
673	7	27	33	606	עמלות והכנסות אחרות
876	10	38	47	781	סך-הכל הכנסות
20	-	(1)	1	20	הוצאות בגין הפסדי אשראי
107	1	6	7	93	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
13.7	9.6	16.9	14.4	19.3	תשואה להון (אחוזים)
9,055	103	391	368	8,193	יתרה ממוצעת של נכסים
4,172	215	805	770	2,382	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
הכנסות ריבית, נטו					
243	4	13	24	202	- מחיצוניים
(34)	-	-	(7)	(27)	- בינמגזרי
209	4	13	17	175	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
680	12	43	55	570	עמלות והכנסות אחרות
892	16	56	72	748	סך-הכל הכנסות
16	-	-	-	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי
135	7	22	24	82	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
18.7	47.3	81.4	50.2	18.2	תשואה להון (אחוזים)
9,187	109	416	392	8,270	יתרה ממוצעת של נכסים
4,298	297	1,114	1,064	1,823	יתרה ממוצעת של התחייבויות

חקיקה תקינה והסדרה

חוק הבנקאות (רישוי) (סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). החוק האמור נכנס לתוקף עם פרסומו, בחודש אוגוסט 2011, למעט ענין פתיחת שוק הסליקה לתחרות, אשר נכנס לתוקף ביום 15 במאי 2012. בחודש ינואר 2012 הוגדרו כאל, לאומי כארד וישראלכרט כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" (כמשמעות מונח זה בתיקון החקיקה האמור). המפקח על הבנקים האריך לכאל את המועד לקבלת רישיון סליקה, עד לחודש מרס 2014. לפרטים נוספים אודות החוק, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 71-72). ביום 8 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיוטת התנאים הנדרשים לקבלת רישיון סולק. בטיטא נקבע, בין היתר, תנאים המתייחסים להון הנדרש מבעלי רישיון, חובות והוראות הפיקוח שיחולו עליהם, תנאים לשולט בבעל רישיון, דרישות דן ואבטחת מידע, ודיווחים שבעל רישיון סליקה יידרש לדווח לפיקוח על הבנקים ולציבור.

הצעת חוק (רישוי) (תיקון - החזקה בגופים המנפיקים כרטיסי אשראי), התשע"ג-2013. ביום 22 באפריל 2013, הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה תאגיד בנקאי לא ישלוח ולא יחזיק באמצעי שליטה בחברה המנפיקה כרטיסי אשראי.

טיטוט מתווה מעבר לכרטיס חכם. ביום 26 ביוני 2013, הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת מכתב, במסגרתו תוגדר ההיערכות הנדרשת מהתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי למעבר לשימוש בכרטיסים חכמים, בתחומים הבאים: הנפקת כרטיסים, שדרוג או החלפת מכשירי ATM וסליקת תשלומים. כן הוגדרו במכתב לוחות הזמנים להשלמת ההיערכות בתחומים האמורים. במסגרת המכתב נדרשו התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי להכין תוכניות עבודה ליישום ולהקצות את המשאבים הנדרשים בהתאם.

לפרטים בדבר היערכות כאל בנושא זה, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 72).

מכתב בדבר "מניעת הלבנת הון - פעילות מול מאגד". ביום 5 באוגוסט 2013, פרסם המפקח על הבנקים מכתב אשר קובע מגבלות ותנאים מוקדמים לביצוע פעולות סליקה של מאגדים (בתי עסק שפעילותם היא ריכוז חיובים וזיכויים של בתי עסק אחרים). נדרש ליישם את האמור במכתב בתוך שלושה חודשים ממועד פרסומו.

לפרטים בדבר טיטוט הוראה בעניין "הטבות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.
לפרטים נוספים אודות חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 71-72).

התפתחויות בפעילות

הסכם הנפקה משותפת בין כאל ובין בנקים בעלים. לפרטים בדבר חתימת הסכמי הנפקה משותפת חדשים בין כאל לבין הבנק והבנק הבינלאומי, בהתאמה, לרבות הענקת מכשיר הוני לבנק הבינלאומי לרכישת עד 10% ממניות כאל, ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.

הסכם לשיתוף פעולה עם ארגון "ויזה אירופה". בחודש אפריל 2013 חתמו כאל וארגון ויזה אירופה על הסכם תמיכה להידוק שיתוף הפעולה ביניהן, במטרה להביא לצמיחה בהיקף השימוש בכרטיסי המותג "ויזה" המשוקים על ידי כאל.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום כרטיסי אשראי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 67-76).

פעילות בשוק ההון

מגמות אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית

שוק קרנות הנאמנות. שוק קרנות הנאמנות עלה מתחילת השנה ב-42.5 מיליארד ש"ח, לעומת עליה של 13.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נמשכו הגיוסים גדולים בקרנות כספיות ובקרנות המשקיעות באיגרות חוב בארץ, בהיקפים של 21.6 מיליארד ש"ח ו-18.9 מיליארד ש"ח, בהתאמה. במקביל, בקרנות המשקיעות במניות בארץ נרשמו גיוסים בהיקף של 1.8 מיליארד ש"ח בלבד. לעומת זאת, בקרנות השקליות נרשמה בתקופה הנדונה צבירה נטו, של כ-450 מיליון ש"ח ובקרנות המשקיעות בחו"ל צבירה שלילית של 260 מיליון ש"ח. בחינת מגמת החודשים האחרונים מלמדת על ירידה בהיקפי הצבירה, בעיקר בקרנות הכספיות וקרנות האג"ח.

על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח גדלו בתקופה האמורה ב-48.4 מיליארד ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות עלו ב-23.5 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד עלו ב-18.5 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות המנייתיות עלו ב-3.3 מיליארד ש"ח ונכסי הקרנות המשקיעות בחו"ל עלו ב-1.2 מיליארד ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, תשואה חיובית בשיעור של 9.24% בממוצע. עליות אלה נבעו מהעליות במדדים השונים בבורסה. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בקופות גמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, צבירה נטו שלילית בהיקף של כ-2.1 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-5 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012. היקף קופות הגמל ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכם בכ-177.8 מיליארד ש"ח, לעומת כ-166.2 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2012, עליה של כ-11.6 מיליארד ש"ח (כ-7%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, תשואה חיובית של 11.2% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, צבירה חיובית בהיקף של כ-17.3 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-15.3 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 30 בספטמבר 2013 ב-139.1 מיליארד ש"ח, לעומת כ-110.4 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012, עליה של כ-29.4 מיליארד ש"ח (כ-26%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הונפקו 45 תעודות סל חדשות. בסוף חודש ספטמבר 2013, עמד מספר תעודות הסל על מוצרי מדד על 476, בהן 291 תעודות סל על מדדי מניות מקומיים ובינלאומיים, 185 תעודות סל על מדדי אג"ח מקומיים וסחורות.

שוק ההון. לפרטים בדבר התפתחויות בשוק ההון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, ראו להלן "שוק ההון" בפרק "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013".

מגבלות חקיקה וחקיקה ותקינה ואילווצים מיוחדים החלים על הפעילות בשוק ההון

תיקוני חקיקה ותקינה בתחום החיסכון הפנסיוני

בימים 1 ביוני ו-1 ביולי 2013, נכנסו לתוקף, בהתאמה, חובות השימוש בממשק האירועים ובממשק האחזקות (להלן: "הממשקים"). הבנק, כמו גם גורמים נוספים עליהם חלה חובת השימוש בממשקים, טרם השלים את היערכותו בנושא זה. בשל האמור, פנה איגוד הבנקים ביום 6 באוגוסט 2013 אל אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר בבקשה לאפשר לגוף מוסדי להמשיך להעביר מידע לבעל רישיון באמצעות הממשקים הקיימים ברשותם, וזאת לצד השלמת ההיערכות להקמת הממשקים וקליטתם באופן תקין. משרד האוצר נתן את אישורו, בתנאים מסוימים, וזאת עד ליום 1 בנובמבר 2013. הבנק עידכן את משרד האוצר כי גם במועד זה הממשקים לא נקלטו (באמצעות תשתית המסלוקה) באופן תקין. ממשד האוצר נמסר בתגובה כי בימים אלה הוא עורך בדיקות לממשקים המתקבלים באמצעות המסלוקה וזאת לצד עידכון תדיר של גרסאות המסלוקה, וכי מוכנות המסלוקה בעניין תיבחן ביום 30 בנובמבר 2013.

מסלוקה פנסיונית. ביום 30 ביוני 2013 החלה לפעול המסלוקה הפנסיונית. בשלב הראשון, אשר החל מיד עם הפעלת המסלוקה, אך הופעל בהצלחה רק במהלך חודש ספטמבר 2013, מפיץ (סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני) יכול במסגרת שלב הטרומ ייעוץ, לפנות דרך המסלוקה בשם חוסך, אל כל הגופים המוסדיים בהם ניתן לחסוך כספי פנסיה, בבקשה לקבל מידע על כל מוצר פנסיוני הרשום על שם החוסך. בנוסף, יכול מפיץ לפנות בשם לקוח שקיבל ייעוץ, בבקשה לקבל מידע כאמור באופן חד פעמי או מתמשך. בשלב השני (יולי 2014) יוכלו מפיצים להעביר באמצעות המסלוקה בקשות לביצוע פעולות, בקשות למידע הנלווה להפקדת כספים. בשלב השלישי (ינואר 2015) המסלוקה תאפשר סליקת כספים וקבלת נתונים אודות כספים שהועברו באמצעות המסלוקה.

עם תחילת פעילות המסלוקה כאמור, פרסמה החברה המפעילה את מסלוקה, כללי היערכות והתחברות ונהלי עבודה, בין היתר, למפיצים. לצד זאת, ממשיך האוצר בהסדרה וייצוב פעילות המסלוקה והמשתמשים בה, באמצעות עדכון חוזרים קיימים (כגון דחיית מועדים שנקבעו בהם) ופרסום חוזרים חדשים וביניהם חוזר תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, מיום 22 במאי 2013, אשר יכנס לתוקף ביחס לדמי השימוש שישלמו המפיצים, ביום 1 באוקטובר 2013.

ביום 6 באוגוסט 2013, פרסם משרד האוצר את טיוטת חוזר "אספקת שירותי תפעול אחורי ושירותי תפעול קדמי" שעניינה קביעת הנחיות וכללים למתן שירותי תפעול לגוף מוסדי על ידי תאגיד בנקאי, במשרד אחורי ובסניפים. טיוטת החוזר עתידה לבוא במקום שני חוזרים קודמים אשר יבטלו במועד כניסת החוזר הסופי לתוקף. ככל שהטיטה תהפוך למחייבת, תאגיד בנקאי יוכל להמשיך ולספק שירותי תפעול אחורי לגוף מוסדי שכיום קשור עימו בהסכם לאספקת שירותים כאמור, בתמורה מקסימלית אשר זהה לתמורה הקבועה כיום (0.1% בשנה משווי הנכסים המתופעלים) ולכל המאוחר עד ליום 31 בדצמבר 2020. עוד נקבע בעניין זה, כי ההסכם בין הגוף המוסדי והתאגיד הבנקאי בקשר עם אספקת שירותי תפעול אחורי, יתייחס רק לפעילות הקשורה לניהול או לתפעול הגוף המוסדי. לעניין מתן השירותים בסניפים ("שירותי תפעול קדמי"), לעמית הגוף המוסדי שלא במסגרת ייעוץ פנסיוני, נקבע כי התאגיד הבנקאי יוכל להתקשר בהסכם עם גוף מוסדי לשם מתן שירותים אלו וכן יהיה רשאי לקבל תמורה בעדם, בתנאי שיציע את השירותים הללו לכלל הגופים המוסדיים באותם תנאים ובאותה תמורה. בהתאם לטיטה, מועד כניסת החוזר לתוקף יהיה ביום 1 בינואר 2014, והוא יחול גם על הסכמי תפעול קיימים.

תיקוני חקיקה ותקינה בתחום ייעוץ השקעות, ניהול תיקים וקרנות נאמנות

אסדרה חדשה בתחום קרנות הנאמנות. ביום 4 באפריל 2013, פורסמו ברשומות תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) (תיקון), התשע"ג-2013, שעניינן הפחתת עמלות הפצה הנגבות ממנהלי הקרנות על ידי מפיצים שאינם משווקי השקעות (בעיקר בנקים). מועד תחילת התקנות היה 30 ימים מיום פרסומן ברשומות.

ביום 9 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך להערות הציבור טיוטות של תיקוני חקיקה והוראה בעניין קפ"מ (קרן פקדונות ומלוות). קפ"מ הינו מוצר שיהווה פיתוח, סיווג משנה, של קרן נאמנות כספית שקלית. הקפ"מ יהיה מוצר סולידי במיוחד, אשר תשואותיו ישקפו את התשואות הגלומות בפקדון עתק (ג'מבו) ובמלוות קצרי מועד (עד שנה לפדיון) של ממשלת ישראל. הרשות מציעה, בין היתר, לבצע תיקון בחוק הייעוץ בדבר הסמכת השר להחריג סוגים מסוימים של נכסים פיננסיים מהגדרת המונח "נכסים פיננסיים" וקביעת תקנות המחריגות קפ"מ מהגדרת המונח "נכס פיננסי" כך שניתן יהיה למכור קפ"מ (למרות שזו קרן נאמנות) שלא על ידי יועץ, בדומה לפיקדונות בנקאיים. ביום 10 באוקטובר 2013 פרסמה הרשות את תיקון החקיקה במסגרת תזכיר חוק להקלות ולפיתוח שוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2013, כמפורט להלן.

אסדרה חדשה בתחום ניהול תיקים. ביום 12 במרס 2013, פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות ניהול תיקים גדולות בעניין גמול לדירקטורים חיצוניים, בהמשך לחוק ממשל תאגידי למנהלי קרנות ולמנהלי תיקים (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2011. מועד תחילת ההוראה הינו ביום 10 בספטמבר 2013. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 79-80).

תקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), (תיקון), התשע"ג-2013. ביום 3 ביוני 2013 פרסמה רשות ניירות ערך את הצעת החקיקה הנ"ל, שמטרתה להטיל הגבלות על השתתפות המשקיעים המסווגים בשלב "המרכז המוסדי" (שלב ההתחייבויות המוקדמות) ועל ניירות ערך שיירכשו על ידם, על מנת למנוע ניצול של מנגנון זה לשם הפקת רווחים מהירים תוך פגיעה בתקינות המסחר.

טיטות תקנות ניירות ערך (נאמנים למחזיקים בתעודות התחייבות), התשע"ג-2013. טיטות התקנות פורסמה ביום 2 ביוני 2013. התקנות נועדו להסדיר נושאים שונים מכוח תיקונים 50 ו-51 לחוק ניירות ערך (תיקונים שנועדו לחזק את ההגנה על ציבור המשקיעים בתעודות התחייבות), לרבות, בין היתר, את חובות חבר הבורסה בקשר עם אופן הוכחת בעלות בתעודות התחייבות, הצבעה באמצעות כתיב הצבעה ופניה למחזיקים באמצעות הודעות עמדה. התקנות קובעות בעניינים אלה פרוצדורה דומה לפרוצדורה הקיימת היום בחוק החברות לשם הוכחת בעלות במניה, תוך שינויים מחויבים בעיקר לעניין מועדים.

אסדרה בתחום מערכת הצבעות אינטרנטית. ביום 31 באוקטובר 2013, פורסם ברשומות חוק ניירות ערך (תיקון מס' 53), התשע"ד-2013. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 80).

הצעות חקיקה בנושא הקלות ופיתוח שוק ההון בהמשך למתווה ההקלות - קובץ חקיקה מס' 1. ביום 26 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך טיטות קובץ חקיקה שמטרתה הסדרת הקלות בחוקים עליהם מופקדת רשות ניירות ערך ובקבצי תקנות שונים. התיקונים העיקריים עוסקים בהקלות בתחום האכיפה (כגון גובה העצומים והרחבת הסמכות להפחתתם), הארכת התקופה לגיוס כספים על פי תשקיף מדף משנתיים לשלוש שנים והקלות בתחום ייעוץ השקעות (כגון הקלה בתדירות חובת קיום הליך עדכון צרכי לקוח). בהמשך לכך, כשלב ראשון ביישום המתווה, פרסמה רשות ניירות ערך ביום 10 באוקטובר 2013 את ההקלות במסגרת תזכיר חוק להקלות ולפיתוח שוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2013 הכולל חלק מההקלות שפורסמו במתווה ההקלות כאמור. לפי הרשות מטרת התזכיר הינה הפחתה מידתית ומאוזנת של דרישות הרגולציה על הגופים המפוקחים על ידה, מקום בו הדבר אפשרי, תוך שמירה על ציבור המשקיעים, במטרה להביא לפיתוח שוק ההון, המהווה גורם חיוני לצמיחה הכלכלית בישראל.

רשימת מעשים ומחדלים המעידים על הפרת חובת זהירות. חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 כלל תיקון לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (חוק הייעוץ), בו נקבע כי אי עמידה בחובת הזהירות לפי חוק הייעוץ מהווה הפרה מנהלית, אשר בגינה יהיה מותב ועדת האכיפה המינהלית רשאי להשית אמצעי אכיפה מינהליים על מי שהפר את חובתו כאמור.

ביום 5 באוגוסט 2013, פרסמה רשות ניירות ערך רשימת מעשים ומחדלים אשר יהיה בהם בכדי להעיד כי מי שביצעם לא נהג בזהירות שבעל רישיון סביר היה נוהג בה בנסיבות דומות והדבר עשוי להוות עילה לפתיחת הליך מנהלי.

דוח ביניים של הוועדה לשכלול המסחר ולעידוד הנזילות בבורסה (בראשות פרופ' בן חורין). ביום 15 בספטמבר 2013, פורסם הדוח האמור להערות הציבור. הוועדה הוקמה על רקע השפל במחזורי המסחר בבורסה בשנים האחרונות. הוועדה התבקשה לבחון ולהציע חלופות לשם שכלול המסחר ולעידוד הנזילות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה. הדוח כולל, בין היתר, המלצות בנושאים כגון השקת מוצרים פיננסיים חדשים, שיטות מסחר ופקודות מסחר, מבנה עמלות מסחר, הקמת מאגר השאלות לניירות ערך, עידוד משקיעים זרים וכיוצ"ב.

לפרטים בדבר תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים נוספים אודות מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים בשוק ההון, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 77-80).

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח מהפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 21 מיליון ש"ח, לעומת 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 41.7%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים		משקי בית קטנים
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	משקי בית		
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
2	-	2	-	-	-	-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
109	12	97	(1)	12	2	15	10	59	עמלות והכנסות אחרות
111	12	99	(1)	12	2	15	11	60	סך-הכל הכנסות
7	4	3	(2)	1	-	3	2	(1)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
27	-	27	2	-	-	25	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
4	-	4	2	-	-	2	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
4	-	4	-	-	-	(2)1	(2)1	(2)2	הכנסות מימון שאינן מריבית
99	(3)13	86	-	9	3	(2)11	(2)9	(2)54	עמלות והכנסות אחרות
103	13	90	-	9	3	12	10	56	סך-הכל הכנסות
8	2	6	-	(2)	(1)	1	-	8	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
27	-	27	-	-	-	27	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
1	-	1	-	-	-	1	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו-2 (1).

(3) סווג מחדש - מיון עמלות מסוימות ל-"שוק ההון".

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון (המשך):

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים משקי בית קטנים		
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים	משקי בית קטנים	
במיליוני שקלים חדשים									
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
9	-	9	-	-	-	3	2	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
321	43	278	5	32	7	41	29	164	עמלות והכנסות אחרות
330	43	287	5	32	7	44	31	168	סך-הכל הכנסות
21	5	16	⁽³⁾ -	(3)	-	7	2	10	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
26	-	26	2	-	-	24	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
4	-	4	2	-	-	2	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾									
1	-	1	-	-	-	1	-	-	הכנסות ריבית, נטו
8	-	8	-	-	-	⁽²⁾ 1	⁽²⁾ 2	⁽²⁾ 5	הכנסות מימון שאינן מריבית
302	39	263	-	28	8	⁽²⁾ 36	⁽²⁾ 25	⁽²⁾ 166	עמלות והכנסות אחרות
311	39	272	-	28	8	38	27	171	סך-הכל הכנסות
36	4	32	-	(4)	-	6	1	29	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
29	-	29	-	-	-	29	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
1	-	1	-	-	-	1	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

(3) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 30 בספטמבר 2013 עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-141.9 מיליארד ש"ח, כולל סך של 7.8 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-122 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, אשר כלל סך של 7.2 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של כ-16.3% (לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים). בנוסף, בנק מרכנתיל דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 30 בספטמבר 2013 ניירות ערך בסך של כ-12.9 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ-10 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, עליה של כ-29%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 30 בספטמבר 2013 ניהלה תכלית דיסקונט ניהול תיקים 2,323 תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-4,458 מיליון ש"ח, לעומת 2,002 תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-3,963 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. הנתונים דלעיל מצביעים על עליה של 16.0% במספר התיקים שבניהול, ועל עליה של כ-12.5% בהיקף הכספי של התיקים שבניהול.

ייעוץ פנסיוני. החל מתחילת הפעילות, בחודש מרס 2008, ועד סוף חודש ספטמבר 2013, ניתן ייעוץ לכ-84 אלף לקוחות. הצבירה בתקופה האמורה, של נכסי לקוחות שניתן להם ייעוץ, הסתכמה בכ-11.4 מיליארד ש"ח.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בשוק ההון, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 76-84).

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשווקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. בחודשים ינואר-אוגוסט 2013 חלה עליה בשיעור של 5.3% במחירי הדירות, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. בחודשים יולי-אוגוסט 2013 נרשמה עליה של 1.1% במחירי הדירות. גורמי ההיצע והביקוש עדיין תומכים בעליית מחירי הדירות, בין היתר, הריבית הריאלית השלילית והתחלות בניה המספקות את תוספת הביקוש השנתי בלבד.

התחלות בניה. במחצית הראשונה של שנת 2013¹ חלה עליה של 3.6% במספר התחלות הבניה בהשוואה למחצית השניה של שנת 2012 וירידה של 5.9% בהתחלות הבניה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

ממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי ברבעון השלישי של שנת 2013 היה גבוה מעט מממוצע הביצועים החודשי מתחילת השנה (כ-4.3 מיליארד ש"ח) ועמד על 4.4 מיליארד ש"ח. החודשים יולי ואוגוסט התאפיינו בביצועי משכנתאות גבוהים מהממוצע (5 מיליארד ש"ח ו-4.8 מיליארד ש"ח, בהתאמה), אך בחודש ספטמבר חלה ירידה עונתית בהיקף נטילת משכנתאות חדשות, בשל חגי תשרי, שהורידה את ביצועי המשכנתאות לסכום של 3.5 מיליארד ש"ח. יתרת החוב לדיור עלתה מתחילת השנה ועד לסוף חודש אוגוסט ב-6.5%.

נדל"ן מניב. בתחום המשרדים, נרשמה ירידת מחירים קלה בפריפריה של תל אביב ובאיזור חיפה והצפון, בשל גידול בהיצע. בתחום הנדל"ן המסחרי קיימים שיעורי תפוסה גבוהים עם יציבות במחירי השכירות. עם זאת, קיים היצע משמעותי של שטחים המיועדים לבניית מרכז מסחר, אשר יגדילו את ההיצע בשנים הקרובות. סימני ההאטה במשק עשויים להוביל לירידה בפדיונות ובמחירי השכירות.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

המגבלות שתוארו לעיל, בקשר למגזר העסקי חלות אף על פעילות בניה ונדל"ן. בנוסף, ראוי לציין כי במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 315 חלה מגבלה על רכיזיות אשראי ענפית, וזאת כאשר חלקו של האשראי באחריות התאגיד הבנקאי (כולל אשראי חוץ מאזני) הניתן לענף מסוים, כהגדרתו בהוראה, עולה על 20% מסך האשראי לציבור שבאחריות התאגיד הבנקאי. רכיזיות האשראי הענפית של הבנק לענף הנדל"ן עמדה על כ-17.3% ליום 30 בספטמבר 2013.

תיקון 70 לחוק מיסוי מקרקעין. ביום 1 באוקטובר 2013 הוארך תוקפו של תיקון 70 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) שתיקן את סעיף 15 לחוק מיסוי מקרקעין, עד ליום 31 בדצמבר 2013. לפרטים נוספים, ראו דוח שנתי 2011 (עמ' 97).

תיקונים בחוק מיסוי מקרקעין. ביום 5 באוגוסט 2013, תוקן חוק מיסוי מקרקעין. על פי התיקון, בין היתר, הועלו שיעורי מס הרכישה והוכנסו תיקונים בהוראות פרק חמישי 1 לחוק, לפיו הוקנו, קודם התיקון האמור, פטורים ממס שבח במכירת דירת מגורים. משמעות התיקונים האמורים הינם העלאת שיעור מס הרכישה האפקטיבי החל על רכישת דירות מגורים ודירות שאינן למגורים וכן ביטול מסלול הפטור ממס שבח של אחת לארבע שנים, אשר עד כה הוענק למוכר דירת מגורים מזכה.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 203 מיליון ש"ח, לעומת 242 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 16.1%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 59 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות פעילות בניה ונדל"ן הושפעו מפעילות הלווים בשוק המקומי ובחול"ל, כמפורט להלן:

פעילות מקומית - היקף ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 413 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-431 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 4.2%. כמו כן, נרשמה ירידה ברווח הנקי לרמה של 196 מיליון ש"ח, לעומת 241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות בינלאומית - היקף ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 106 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 23.3%, המיוחסת לעליה בהכנסות הריבית.

¹ יצויין כי הנתונים מעודכנים למחצית הראשונה של שנת 2013, כיוון שלמועד הבאת הדוח לבית הדפוס טרם פורסמו נתונים מעודכנים יותר.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

פעילות בינלאומית				פעילות מקומית			עסקים קטנים	
סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל	בנקאות מסחרית	מגזר עסקי		
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
								הכנסות ריבית, נטו
223	32	2	30	191	33	145	13	- מחיצוניים
(93)	(4)	3	(7)	(89)	(12)	(75)	(2)	- בינמגזרי
130	28	5	23	102	21	70	11	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	1	-	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
45	10	3	7	35	7	21	7	עמלות והכנסות אחרות
176	38	8	30	138	28	92	18	סך-הכל הכנסות
38	8	1	7	30	5	26	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
55	6	(2)	6	49	8	31	10	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.4	1.1	-	1.4	2.9	1.9	3.1	4.2	תשואה להון (אחוזים)
21,754	5,922	2,059	3,863	15,832	3,367	11,497	968	יתרה ממוצעת של נכסים
4,470	1,272	464	808	3,198	824	1,650	724	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾								
								הכנסות ריבית, נטו
257	38	10	28	219	31	179	9	- מחיצוניים
(121)	(9)	(2)	(7)	(112)	(6)	(108)	2	- בינמגזרי
136	29	8	21	107	25	71	11	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
44	4	-	4	40	7	28	5	עמלות והכנסות אחרות
180	33	8	25	147	32	99	16	סך-הכל הכנסות
16	22	21	1	(6)	8	(17)	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
91	8	(7)	15	83	10	66	7	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
20.1	1.8	(0.7)	3.1	4.6	2.0	6.4	3.6	תשואה להון (אחוזים)
22,411	5,476	2,176	3,300	16,935	3,358	12,786	791	יתרה ממוצעת של נכסים
4,648	1,054	266	788	3,594	969	1,991	634	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן (המשך):

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית		עסקים קטנים			
סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
620	103	15	88	517	96	383	38
- מחיצוניים							
(237)	(21)	(1)	(20)	(216)	(23)	(188)	(5)
- בינמגזרי							
383	82	14	68	301	73	195	33
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
1	-	-	-	1	-	1	-
הכנסות מימון שאינן מריבית							
135	24	6	18	111	21	73	17
עמלות והכנסות אחרות							
519	106	20	86	413	94	269	50
סך-הכל הכנסות							
59	31	11	20	28	2	30	(4)
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
203	8	(8)	16	195	43	123	29
תשואה להון (אחוזים)							
8.8	1.5	(7.5)	5.2	11.0	17.6	12.2	60.5
יתרה ממוצעת של נכסים							
21,854	5,770	1,981	3,789	16,084	3,331	11,843	910
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
4,742	1,210	360	850	3,532	868	1,942	722
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 ⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
689	98	14	84	591	91	467	33
- מחיצוניים							
(296)	(23)	(3)	(20)	(273)	(22)	(250)	(1)
- בינמגזרי							
393	75	11	64	318	69	217	32
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
1	-	-	-	1	-	1	-
הכנסות מימון שאינן מריבית							
123	11	2	9	112	21	77	14
עמלות והכנסות אחרות							
517	86	13	73	431	90	295	46
סך-הכל הכנסות							
28	54	43	11	(26)	10	(34)	(2)
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
242	1	(31)	32	241	35	180	26
תשואה להון (אחוזים)							
11.2	0.3	(31.9)	15.6	13.7	14.6	17.5	63.1
יתרה ממוצעת של נכסים							
21,477	4,660	1,522	3,138	16,817	3,196	12,854	767
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
4,380	792	152	640	3,588	823	2,135	630

הערה:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום בניה ונדל"ן, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 85-91).

פעילות המשכנתאות

התפתחות בשוק המשכנתאות

שינוי באחוזים	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים למשכנתאות, לא כולל מיחזורים פנימיים
	2012	2013	
	במיליוני שקלים חדשים		
9.0	38,292	41,726	
(11.6)	199	176	אשראי מכספי מדינה

התפתחויות במגזר

שירות. במסגרת מדיניות הבנק להרחבת פריסת שירות המשכנתאות בסניפי הבנק, הוכשרו מתחילת השנה סניפים נוספים למתן השירות, וכיום פועלים בבנק 83 סניפים בהם ניתן שירות המשכנתאות. הבנק מתמקד במתן משכנתאות ככלי לעיגון לקוחות קיימים. ממועד מיזוג בדמ"ש, משקיע הבנק תשומות בהרחבת ידע הפועלים בתחום ובשיפור תהליכים.

מגבלות חקיקה וחקינה

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 - מאגר מידע על בטחונות. ביום 5 באוגוסט 2013, הפיץ המפקח על הבנקים חוזר לתיקון ההוראה, לפיה ידרש תאגיד בנקאי להרחיב את מאגר המידע על בטחונות ולכלול בו גם נתונים מפורטים על בטחונות להלוואות לדיור. פרטי המידע שיוחזקו במאגר עבור כל דירה המשמשת כבטוחה להלוואה לדיור מפורטים בנספח להוראה וכוללים פרטים על סוג הנכס, מיקומו בבניין, כתובתו, גודלו, שוויו, קיום הצמדות, קיומו של ממ"ד וכיוצא ב. בנוסף, התאגיד הבנקאי ידרש לשמור במאגר המידע תיעוד של שיעור המימון ושיעור החזר מהכנסה, כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876. בהתאם להוראה, מועד תחילת השינויים בהוראה יהיה ביום 1 ביולי 2014.

צו הבנקאות עמלת פירעון מוקדם. בדוח שנתי 2012 (עמ' 94) תוארה הצעה לתיקון צו הבנקאות עמלת פירעון מוקדם, התשס"ב-2002. ביום 19 במרס 2013, פורסמה טיוטה מעודכנת של הצעה, אשר כוללת הבחנה בין פירעון מוקדם בהלוואות שהועמדו לפני כניסת התיקון לתוקף לאלה שיועמדו לאחר כניסת התיקון לתוקף.

הנחיות והוראות של המפקח על הבנקים, שנועדו לגרום לריסון בשוק המשכנתאות

הנחיות בדבר הגבלות על הלוואות לדיור

ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור (משכנתאות). ההנחיות החדשות מגבילות, בהתייחס להלוואות לדיור, את:

- שיעור החזר מן ההכנסה - תאגיד בנקאי לא יאשר משכנתא כאשר שיעור החזר החודשי של המשכנתא מתוך ההכנסה החודשית של הלווה עולה על 50%. הלוואות לדיור, בהן שיעור החזר החודשי מההכנסה הוא בין 40% ל-50%, ישולקלו ב-100% לצורך חישוב יחס הלימות ההון.
 - חלק הלוואה שניתן בריבית משתנה - תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור שבה היחס בין חלק הלוואה לדיור בריבית משתנה, לבין סך הלוואה, עולה על 66.7% (שני שלישים). המגבלה תחול על הלוואות בריבית משתנה לכל טווחי הזמן, והיא מתווספת להגבלה הקיימת המגבילה לשליש את חלק הלוואה לדיור שניתן בריבית משתנה לתקופה קצרה מ-5 שנים.
 - התקופה הסופית לפירעון הלוואה - תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור לתקופה לפירעון סופי העולה על 30 שנים.
- תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע מיחזור הלוואה, אם כתוצאה מן המיחזור נוצרה חריגה מאחת המגבלות לעיל, או הוגדלה חריגה שהייתה קיימת ערב המיחזור.
- מטרת ההנחיות הינה לחזק את עמידות הלווים והמערכת הבנקאית בפני השפעות שליליות אפשריות שעלולות להיגרם בעת עליית שיעורי הריבית בעתיד.

ההנחיות יחולו על הלוואות לדיור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 1 בספטמבר 2013. ביום 15 בספטמבר 2013, פרסם המפקח הבהרה לענין הוראות המעבר הקבועות בהנחיות.

לפרטים בדבר הוראת המפקח על הבנקים "עידכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור", ראו ביאור 1 ה' 6 וביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הנחיות והוראות נוספות של המפקח בענין זה, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 95).

היקף הפעילות והרווח הנקי

ההפסד מהפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 21 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווחי המגזר נובעת מעליה בהוצאות להפסדי אשראי, כמפורט להלן, ומירידה במרווח הריבית, אשר משקפת בחלקה שוני במודל המדידה של הרווחיות, לפני המיזוג עם בנק דיסקונט למשכנתאות (בבדמ"ש עצמו) ולאחריו (בבנק). **ההוצאות בגין הפסדי אשראי.** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרשמה הוצאה בסך של 31 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאה בסך של 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, נבע, בעיקר, מהפרשה חד פעמית שנדרשה לאור הוראות המפקח על הבנקים (ראו בביאור 1 ה' 6).

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות	משקי בית	עסקים קטנים מסחרית
במיליוני שקלים חדשים			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
הכנסות ריבית, נטו			
321	4	15	302
- מחיצוניים			
(301)	-	(10)	(291)
- בינמגזרי			
20	4	5	11
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
(1)	-	-	(1)
הכנסות מימון שאינן מריבית			
15	-	-	15
עמלות והכנסות אחרות			
34	4	5	25
סך-הכל הכנסות			
(6)	-	(5)	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
5	3	4	(2)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
0.6	0.7	1.7	(0.4)
תשואה להון (אחוזים)			
21,347	342	959	20,046
יתרה ממוצעת של נכסים			
38	1	2	35
יתרה ממוצעת של התחייבויות			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾			
הכנסות ריבית, נטו			
93	6	10	77
- מחיצוניים			
(35)	(1)	(5)	(29)
- בינמגזרי			
58	5	5	⁽²⁾ 48
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
5	-	2	3
הכנסות מימון שאינן מריבית			
11	-	-	11
עמלות והכנסות אחרות			
74	5	7	62
סך-הכל הכנסות			
(1)	-	(3)	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
26	2	5	19
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
3.3	0.4	2.5	3.6
תשואה להון (אחוזים)			
21,395	279	1,133	19,983
יתרה ממוצעת של נכסים			
786	-	21	765
יתרה ממוצעת של התחייבויות			

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש - מיון ההפחתה המחושבת במחיר ההעברה בגין פעילות המשכנתאות, בגין "מתווה דיסקונט", מ-"בנקאות ופיניסים" ל-"משכנתאות".

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות (המשך):

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
הכנסות ריבית, נטו			
771	8	39	724
- מחיצוניים			
(697)	(2)	(26)	(669)
- בינמגזרי			
74	6	13	55
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית			
26	-	1	25
עמלות והכנסות אחרות			
100	6	14	80
סך-הכל הכנסות			
31	(1)	(8)	40
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
(21)	4	7	(32)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
(2.4)	13.0	15.1	(5.5)
תשואה להון (אחוזים)			
21,293	370	967	19,956
יתרה ממוצעת של נכסים			
26	1	2	23
יתרה ממוצעת של התחייבויות			

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 ⁽¹⁾			
הכנסות ריבית, נטו			
211	7	34	170
- מחיצוניים			
(75)	(1)	(14)	(60)
- בינמגזרי			
136	6	20	⁽²⁾ 110
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
9	-	3	6
הכנסות מימון שאינן מריבית			
30	-	2	28
עמלות והכנסות אחרות			
175	6	25	144
סך-הכל הכנסות			
(2)	-	(5)	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
42	3	15	24
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
5.1	17.2	27.0	4.6
תשואה להון (אחוזים)			
21,385	309	1,157	19,919
יתרה ממוצעת של נכסים			
1,014	-	31	983
יתרה ממוצעת של התחייבויות			

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש - מיון ההפחתה המחושבת במחיר ההעברה בגין פעילות המשכנתאות, בגין "מתווה דיסקונט", מ-"בנקאות ופינוסים" ל-"משכנתאות".

לפרטים נוספים אודות פעילות המשכנתאות - הלוואות לדויר, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 91-96). לפרטים בדבר סיכוני אשראי בהלוואות לדויר, ראו להלן בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

הפעילות הבינלאומית

כללי

פעילות קבוצת בנק דיסקונט בחו"ל מתבצעת בעיקר באמצעות חברות הבת בארה"ב ובאורוגוואי (כולל נציגויות באמריקה הלטינית), חברת הבת בשווייץ ובאמצעות סניף הבנק בלונדון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 119 מיליון ש"ח, לעומת 84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 41.7%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 44 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת 128 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 65.6%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

במיליוני שקלים חדשים					
משקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי סך-הכל	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
(1)–	39	50	59	23	171
(1)–	–	–	–	13	13
(1)–	16	14	44	(14)	60
(1)–	55	64	103	22	244
(1)–	5	4	–	2	11
(1)–	11	18	9	8	46
–	1.1	4.3	8.5	1.2	2.5
18	8,009	7,690	2,852	18,958	37,527
53	2,170	2,085	17,435	12,061	33,804

במיליוני שקלים חדשים					
משקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי סך-הכל	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
(1)–	45	56	69	28	198
(1)–	–	–	–	27	27
(1)–	12	10	41	–	63
(1)–	57	66	110	55	288
(1)–	23	10	–	10	43
(1)–	9	15	8	(4)	28
–	0.8	3.1	8.5	(0.9)	1.4
16	(2)8,535	(2)7,787	(2)2,470	(2)19,853	38,661
182	2,245	2,178	19,929	9,255	33,789

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

(2) סווג מחדש – טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית (המשך):

מסקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי סך-הכל		
במיליוני שקלים חדשים						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
490	112	147	174	57	490	הכנסות ריבית, נטו
44	-	-	13	31	44	הכנסות מימון שאינן מריבית
181	41	37	140	(37)	181	עמלות והכנסות אחרות
715	153	184	327	51	715	סך-הכל הכנסות
44	23	32	2	(13)	44	הוצאות בנין הפסדי אשראי
119	26	36	42	15	119	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
6.1	5.8	6.3	20.3	6.0	6.1	תשואה להון (אחוזים)
39,283	7,845	7,960	2,782	20,678	39,283	יתרה ממוצעת של נכסים
34,664	2,120	2,179	17,807	12,505	34,664	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012						
538	115	191	192	40	538	הכנסות ריבית, נטו
122	-	-	3	119	122	הכנסות מימון שאינן מריבית
174	36	32	115	(9)	174	עמלות והכנסות אחרות
834	151	223	310	150	834	סך-הכל הכנסות
128	64	49	1	14	128	הוצאות בנין הפסדי אשראי
84	8	36	(1)	41	84	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.6	2.1	5.8	0.6	30.0	4.6	תשואה להון (אחוזים)
38,017	12	8,827	2,532	20,111	38,017	יתרה ממוצעת של נכסים
33,145	1,907	2,014	19,899	9,243	33,145	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

התפתחויות במגזר

הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי. ביום 29 באוגוסט 2013, הכריזו הרשויות בשוויץ ומשרד המשפטים

האמריקאי על תוכנית להסדרת המחלוקות באשר להעלמות מס בחשבונות של אמריקאים בבנקים שוויצרים (Program for Non-Prosecution or Agreements or Non-Target letters for Swiss Banks). התכנית מוגבלת לבנקים שוויצרים אשר אינם מצויים בחקירה על ידי משרד המשפטים האמריקאי או בהליכים מולו.

התכנית מבחינה בין מספר קטגוריות של בנקים ועיקרה הבחנה בין בנקים שיצהירו כלפי משרד המשפטים האמריקאי, כי החל מחודש אוגוסט 2008 לא הפרו כל חובה הקשורה לדיני המס בקשר עם לקוחותיהם האמריקאים ובכלל זה לא סייעו להם להעלים מס, כאשר הצהרה זו מבוססת על בדיקה של בודק בלתי תלוי. השנייה, הינה של בנקים הסבורים שאין ביכולתם לתת התחייבות כזו.

לפי התכנית, בנק אשר יצהיר ויתחייב כי לא ביצע הפרה כאמור, יוכל לפנות למשרד המשפטים האמריקאי החל מיום 1 ביולי 2014 ועד ליום 31 באוקטובר 2014, בבקשה לקבלת אישור שהוא אינו מהווה מטרה לפעולות אכיפה מצדו (Non-Target letter). היה ובדיעבד יתחוויר שדוח הבדיקה אינו תומך בהצהרה המקורית, יועבר העניין לשיקול דעת משרד המשפטים האמריקאי.

לבנק הסבור כי יתכן וביצע הפרה כאמור, מאפשרת התכנית לפנות למשרד המשפטים האמריקאי עד ליום 31 בדצמבר 2013. בבקשה לחתום עמו על הסכם הימנעות מתביעה פלילית כנגד הבנק (Non-Prosecution Agreement) זאת לאחר שמשרד המשפטים יבחן ויקבל את דוח הבודק הבלתי תלוי שימסור לו הבנק, ובכפוף להסכמת הבנק לשלם קנס הנגזר מהיקף הכספים שהוחזקו על ידי לקוחותיו האמריקאיים.

מסלולי התכנית האמורים מחייבים מסירת מידע בהיקפים שונים למשרד המשפטים האמריקאי, כאשר במקרה של בחירה במסלול של הימנעות מתביעה פלילית (Non-Prosecution Agreement), יידרש מידע מפורט על חשבונות כאמור.

למרות אי בהירות הקיימת באשר לחלק ממרכיבי התכנית ופרשנותם, הרי שלוחות הזמנים הקבועים בתכנית, מגבילים את זמני התגובה האפשריים לבנקים אשר יבחרו להצטרף לתכנית. בהתאם, מצוי אידיבי (סוויס), בסיוע יועצים חיצוניים, בעיצומם של לימוד ההסכם, השלכותיו האפשריות ודרכי הפעולה הנגזרות מהן ובחינת נתוני חשבונות הלקוחות הרלבנטיים לתכנית.

להערכת הבנק, לאמור לעיל עלולות להיות השלכות משמעותיות על אידיבי (סוויס), אולם בשלב זה עדיין לא ניתן לכמתן.
אידיבי (סוויס). הנציגות בצירוף נסגרה ו-אידיבי (סוויס) פועל כיום באמצעות המשרד הראשי בג'נבה.
נציגות הבנק בצרפת. הנציגות בפריס נסגרה בחודשים האחרונים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 20.22% מסך נכסי הסיכון ביום 30 בספטמבר 2013, בהשוואה לשיעור של 19.47% ביום 31 בדצמבר 2012. שיעור החשיפה האמור עומד במגבלות החשיפה שקבע הדירקטוריון, במסגרת הצהרת התיאבון לסיכון של קבוצת דיסקונט, שאומצה ביום 10 באפריל 2013 (לפרטים נוספים ראו בדוח השנתי לשנת 2012, עמ' 96). יצוין כי בחישוב החשיפה ליום 30 בספטמבר 2013 הובאו בחשבון נכסי סיכון בגין הסיכון התפעולי, בהתאם למגבלות שקבע הדירקטוריון כאמור, בעוד שחישוב החשיפה ליום 31 בדצמבר 2012 אינו כולל את המרכיב האמור. הבנק עוקב אחר התפתחות שיעור החשיפה בגין פעילותו בשלוחות חו"ל.

לפרטים נוספים אודות הפעילות הבינלאומית, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 96-99).

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 99-102).
לפרטים בדבר עקרונות וכלים לניהול סיכונים וממשל תאגידי לניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 102-107).

באזל II ודרישות ההון הרגולטוריות

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל II

יצוין כי חלק מהנתונים שגילויים נדרש בהתאם לנדבך השלישי של באזל II, מובאים בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיפים 7-1). כמו כן, בנספח האמור מובאת גם טבלת הקשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח (חלק ב', סעיף 8).
לפרטים בדבר באזל III, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 108-109).

מסגרות רגולטוריות לניהול סיכונים

הוראות שפורסמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013

תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III". ביום 3 ביוני 2013 הפיח המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-205, 208 ו-211, הכוללת תיקונים לכללי המדידה הקיימים בנושא הלימות ההון (כללי "באזל II"), והנחיות חדשות המיועדות להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך ועדת באזל שפורסם בחודש דצמבר 2010 (כללי באזל III), המתייחסים בעיקר לשיפור איכות "בסיס ההון", ולחידוק "כיסוי הסיכון", כמפורט להלן:

- הוחמרו הקריטריונים להכרה במרכיבי הון שיכללו במסגרת ההון ב"רובד ראשון" והם יכללו בעיקר: הון מניות, עודפים וקרנות הון (לרבות פרמיה על מניות);

- נוסף רובד הון נוסף: "רובד ראשון נוסף", שיכלול מכשירי חוב הוניים צמייתים (שניתן לפדות אותם בפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים לפחות ממועד הנפקתם, ובכפוף לקבלת אישור מוקדם מהמפקח על הבנקים), הכוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", לרבות:
 - הפסקת תשלומי ריבית למחזיקים במכשיר, לפי שיקול דעתו הבלעדי של התאגיד הבנקאי המנפיק, והמרה אוטומטית של מכשיר החוב למניות בנסיבות מוגדרות מסוימות או לפי דרישת המפקח.
 - המרה אוטומטית של מכשיר החוב למניות, בכל עת שיחס "ההון העצמי ברובד ראשון", ירד מתחת לשיעור של 7%, או לאחר שהתקבלה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
- בוטלה האבחנה הקיימת ב"כללי באזל II", בין שני סוגי ההון ב"רובד השני" ("רובד שני" ו-"רובד שני עליון"), ובהתאם ההון ברובד השני יכול רובד אחד בלבד. בנוסף, הוחמרו הקריטריונים להכרה במכשירי חוב הוניים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, כ"מרכיבי הון ברובד השני", כלהלן:
 - המכשירים יונפקו לתקופה של חמש שנים לפחות ויהיו ניתנים לפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לאישור מוקדם של המפקח על הבנקים.
 - המכשיר יכלול מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", שיאפשרו המרה אוטומטית למניות בכל עת ש"יחס ההון העצמי ברובד הראשון" ירד מתחת לשיעור של 5%, או לאחר שנמסרה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
- מאידך, יותר לתאגידי הבנקאיים לכלול במסגרת מרכיבי ההון ב"רובד השני" גם את יתרת ה"הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס קבוצתי" (בכפוף לתקרה בשיעור של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכונים אשראי, כהגדרתם בהוראות).
 - הוחמרו ההתאמות הפיקוחיות בגין אמצעי ההון, ונוספו מרכיבים נוספים שינוכו מההון ברובד הראשון, לרבות:
 - התאמות חשבונאיות בגין סיכונים אשראי של הבנק (DVA) שנכללו בשווי ההון של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים.
 - מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על הרווחיות העתידית של התאגיד הבנקאי.
 - "עודף מסים נדחים" המהווה את יתרת המיסים נדחים לקבל, שנוצרו מהפרשי עיתוי, העולה על 10% מההון ברובד הראשון (עד ליום 1 בינואר 2018 - החלק העולה על 15% מההון ברובד הראשון).
 - ייקבע יחס הון מזערי כולל לנכסי סיכון משוקללים שישתכם ב-12.5%.
- ההוראה כוללת "הוראות מעבר" שיאפשרו אימוץ הדרגתי של ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה - בכל הנוגע להחמרת הקריטריונים להכרה בהון, ולניכוי מההון, כלהלן:
 - הדרישות לניכוי "עודף מסים נדחים", יופעלו בהדרגה בשנים 2014-2016 (להלן: "תקופת המעבר") ויאומצו במלואן החל מיום 1 בינואר 2017. האימוץ ההדרגתי יכלול ניכוי חלק מסוים בלבד מ"עודף המיסים הנדחים" (כהגדרתו בהוראה), והכרה בחלקו האחר כ"נכס סיכון".
- מאחר שכתבי התחייבות שהונפקו על ידי התאגידי הבנקאיים בעבר, אינם עומדים בקריטריונים להכרה במרכיב הון ב"רובד השני" (מכיוון שאינם כוללים מנגנון לספיגת הפסדים), נקבע בהוראת המעבר, מנגנון לאימוץ הדרגתי של הקריטריונים בהכרה בהון פיקוחי לגבי כתבי ההתחייבות אלה, שיופעלו בשנים 2014-2022 (להלן: "תקופת המעבר"), לפיו - כתבי התחייבות אלו יוכרו בחלקם כ"הון ברובד השני" בתקופת המעבר, בשיעורים הולכים ופוחתים, עד לביטולם המלא בתום תקופת המעבר.
 - התיקונים להוראות ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול סיכונים ריבית". לפרטים ראו להלן.
הוראות שונות בתחום ניהול סיכונים אשראי. לפרטים ראו להלן.

ניהול סיכונים אשראי

סיכון אשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי הבנק וברווחיותו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם או עקב הרעה באיכות הלווים ושוי הבטחונות שהועמדו על ידם לבנק. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכונים אשראי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 111-116).

הוראת ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי". ביום 1 ביולי 2013, נשלחה לפיקוח על הבנקים תוכנית יישום עקרונות ההוראה וההתאמות המתוכננות בבנק. זאת, בהתאם לנדרש בהוראה. בחודשים האחרונים מתקיים הליך של משוב מול הפיקוח על הבנקים, בקשר עם סגירת הפערים, והבנק פועל בהתאם להנחיות הפיקוח. (לפרטים נוספים אודות ההוראה, ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 109 ועמ' 111).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות". ביום 30 באפריל 2013, פורסמה ההוראה. ההוראה מבוססת בעיקרה על מסמך באזל מיוני 2006, תוך התאמה לנדרש בהוראות הדיווח לציבור. בהוראה נקבעו דרישות ביחס למדידת סיכוני אשראי, בקרה על תהליכי הערכת הסיכון והגדרות אחריות לגורמים השונים. הנספח להוראה הישנה בנושא חובות בעייתיים בהלוואות לדיוור נשמר וצורך להוראה החדשה.

הנושא העיקרי שעליו נדרש לשים דגש הוא העיקרון כי תהליך הערכת סיכוני האשראי של תאגיד בנקאי יספק לו את הכלים החיוניים, הנהלים והנתונים הדרושים למטרות של: (1) הערכת סיכון אשראי (2) הטיפול החשבונאי ו-(3) הלימות הון. מכאן שבסיס ההוראה מכוון שיתקיים תהליך אחד שבמרכזו דירוגי האשראי, שישמש לשלוש המטרות המצוינות: ניהול סיכונים, הפרשות המבוססות על ההפסד הצפוי (EL) והלימות הון המבוססת על ההפסד הבלתי צפוי (UL).

עדכון הוראות שונות. ביום 3 ביוני 2013 פרסם המפקח על הבנקים עדכונים שונים להוראות ניהול בנקאי תקין. ההוראות עודכנו, בין היתר, בשל הצורך שעלה מפרסום מסמך "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית".

- מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202)
- שונתה הפריסה של הניכויים מההון לחמש שנים, החל מיום 1 בינואר 2014, בהשוואה לפריסה הקודמת של ארבע שנים;
- הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203)
- הלוואות לדיוור - עדכון משקלות הסיכון בהתאם ל-LTV;
- עדכון סעיפים העוסקים בהלוואות בפיגור - הטיפול בחובות בפיגור נדרש גם לגבי חובות פגומים, שאינם צוברים הכנסות ריבית;
- מקדם ההמרה של ערבויות חוק מכר בגין דירות שנמסרו הוקטן מ-20% ל-10%;
- נוספה דרישה, לפיה על הבנק לקבוע מדיניות לניהול, שליטה ודיווח ביחס להסכמי מרווח ולעסקאות מימון ניירות ערך;
- נוספה דרישה להקצאת הון נוספת בגין הפסדי CVA;
- גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 204)
- הגדלת הקצאת ההון בגין חשיפות לתאגידים פיננסיים מפוקחים ששווי נכסיהם עולה על 100 מיליארד דולר ארה"ב, ובגין חשיפות לתאגידים פיננסיים לא-מפוקחים;
- איגוח (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 205)
- הערכת נאותות הלימות ההון (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 211)
- התווספה הנחיה הקובעת כי על התאגיד הבנקאי להעריך את הסיכון הטבוע בחשיפות האשראי ולקבוע אם משקל הסיכון המוקצה להן, בגישה הסטנדרטית, הולם את הסיכון הגלום בהן;
- סקירת מערכת ניהול סיכון אשראי כלפי צד נגדי - הרחבת התכולה של הסקירה השנתית הבלתי תלויה על ניהול סיכון אשראי צד נגדי כך שתכלול את הטיפול בביטחונות, המשועבדים כנגד חשיפות אלה, ונאותות התנאים המשפטיים ביחס אליהם;
- מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313)
- מקדם ההמרה של ערבויות חוק מכר בגין דירות שנמסרו הוקטן מ-20% ל-10%;
- סכום החבות בגין "מקדם התוספת", המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת חיי החוזה, הופחת על מנת להתאימו לאמור בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 (תחילת שינוי זה מיום 1 בינואר 2014 ואילך).

שינויים במבנה הארגוני של פונקציית ניהול סיכוני אשראי

במסגרת יישום הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 311, עברה ביום 1 ביולי 2013 יחידת "חוות דעת שניה" מאגף ניהול סיכוני אשראי בחטיבה העסקית למערך ניהול סיכונים. במסגרת ההיערכות ליישום ההוראה, יורחבו תפקידי היחידה, כך שהיא תהווה גורם יחיד בנק שמספק חוות דעת עצמאית ובפרט מתן חוות דעת שניה לחשיפות, קביעת דירוגים, סיווגים והפרשות.

במקביל, במסגרת המאמצים לשידורג הבקרה על האשראי בבנק, הוקם אגף לניהול סיכוני אשראי בחטיבה העסקית, אשר יהיה אחראי על מדיניות ומתודולוגיות האשראי בבנק, בשיתוף עם מערך ניהול סיכונים, ועל בניית תהליכי עבודה שיבטיחו את יישומם. האגף ישמש, בין היתר, כמעגל בקרה ראשון על פעילות החטיבה העסקית וירכז גם את נושאי הציות, הסיכונים התפעוליים וההמשכיות העסקית.

הפחתת סיכון אשראי

לפרטים בדבר גילוי איכותי בהתייחס להפחתת סיכון אשראי, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 115-116).
גילוי כמותי בנושא זה מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיף 4).

גילויים נוספים

גילוי כמותי לסיכון האשראי

התפלגות חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי - חשיפת סיכון אשראי ברוטו

ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	30 בספטמבר 2012	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	30 בספטמבר 2013	
ממוצע 31 בדצמבר 2012	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים					
153,930	150,718	154,751	156,489	149,898	146,870
34,878	35,874	34,629	36,439	37,664	38,401
7,567	7,450	7,593	7,738	7,997	8,571
60,050	59,891	60,091	60,011	58,884	57,262
1,721	1,567	1,760	1,741	1,805	2,048
258,146	255,500	258,824	262,418	256,248	253,152

הערות:

- (1) הממוצע מחושב על בסיס רבעוני.
- (2) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (3) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (4) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

גילוי כמותי נוסף מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיפים 1-3).

גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בגין העסקה. המקור העיקרי לחשיפת הקבוצה לסיכון אשראי של צד נגדי הינו עסקאות בנגזרים (OTC). לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 117-118). גילוי כמותי בנושא זה מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיף 5).

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכונים אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 118-119). בביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים, מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 1) מובאים פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

חשיפות איגור

אי די בי ניו יורק משקיע במספר סוגים של ניירות ערך מאוגחים (לרבות איגרות חוב מובטחות מסוג CLO וניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 119). למטרת שקלול הסיכון של חשיפות האיגוח, אי די בי ניו יורק עושה שימוש בדירוגים של סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Moody's, S&P ו-Fitch. לפרטים נוספים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים ו-"השקעות בניירות ערך מגובי נכסים" בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל. גילוי כמותי בנושא זה מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיף 6).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כללי. הגדרת מוסדות פיננסיים זרים כוללת בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים. בשונה מהגדרת ענף משק "שירותים פיננסיים", לצורך הגילוי בסקירת הנהלה של "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", החשיפה

בגין מוסדות פיננסיים זרים המוצגת בטבלה שלהלן כוללת חשיפות לבנקים זרים ולבנקים להשקעות זרים שאינם נכללים באשראי לציבור מחד, ומאידך אינה כוללת חשיפות בגין השקעות בניירות ערך מגובי נכסים ובגין חשיפה חוץ מאזנית פוטנציאלית.

התפתחויות בשוקי העולם. הנתונים מצביעים על שיפור איטי בכלכלת גוש האירו, בעקבות התאוששות מתונה ביצוא ובמכירות קמעונאיות. כלכלת הגוש צמחה ברבעון השלישי בשיעור רבעוני של 0.1%, לעומת צמיחה של 0.3% ברבעון השני. במקביל, חלה רגיעה במתח הפוליטי בחודש אוקטובר, לאחר שאי הוודאות בפורטוגל ובאיטליה התגברה במהלך הרבעון השלישי. סוכנות דרוג האשראי S&P הפחיתה את דרוג האשראי של צרפת ל-AA- עקב העדר התקדמות בביצוע רפורמות מבניות.

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבתי, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשווקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכוני המטבע בהתאמה לפרופיל הסיכון של כל לקוח ולמסגרות המאושרות.

לפרטים בדבר אופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 119-121).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים הינה ברובה לבנקים ולבנקים להשקעות.

כעולה מהנתונים שיובאו להלן, כ-72% מהחשיפה ליום 30 בספטמבר 2013 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה.

המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 30 בספטמבר 2013 כוללות בין היתר, את ארה"ב, בריטניה, גרמניה ושוויץ.

בתקופת הדיווח לא נכללו בגין החשיפה למוסדות פיננסיים הפסדים בגין ירידת ערך של ניירות ערך.

להלן נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾, על בסיס מאוחד:

חשיפת אשראי (4) נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)(4)	סיכון אשראי מאזני(2)(4)(5)	
במיליוני שקלים חדשים			
30 בספטמבר 2013			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,682	300	2,382	AAA עד AA-
4,470	189	4,281	A+ עד A-
2,107	6	2,101	BBB+ עד BBB-
422	8	414	BB+ עד B-
286	100	186	ללא דירוג ⁽⁸⁾
9,967	603	9,364	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
2,858	50	2,808	בארצות הברית
31	-	31	יתרת איגרות חוב בעייתיים
31 בדצמבר 2012			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,489	373	2,116	AAA עד AA-
4,681	270	4,411	A+ עד A-
1,274	7	1,267	BBB+ עד BBB-
512	6	506	BB+ עד B-
260	54	206	ללא דירוג ⁽⁸⁾
9,216	710	8,506	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
2,782	57	2,725	בארצות הברית
60	-	60	יתרת איגרות חוב בעייתיים

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- (5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שנכללו בטבלה בגין מכשירים נגזרים מול בנקים/דילרים/ברוקרים, ראו ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. (לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים).
- (7) לפי דירוג Moody's ובהעדר, דירוג Fitch או S&P.
- (8) סיכון אשראי חוץ מאזני ללא דירוג, מרביתו בגין ערבויות מבנקים שוויצרים פרטיים ומבנקים שוויצרים בבעלות בנקים במערב אירופה שדירוגם היו A1 ומעלה.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לעיל, לימים 30 בספטמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2012 קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתה בסעיף (4) (א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה בודד ושל קבוצת לווים" דהיינו, אחוז משתנה מיתרת עסקה עתידית), בסך של 239 מיליון ש"ח ושל 251 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות דיור

כללי. פעילות העמדת הלוואות לדיור בקבוצה, מתבצעת על ידי הבנק ועל ידי בנק מרכזית דיסקונט (אשר יכוננו להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה").

התפתחויות בתחום ההלוואות לדיור. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיור, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיור ועליות המחירים שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור והריבית הריאלית השלילית.

לפרטים בדבר הצעדים שנקטו על ידי הקבוצה, להגברת הפיקוח על האשראי בתחום זה, ראו דוח שנתי 2012 (עמ' 121).

נתונים כמותיים. היקף תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה ליום 30 בספטמבר 2013 מסתכם ב-20,391 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012: 20,092 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של השנה מסתכם ב-2,623 מיליון ש"ח, מזה כ-489 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד כ-2,117 מיליון ש"ח וכ-212 מיליון ש"ח, בהתאמה).

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה, ליום 30 בספטמבר 2013:

%	
10.0	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
17.2	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
65.1	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽¹⁾

הערה:

(1) בחישוב היחס נכללו גם הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

עד ליום 31 במרס 2013 היתה לקבוצת דיסקונט קבוצת לוויים אחת שחבותה קרובה ל-15% מהון הבנק. ברבעון השני וברבעון השלישי של שנת 2013 ירדה החבות של הקבוצה האמורה בכ-510 מיליון ש"ח, ובהתאם, אין היא מוצגת עוד במסגרת הגילוי הנוסף כאמור.

הבנק מקיים תהליך מעקב רציף אחר קבוצות הלוויים הגדולות, מבצע סקירות תקופתיות להערכת הסיכון המיוחס לכל קבוצה, ולגבי חלק מהקבוצות אף מבצע בחינה של תרחישי קיצון והשפעתם על יכולת החזר. הבנק עומד בכל המגבלות הרגולטוריות המתייחסות להיבטי ריכוזיות אשראי.

החל מהדוח השנתי לשנת 2012, הבנק מסווג את השקעתו בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב במסגרת האשראי לציבור. הבנק בוחן את השאלה האם יש לסווג את ההשקעה כאמור גם לעניין הגלוי בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים. זאת, נוכח מיהות הסוכנויות והמאפיינים הייחודיים של ניירות הערך בהם השקיע הבנק. לפרטים בדבר השקעות הבנק כאמור, ראו להלן תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

הגדרת מימון ממונף. עד לדוח שנתי 2012, הגדיר הבנק מימון ממונף כאשראי למימון עסקאות לרכישת אמצעי שליטה, כפי שהוגדרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323, בהן שיעור המימון הינו מעל הנורמה. מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים מתאפיין בסכומים או בשיעורי מימון גבוהים, כאשר פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על התאגיד הנרכש, לעיתים אף ללא זכות חזרה ללווה. לאור הנחיות והבהרות של הפיקוח על הבנקים, הרחיב הבנק את ההגדרה כך שמימון ממונף מוגדר כאשראי למימון אמצעי שליטה בתאגידים ואשראי הניתן ללוויים המאופיינים ברמת מינוף פיננסי העולה באופן משמעותי על הנורמות המקובלות בענף הפעילות.

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף. הבנק קבע מגבלות על היקף החשיפה למימון ממונף ביחס לסך האשראי הכולל של הבנק וביחס להון הכולל של הבנק, לפי הנמוך מביניהם. בנוסף, התפתחות המימון הממונף והעמידה במגבלות שנקבעו מדווחים להנהלת הבנק ולדירקטוריון אחת לרבעון (במקום פעמיים בשנה עד כה), לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון זה.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני אשראי בגין מימון ממונף, ראו דוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 122). לפרטים נוספים בענין זה, ראו בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 2).

ניהול סיכונים שוק

סיכון שוק הוא הסיכון לפגיעה בהון הבנק וברווחותיו הנובע משינויים בשווקים הפיננסיים המשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, מחירי סחורות, התנדויות של פרמטרים אלה ומדדים כלכליים אחרים. לפרטים כלליים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 122-124).

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בנושא "ניהול סיכונים ריבית". ביום 3 ביוני 2013 פורסמה ההוראה, שנועדה להסדיר את הדרישות והציפיות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים בכל הקשור לניהול סיכון הריבית. ההוראה תואמת את המלצות ועדת באזל בנושא. הבנק וחברות הבת בוחנים את דרישות ההוראה וההיערכות הנדרשת כדי לעמוד בהן. בבחינה ראשונית שנערכה, לא אותרו פערים משמעותיים. (תחילת האמור בהוראה מיום 1 ביולי 2014 ואילך).

גילוי כמותי

(1) חשיפת בסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים לבין שווי התחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות והשפעתן של האופציות הגלומות על החשיפה בבסיס. לפרטים בדבר החשיפה לסיכון הבסיס ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 124-125).

להלן התפלגות ההון של הבנק בין מגזרי הצמדה שונים, בהשוואה למגבלות (הנתונים מוצגים ביחס להון):

שנת 2012		רבעון שלישי 2013						
טווח החשיפה								
מגזר	מגבלה	סוף תקופה			סוף שנה			ממוצע
		-מ	עד	ממוצע	-מ	עד	ממוצע	
צמוד מדד	50%-25%	14%	14%	20%	24%	26%	28%	22%
מט"ח	40%-15%	27%	27%	27%	28%	28%	29%	28%

מגבלות החשיפה צומצמו ברבעון השלישי של שנת 2013.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין. רגישות ההון לשינויים בשערי חליפין מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינויים בשערי החליפין במטבעות העיקריים על ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	178	90	(87)	(175)
יורו	(1)	(1)	9	21
מט"ח אחר	(3)	(1)	(2)	(6)

(2) חשיפה לסיכון ריבית

א. כללי

סיכון הריבית הוא הסיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי של שיעורי הריבית בשווקים. הסיכון נובע מהחשיפה לשינויים עתידיים בשיעורי הריבית והשפעתם האפשרית על הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות לרבות תיקונים כלכליים מסוימים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 125-129).

הנתונים המוצגים בסעיף ב' להלן, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב של תוספת ב' בסקירת ההנהלה להלן.

הנתונים המוצגים בסעיף ג' להלן משמשים לניהול השוטף של חשיפת הריבית, שנערך על כלל פעילות הבנק, ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית של הבנק לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית.

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לפרטים בדבר שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 126-127). לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות ששימשו באומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 21 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 398-399).

להלן יובאו עידכונים מסויימים ליום 30 בספטמבר 2013:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-48 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-3 מיליון ש"ח. (לעומת 50 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012);
- תזרימי המזומנים בגין משכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החזויים, הקטין את השווי ההוגן של המשכנתאות, בעיקר במגזר הצמוד למדד, ב-114 מיליון ש"ח (לעומת 80 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012);
- מח"מ הנכסים במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 30 בספטמבר 2013 ל-3.68 שנים, לעומת 3.31 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 4.04 שנים ו-3.70 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012);
- תזרימי המזומנים בגין פקדונות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החזויים, הקטין את השווי ההוגן של הפקדונות, בעיקר תוכניות חסכון במגזר הצמוד למדד, ב-19 מיליון ש"ח (לעומת הגדלה ב-2 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012);
- מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 30 בספטמבר 2013 ל-3.47 שנים, לעומת 3.27 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.84 שנים ו-3.79 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012).

מכשירים פיננסיים מורכבים. לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים מורכבים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 126). ליום 30 בספטמבר 2013, השפעת ההתייחסות לאופציה ולמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם, לא הייתה מהותית.

להלן פרטים בדבר שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היבנותיים בשיעורי ריבית):

	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
	סך-הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים						
30 בספטמבר 2013						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	190,035	4,276	5,111	46,292	25,887	108,469
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	181,640	12,554	18,290	55,876	3,368	91,552
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	(183,452)	(4,436)	(8,454)	(51,057)	(21,537)	(97,968)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	(182,608)	(12,374)	(14,977)	(48,936)	(6,709)	(99,612)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	5,615	20	(30)	2,175	1,009	2,441
31 בדצמבר 2012						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	191,066	3,794	5,782	49,238	25,530	106,722
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	154,406	7,876	12,774	49,019	3,163	81,574
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	(184,855)	(4,169)	(8,410)	(54,136)	(22,050)	(96,090)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	(155,380)	(7,576)	(10,299)	(41,757)	(4,689)	(91,059)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	5,237	(75)	(153)	2,364	1,954	1,147

להלן פרטים בדבר השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת השינויים בשיעורי הריבית ⁽⁴⁾							
		מטבע חוץ ⁽²⁾				מטבע ישראלי			
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעורי הריבית
במיליוני שקלים חדשים									
30 בספטמבר 2013									
(16%)	(891)	4,724	(2)	20	(22)	1,598	973	2,157	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(1%)	(80)	5,535	-	21	(31)	2,125	1,007	2,413	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
13%	740	6,355	(2)	25	(35)	2,534	1,057	2,776	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד
31 בדצמבר 2012									
(13%)	(680)	4,557	(4)	(74)	(134)	2,034	1,930	805	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(1%)	(66)	5,171	-	(76)	(151)	2,357	1,948	1,093	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
6%	312	5,549	(4)	(77)	(162)	2,337	1,976	1,479	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

(1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

(4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה, בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

ג. נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית

השיטות וההנחות העיקריות המשמשות בחישוב השווי ההוגן החשבונאי פורטו בביאור 21 לדוח שנתי 2012 (עמ' 398-399).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(135)	(39)	(200)	3	(371)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	153	44	8	(6)	199
31 בדצמבר 2012					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(155)	17	77	15	(46)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	173	(23)	(371)	(9)	(230)

המגבלות שקבע הדירקטוריון לגבי החשיפה לסיכוני ריבית במגזרי ההצמדה השונים מבוטאות במונחי הפגיעה המקסימלית בהון הכלכלי כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום התשואה ב-1% בכל אחד מהמגזרים.

המגבלה שנקבעה על החשיפה הקבוצתית היא בשיעור של 7.5% מההון. זאת, בנוסף למגבלות שקבעו הבנק וחברות הבת הבנקאיות לאומד סיכון זה. ברבעון השלישי של שנת 2013, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו.

בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם השפעת שינויים לא מקביליים בעקומי הריבית השונים. ברבעון השלישי של שנת 2013 לא נרשמה חריגה ממגבלות אלה.

ד. אופיו של סיכון הריבית בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר הסיכונים הכלולים בתיק הבנקאי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 128).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעור הריבית על התיק הבנקאי:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(120)	(35)	(196)	2	(349)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	137	40	4	-	181
31 בדצמבר 2012					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(141)	25	37	14	(65)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	162	(31)	(330)	(8)	(207)

(3) הערך הנחון לסיכון VaR (Value at Risk)

לפרטים בדבר מודל ה-VaR ומגבלותיו, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 129-130). הדירקטוריון קבע מגבלה לפיה ה-VaR של הקבוצה (בשיטה פרמטרית, לאופק של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%) לא יעלה על 4% מההון.

להלן נתונים בדבר אומדן סכום ה-VaR של קבוצת דיסקונט:

2012 31 בדצמבר	2013 30 בספטמבר	אומדן סכום ה-VaR (במיליוני ש"ח, הקבוצה)
במיליוני שקלים חדשים		
195	307	

משקלו של ה-VaR ביחס להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ביום 30 בספטמבר 2013 עומד על 2.5%, לעומת 1.6% בסוף שנת 2012. השינוי בחשיפת הקבוצה נובע משינוי בעיתוי של תזרים מזומנים מהמכשירים הפיננסיים עקב גידול בתנודתיות של גורמי הסיכון העיקריים. **Back Testing**. בהיות מודל ה-VaR מודל סטטיסטי, עולה הצורך לבחון את טיב החיזוי שהוא מספק. מקובל לבחון את איכות החיזוי של המודל על-ידי מדידה בדיעבד (Back Testing). בבחינה זו מחושב השינוי בפועל של השווי הכלכלי של הבנק. תקפותו של המודל נבחנת על פי מספר הפעמים בהן אירעו חריגות של ההפסד מאומדן ה-VaR. בתצפיות שבועיות שנערכו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, נרשמו שתי חריגות מאומדן ה-VaR ברמת הבנק, בסכום של כ-1 מיליון ש"ח. הבחינות שבוצעו עד כה מאששות את תקפות המודל.

(4) ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (STRESS TESTS)

המגבלות על חשיפת הקבוצה במונחי שחיקת השווי בתרחישי קיצון מושתתות על הערכות מקרו כלכליות לגבי סבירות תרחיש זה או אחר. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 לא נרשמו חריגות ממגבלות אלה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 130).

(5) הגישה הסטנדרטית להקצאת הון לסיכונים שוק

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכונים שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 131).

להלן פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית:

הקצאת הון ליום	
30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012
במיליוני שקלים חדשים	
הבנק:	
סיכון ריבית*	146
סיכון שער חליפין	22
סיכון מניות	1
סיכון אופציות	8
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	177
הקצאה במונחי נכסי סיכון	179
2,238	2,210

* כולל סיכון ספציפי בסך של 2.9 מיליוני ש"ח ו-2.4 מיליוני ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2013 ושנת 2012, בהתאמה.

(6) סיכונים אופציות

סיכונים אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שווי של אופציות, לרבות סטיות התקן. דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי מספר עסקאות ונפח כולל והן במונחי הפסד מקסימלי בתרחישי קיצון ובתרחיש מתון. גם הדירקטוריונים של חברות הבת הבנקאיות העיקריות קבעו מגבלות על הפעילות באופציות. ברבעון השלישי של שנת 2013, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

(7) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

דירקטוריון הבנק והדירקטורים של חברות הבת העיקריות קבעו את אופן הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, היקפי הפעילות המקסימליים ומגוון המכשירים הפיננסיים שלבנק מותר לפעול בהם (בין אם עבור לקוחותיו ובין אם עבור עצמו). החשיפה הנוצרת כתוצאה מפעילות זו, הן בבסיס והן בריבית, נכללת במסגרת מגבלות הדירקטוריון לחשיפות הבסיס והריבית. בנוסף, הוגדרו מגבלות על ההיקף הנומינלי, ועבור מכשירים מסוגים מסויימים גם מגבלה על מספר העסקאות הפתוחות בכל רגע נתון. החשיפה נמדדת ומבוקרת באופן שוטף על ידי ה-Middle Office. ברבעון השלישי של שנת 2013, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב), של הבנק והחברות המאוחדות שלו:

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012
במיליוני שקלים חדשים	
1,805	1,525
180,627	156,154
17,015	17,857
2,311	1,549
סך-הכל	177,085
201,758	177,085

לפרטים נוספים אודות ניהול ומדידת סיכונים שוק, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 122-133).

ניהול סיכון הנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהחייבויותיו בשל התפתחות בלתי צפויה, ייאולץ לגייס מקורות או לממש נכסים באופן שיגרום לו הפסד מהותי. ברבעון השלישי של שנת 2013 לא נרשמו בבנק חריגות מהמגבלות שקבע הדירקטוריון.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 - "ניהול סיכון הנזילות". הבנק והקבוצה נערכו לסגירת פערים ביחס לעדכון הוראה 342, אשר נכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2013. במסגרת זו, עודכן מסמך המדיניות הקבוצתי לניהול סיכון הנזילות, כולל הרחבה של תכנית הפעולה במצב משבר, הוספת כלי ניהול שוטפים ועדכון הפרמטרים של המודל הפנימי והתרחישים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 133-134).

סיכונים תפעוליים

סיכון תפעולי מוגדר בהוראות בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה משיטות פגומות לעיבוד נתונים, טעויות אנוש והעדר בידוק ובקרה נאותים. **סקר סיכונים תפעוליים**. סקר הסיכונים הסתיים בחודש יוני 2013. במסגרת הסקר בוצע, בין היתר, סקר סיכונים המשכיות עסקית. הסיכונים שזוהו בסקר מטופלים באופן שוטף, במסגרת תוכניות הפחתה שמנוהלות על ידי היחידות השונות בבנק, כאשר מערך ניהול סיכונים עוקב אחר התקדמות הטיפול בתוכנית.

הוראת דיווח לפיקוח - דיווח בשעת חירום. ביום 30 ביולי 2013, פורסמה ההוראה, בהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355. ההוראה תחול על תאגידים בנקאיים, על חברות שירותים משותפות ועל חברות כרטיסי אשראי, בתחילה מיום 1 באוקטובר 2013. ההוראה מפרטת אילו נתונים ומידע ובאיזו תדירות יש לשלוח לפיקוח על הבנקים מעת שהמפקח על הבנקים הכריז על שעת חירום. לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 134-137).

היערכות הבנק להמשכיות עסקית

רגולציה ובקרה. הבנק קיבל מהפיקוח על הבנקים הערכה על מוכנותו לקיום מסגרת עבודה לניהול המשכיות עסקית, והוא פועל ליישום ההמלצות שנכללו בה. הפיקוח על הבנקים העביר לבנק תרחישי ייחוס (מלחמה, רעידת אדמה, מגיפה) והבנק נערך לביצוע ההתאמות הנדרשות ליישום תרחישים אלו.

נושאים עיקריים ברבעון השלישי:

- אישור מסמך מדיניות ניהול המשכיות עסקית;
- השלמת מיגון תקני ב-30 סניפי גרעין;
- השלמת שני סניפים יבילים על בסיס מכולות ממוגנות;
- אתר חלופי ייעודי לחטיבה הפיננסית;
- גיבוש תפיסת "מדד הכשירות החטיבתי" לקיום המשכיות עסקית;
- מינוי ממוני המשכיות עסקית חטיבתיים בכל חטיבות הבנק.

סיכונים סביבתיים

במסגרת מדיניות האשראי של הבנק בנושא סיכונים סביבתיים לשנת 2013, הוגדר תהליך הערכה של רמת הסיכון הסביבתי ושל איכות ניהול הסיכון של הלקוחות העסקיים בעת מתן אשראי ובעת ההערכה התקופתית של איכות הלקוחות, תוך התייחסות נפרדת ללקוחות בעלי פוטנציאל גבוה לסיכון סביבתי. ניטור סיכון האשראי החשוף לסיכונים סביבתיים מבוצע באופן שוטף במהלך השנה. כחלק מתהליך הטמעת ניהול הסיכונים הסביבתיים לגורמים העסקיים, בוצעו הדרכות על ידי מומחים חיצוניים.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 139).

סיכוני ציות

בתקופת הדוח הוחל מסמך מדיניות סיכוני ציות, בשינויים המחוייבים, גם על אי די בי ניו יורק. לפרטים נוספים בדבר סיכוני ציות, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 140-141).

לפרטים בדבר סיכוני טכנולוגיית המידע, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 137-139).
לפרטים בדבר סיכונים משפטיים וסיכוני רגולציה, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 139-140).

השפעת גורמים חיצוניים

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 המשכה הכלכלה העולמית להתרחב. עם זאת, הצמיחה העולמית המשיכה להתאפיין בשונות בין הכלכלות המובילות.

בארה"ב, קצב הצמיחה הואץ מ-0.1% ברבעון האחרון של שנת 2012 ל-2.8% ברבעון השלישי של שנת 2013. ההתרחבות הכלכלית האמורה, לוותה בהמשך קליטת עובדים חדשים וירידה בשיעור האבטלה מ-7.8% בסוף שנת 2012 ל-7.2% בחודש ספטמבר 2013. במקביל, נמשך השיפור בצריכה הפרטית, בתעשייה ובשוק הנדל"ן. בראשית השנה הושג פתרון חלקי ל"צוק הפיסקלי", וברבעון השני, על רקע המשך ההתאוששות, התגברו ההערכות כי הבנק המרכזי יחל בצמצום ההרחבה הכמותית לקראת סוף הרבעון השלישי. אולם בסיכום התקופה, לא חל שינוי במדיניות המוניטארית המרחיבה של ה-FED.

בגוש האירו, נבלמה ברבעון השני של השנה התכווצות התוצר, שנמשכה שנה וחצי, וצמיחה חיובית נרשמה גם ברבעון השלישי. שיעורי הצמיחה היו 1.2% ו-0.4%, בהתאמה. יצוין כי התקופה הנסקרת התאפיינה ברובה ברגיעה במשבר החובות בגוש. עם זאת, התפרצות זמנית של המשבר נרשמה בחודשים מרס-מאי, על רקע הבחירות באיטליה ומשבר הבנקים בקפריסין. הרגיעה האמורה, לצד המשך מדיניות מוניטארית מרחיבה, תמכו בהתאוששות האיטית בכלכלת הגוש. אולם, שיעור האבטלה בגוש האירו המשיך לעלות, והגיע לרמת שיא של 12.2% בחודש ספטמבר (11.9% בסוף שנת 2012).

יצוין עוד, כי בראשית השנה הורידה סוכנות הדירוג Moody's את הדירוג המושלם של בריטניה ל-Aa1, על רקע החולשה בצמיחה, אשר מקשה על צמצום החוב הציבורי. כמו כן, בתקופה הנסקרת הורד דירוגן של מדינות נוספת באירופה ובפרט של איטליה וצרפת. הכלכלות של מדינות ה-BRIC המשיכו להתרחב (אולם בקצב מתון מבעבר), כאשר בחלקן נרשמה האצה בצמיחה ברבעון השלישי. בפרט, התוצר בסין התרחב ברבעון השלישי ב-7.8%, וזאת לאחר מגמה של התמתנות בצמיחה במחצית הראשונה של השנה. מנגד, בברזיל נרשמה האטה.

סביבת האינפלציה בעולם המשיכה להיות ממותנת, אולם המגמה בקצב שינוי המחירים לא הייתה אחידה. בעוד שבארה"ב ובגוש האירו נרשמה אינפלציה מתונה, הרי שביפן, לאחר תקופה ארוכה של דפלציה, נרשמה ברבעון השלישי עליית מחירים. האצה בקצב עליית המחירים נרשמה גם בסין.

ההתאוששות האיטית, לצד האינפלציה המתונה, תמכו בהמשך מדיניות מוניטארית מרחיבה במרבית הכלכלות בעולם. בפרט, בכל המדינות ה-G10 נותרה הריבית ללא שינוי, ברמה נמוכה, או אף ירדה (בגוש האירו ובאוסטרליה). בארה"ב נותרה הריבית ללא שינוי (ברמה של 0.25%), וכאמור, למרות ההערכות, ה-FED לא החל בצמצום ההרחבה הכמותית, בעיקר בשל החששות כי עוצמת ההתאוששות בארה"ב עדיין לא מספקת. יש לציין עוד, כי הבנק המרכזי ביפן נקט במדיניות מוניטארית מרחיבה, במטרה להחליש את המטבע המקומי ולהעלות את האינפלציה במדינה. המדיניות המוניטארית במדינות ה-BRIC לא הייתה אחידה. בעוד שבסין וברוסיה נותרה הריבית ללא שינוי, הרי שבהודו נרשמה הורדת ריבית, ואילו בברזיל הועלתה הריבית המוניטארית.

שוקים פיננסיים. בתקופה הנסקרת, הושפע המסחר בשווקי המניות בעולם מהפתרון החלקי לצוק הפיסקלי בארה"ב, נתוני המאקרו של הכלכלות המובילות, ההתפתחויות בגוש האירו, המדיניות של הבנקים המרכזיים בעולם ובפרט של ארה"ב, והנזילות הגבוהה בשווקים. מעבר לכך, המסחר בשווקי המניות במדינות המתפתחות הושפע מהסטת השקעות זרות משווקים אלו למדינות המפותחות. כתוצאה מכך, נרשמה

מגמה לא אחידה בשוקי המניות בעולם. בעוד ששוקי המניות במדינות המפותחות התאפיינו במגמת עליה, הרי שבמדינות המתפתחות, המגמה הייתה הפוכה (למעט ברבעון השלישי).

להלן השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנים 2012 ו-2013:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		
2012	2013	מדד
15.0%	18.0%	S&P 500
22.3%	12.9%	DAX
9.4%	6.4%	MSCI Emerging Markets

המגמות שהוזכרו לעיל, ובפרט הערכות לגבי צמצום ההרחבה הכמותית בארה"ב, תמכו בעליית תשואת איגרות החוב של ממשלת ארה"ב ל-10 שנים, בעיקר ברבעון השני של השנה. יש לציין, כי בחודש ספטמבר התהפכה מגמת עליית התשואות זאת, על רקע עיכוב הצמצום של תוכנית ההרחבה, והבעיות הפיסקליות בארה"ב.

להלן תשואות איגרות החוב הממשלתיות:

31.12.2012	30.9.2013	תשואה אג"ח ל- 10 שנים
1.76%	2.61%	ארה"ב
1.32%	1.78%	גרמניה

המגמה במסחר בשוקי המטבעות בעולם בתקופה הנסקרת לא הייתה אחידה. בעוד שבמחצית הראשונה של השנה, התחזק הדולר האמריקאי מול מרבית המטבעות המובילים בעולם, הרי שברבעון השלישי, ובפרט בחודש ספטמבר, הדולר נחלש.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		
2012	2013	שער חליפין
0.8%	(2.5%)	אירו
1.4%	13.4%	יין יפני
(3.9%)	0.4%	פאונד בריטי

מחירי הסחורות בעולם הושפעו מהצמיחה המתונה (בפרט במדינות המתפתחות), מהנזילות הגבוהה בשווקים ומהירידה בשנאת הסיכון. זאת, לצד המגמות בדולר האמריקאי. כמו כן, ברבעון השלישי של השנה הושפעו מחירי הסחורות (ובפרט מחיר הנפט), מההתפתחויות הגיאופוליטיות בעולם. כתוצאה מכך, נרשמה תנודתיות במחירי הסחורות.

להלן השינויים במדדי סחורות נבחרים:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		
2012	2013	
1.3%	(3.2%)	מדד הסחורות - CRB
4.7%	(2.4%)	מחיר הנפט (BRENT)
6.7%	11.4%	מחיר הנפט (WTI)
13.3%	(20.0%)	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

ברבעון השלישי של שנת 2013 צמח התוצר בקצב שנתי של 2.2%, לעומת 3.4% במחצית הראשונה של השנה. שיעור הצמיחה ברבעון השלישי היה הנמוך מאז ראשית שנת 2009, ושיקף נסיגה חדה ביצוא והאטה בקצב ההתרחבות של הצריכה הציבורית (לעומת הרבעון השני). הצריכה הפרטית, לעומת זאת, המשיכה להתרחב בקצב מהיר והאצה בצמיחה נרשמה בהשקעות בנכסים קבועים וביבוא. שיעור האבטלה ירד מרמה של 6.9% ברבעון האחרון של שנת 2012, לרמה של 6.1% ברבעון השלישי של שנת 2013, תוך גידול של 75 אלף במספר המועסקים.

התפתחות בענפי המשק

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה ירידה של כ-2% ביצור התעשייתי, בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2012. בפרט, היצור התעשייתי ברבעון השלישי היה נמוך בכ-9% לעומת הרבעון השלישי אשתקד וב-3% לעומת הממוצע במחצית הראשונה של השנה. פדיון ענפי המסחר התרחב בתשעת החודשים הראשונים בכ-3%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול הקיף את המסחר הסיטונאי והקמעונאי כאחד.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם גידול חד בהשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים), בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2012. ההשקעות הפיננסיות בתקופה הנסקרת היו חיוביות, לעומת מימושים בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין כי כל ההשקעות נרשמו במחצית הראשונה של השנה והתמקדו במניות. בהשקעות הישירות של תושבי ישראל בחו"ל (באמצעות הבנקים), נרשם גידול חד (בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד), ובמקביל, תושבי ישראל ביצעו השקעות פיננסיות בהיקף ניכר. עיקר ההשקעות התמקדו במניות, וכמחצית מהן בוצעו על ידי הגופים המוסדיים.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת			
השקעות תושבי חוץ בישראל			שינוי
2012	2013	2012	2013
מיליארדי דולר			
44.4%	4.8	7.0	
	(3.4)	(1.2)	
	(4.1)	(2.5)	
99.4%	0.65	1.30	
מניות			
השקעות תושבי ישראל בחו"ל			שינוי
2012	2013	2012	2013
מיליארדי דולר			
	0.08	0.4	
96.3%	3.9	7.8	

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה, התחזק השקל מול כל המטבעות המובילים בעולם, ובפרט מול הדולר והאירו, ב-5.3% וב-3%, בהתאמה. שער החליפין של השקל הושפע, בעיקר, ממגמות המסחר במט"ח בעולם, מפערי הריביות בין ישראל למדינות המפותחות, מהשפעת הפקת הגז מקידוח תמר, מהשקעות ריאליות בהיקף ניכר, ומהעודף בחשבון השוטי. אלה תמכו בהתחזקות המטבע הישראלי. בנוסף, ברבעון השלישי, הושפע שער החליפין של השקל מההתפתחויות הגיאופוליטיות באזור. במטרה למתן את התחזקות השקל, התערב בנק ישראל במסחר במט"ח במספר הזדמנויות, ואף הודיע כי ירכוש דולרים בהיקף ניכר. צעד נוסף להחלשת השקל, שבו נקט בנק ישראל, היה הורדת הריבית. עם זאת, השפעת צעדי בנק ישראל להחלשת השקל הייתה זמנית.

סביבת האינפלציה בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מתונה, כאשר בשבעה חודשים מתוך התשעה, הייתה האינפלציה השנתית מתחת למרכז היעד. בפרט, האינפלציה השנתית בחודש ספטמבר הסתכמה ב-1.3%.

מדיניות פסיקלית ומוניטרית

מדיניות פסיקלית. בתשעת החודשים הראשונים של השנה עלו הכנסות רשות המסים בשיעור ריאלי ובניכוי שינויי חקיקה ב-2.4%, בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2012. בהוצאות הממשלה נרשם גידול של 5.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, לעומת עליה שנתית מתוכננת של 8.8%. כמו כן, הכנסות המדינה ממסים היו גבוהות מהתכנון, וזאת בשל הכנסות חד פעמיות בעקבות רכישת חברות מקומיות בידי משקיעים זרים. הגרעון המצטבר בתשעת החודשים הראשונים של השנה עמד על 14.1 מיליארד ש"ח, לעומת גרעון של 20.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2012. יצוין כי באמצע חודש אוגוסט 2013 אשררה חברת דירוג האשראי Moody's את הדירוג במטבע חוץ של ישראל ברמה של A1.

מדיניות מוניטרית. המדיניות המוניטרית של בנק ישראל המשיכה להיות מרחיבה בתקופה הנסקרת, וכללה שלוש הורדות ריבית (כולן במחצית הראשונה של השנה), בשיעור מצטבר של 0.75%. כתוצאה מכך, הריבית בחודש ספטמבר עמדה על 1.25%. הגורמים הדומיננטיים שתמכו בהורדת הריבית היו התחזקות שער החליפין של השקל והערכות כי קצב הצמיחה של המשק מתמתן.

שוק ההון

במהלך הרבעון השלישי (ובפרט בחודש ספטמבר), נרשמה עליה חדה במרבית מדדי המניות בישראל. זאת, בהמשך לעליית המדדים במהלך המחצית הראשונה של השנה (רובה ככולה ברבעון הראשון של השנה).

להלן השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במהלך תשעת החודשים הראשונים בשנים 2012 ו-2013:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		מדד
2012	2013	
7.1%	9.6%	המניות הכללי
11.8%	6.7%	ת"א 25
10.0%	8.9%	ת"א 100
17.3%	6.7%	ת"א בנקים
20.1%	6.3%	בלוטק - 50
6.5%	19.8%	נדל"ן 15

על רקע ההתפתחויות האמורות, ערך שוק המניות עלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 8%. ברבעון השלישי נרשם גידול בשיעור של 5.1%. כתוצאה מכך, בסוף חודש ספטמבר 2013 עמד ערך שוק המניות וההמירים על 652.3 מיליארד ש"ח. מחזורי המסחר היומיים במניות והמירים עמדו בתקופה הנסקרת על 1.13 מיליארד ש"ח בממוצע (גידול של 7.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בישראל הושפע, בעיקר, מהמגמות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב, המהוות Benchmark עבור השוק המקומי ומהורדת הריבית. זאת, לצד סביבת אינפלציה נמוכה, אי הודאות סביב התקציב לשנים 2013-2014, וההתפתחויות הגיאופוליטיות (ברבעון השלישי). בסיכום התקופה עלה המדד הכללי של איגרות החוב בשיעור של 3.9%. באיגרות החוב הקונצרניות נגזר המסחר, במידה רבה, ממגמת המסחר באיגרות החוב הממשלתיות, לצד העליה בביקוש לנכסים מסוכנים, על רקע התשואות הנמוכות באיגרות החוב הממשלתיות. יצוין כי במרווח התשואות בין איגרות החוב הקונצרניות לאיגרות החוב הממשלתיות, נרשמה ירידה במהלך התקופה.

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		
2012	2013	מדד
6.9%	3.9%	אג"ח כללי
6.1%	2.1%	אג"ח ממשלתי כללי
5.3%	2.7%	אג"ח ממשלתי שקלי
7.2%	1.4%	אג"ח ממשלתי צמוד
8.3%	7.2%	אג"ח קונצרני כללי
8.6%	7.5%	אג"ח קונצרני צמוד
2.4%	5.1%	תל בונד שקלי

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות בסך של 27.5 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 9.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתוך סכום זה, הנפקות אג"ח למוסדיים הסתכמו ב-1.7 מיליארד ש"ח, לעומת 4.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2012.

מחזורי המסחר היומיים באיגרות החוב עמדו על 4.46 מיליארד ש"ח בממוצע, עליה של כ-9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. עליה של 12% נרשמה גם במחזורי המסחר היומיים במק"מ, והם עמדו על 631 מליון ש"ח בממוצע. יש לציין כי מחזורי המסחר באג"ח ובמק"מ ברבעון השלישי של השנה היו נמוכים ב-23% וב-30%, בהתאמה, לעומת הממוצע החודשי במחצית הראשונה.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-4.3% והסתכם בסוף חודש ספטמבר ב-2.84 טריליון ש"ח. ההתפתחויות בתיק הנכסים במהלך התקופה הנסקרת שיקפו גידול בכל סוגי הנכסים, כאשר כמחצית מהגידול נבעה מעליה בשווי המניות (בארץ ובחול).

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2013	2012	2012	
23.4%	21.7%		מניות
33.8%	35.1%		נכסים לא צמודים
32.0%	32.5%		נכסים צמודים למדד
10.8%	10.7%		נכסים צמודים למט"ח

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים אוקטובר - נובמבר 2013²

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית שפורסמו בתקופה הנסקרת, המשיכו להצביע על המשך התאוששות מתונה בכלכלות המובילות בעולם. קרן המטבע הפחיתה את תחזיות הצמיחה לכלכלה העולמית ל-3.6% בשנת 2014, לעומת 3.8% בתחזית קודמת מחודש יולי. בנוסף, הפחיתה קרן המטבע את התחזית להיקף הסחר העולמי, בעקבות חולשה ביצוא וביבוא במדינות המתפתחות.

ארה"ב המשיכה לעמוד במוקד האירועים הכלכליים בעולם, על רקע אי הודאות סביב נושא התקציב ותקרת החוב במדינה ומועד תחילת צמצום ההרחבה הכמותית. הנתונים שפורסמו בארה"ב היו ברובם מעל הציפיות והצביעו על המשך התאוששות, בפרט בשוק התעסוקה. יצוין כי במחצית הראשונה של חודש אוקטובר, על רקע חילוקי הדעות בממשל בנושאים הפיסקליים האמורים, הושבתו חלק משירותי הממשלה בארה"ב, לתקופה של כשבועיים (שבסופה הושגה פשרה).

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בגוש האירו היו ברובם חלשים והצביעו על המשך התאוששות מאוד איטית. בסין, לעומת זאת, הנתונים הצביעו על האצה מסוימת בהתאוששות של כלכלה המקומית.

סביבת האינפלציה בגוש האירו ובארה"ב המשיכה להיות מתונה ותמכה במדיניות מוניטרית מרחיבה בכלכלות אלה. יתרה מזאת, על רקע

2 כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 באוקטובר 2013 ועד ליום 22 בנובמבר 2013.

האבטלה הגבוהה, לצד המשך התמתנות באינפלציה בגוש האירו, הוריד הבנק המרכזי במפתיע את הריבית לחודש נובמבר ב-0.25%, לרמה של 0.25%. בארה"ב, נותרה אי הודאות בדבר מועד תחילת הצמצום ההרחבה הכמותית. מגמת האינפלציה במדינות ה-BRIC לא הייתה אחידה. האצה מסוימת בסין, בהודו וברוסיה, לעומת האטה בברזיל. גם המדיניות המוניטרית לא הייתה אחידות, בעוד שבברזיל ובהודו הועלתה הריבית, הרי שבסין וברוסיה נותרה הריבית ללא שינוי. רוב התקופה הנסקרת התאפיינה במגמת עליות בשוקי המניות בארה"ב ובאירופה. זאת, בעיקר, על רקע הפשרה בנושאים הפיסיקליים בארה"ב, הערכות כי הפד ידחה את מועד צמצום ההרחבה הכמותית, נתוני מאקרו חיוביים בארה"ב ובסין, והורדת הריבית בגוש האירו. בסיכום התקופה עלו מדד ה-S&P 500 ומדד ה-DAX הגרמני בכ-0.7%. מדד מניות ה-MSCI בשווקים המתפתחים נסחר בתנודתיות, כאשר בסיכום התקופה עלה המדד בכ-2.2%.

תשואות איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב ל-10 שנים הושפעו בעיקר מהערכות לגבי מועד תחילת צמצום ההרחבה הכמותית. כתוצאה מכך נרשמה תנודתיות גבוהה בתשואות, ובסיכום התקופה עלו התשואות ב-17 נקודות בסיס. במהלך התקופה הנסקרת נחלש הדולר מול האירו והפאונד הבריטי בשיעור של עד 0.3%. מדד מחירי הסחורות, ה-CRB, ירד במהלך התקופה הנסקרת בכ-0.4%. בפרט, נרשמה ירידה של 7.3% במחיר הנפט מסוג WTI ומחיר הזהב ירד ב-6.6%.

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בישראל בתקופה הנסקרת היו חלשים בדרך כלל, אולם הצביעו על שיפור מסוים ביצוא. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בחודש אוקטובר בשיעור של 0.2%, קצב דומה לחודשים הקודמים. מדד המחירים לצרכן עלה בחודש אוקטובר ב-0.3% והאינפלציה השנתית הסתכמה ב-1.8%. מחירי הדירות, אשר לא כלולים במדד, המשיכו לעלות. הריבית לחודש אוקטובר ירדה במפתיע ב-0.25%, לרמה של 1%, בעיקר בשל התחזקות השקל (בתקופה שלפני החלטת הריבית). הריבית לחודש נובמבר נותרה ללא שינוי. הגרעון המצטבר בשנים עשר החודשים האחרונים (שהסתיימו באוקטובר), עמד על 3.3%.

התקופה הנסקרת התאפיינה ביציבות יחסית של השקל מול דולר, כאשר בסיכום התקופה נחלש המטבע הישראלי ב-0.6% (שיעור החלשות דומה נרשם גם מול האירו).

במחירי המניות בבורסה בתל אביב נרשמה מגמת עליה, כאשר בסיכום התקופה עלו מדד ת"א-25 ומדד ת"א-100 בכ-0.6%. באיגרות החוב הממשלתיות, הלא צמודות הארוכות, נרשמה ירידת תשואות של 15 נקודות בסיס. יצוין כי במהלך התקופה נרשמה ירידת תשואות מתונה במדד התל-בונד 60, אולם המרווח מול איגרות החוב הממשלתיות הצמודות התרחב במעט.

חקיקה ופיקוח

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

דיני בנקאות

מסמך עקרונות שלטיה בגופים מפקחים

ביום 11 ביולי 2013 פרסמו הממונה על שוק ההון והמפקח על הבנקים נוסח של מסמך, שעניינו עקרונות מנחים לקריטריונים ותנאים כלליים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בגופים מפקחים. עקרונות אלה נועדו ליצור אחידות בתנאים הנדרשים לצורך קבלת היתר שליטה ולהחזקה בגופים מפקחים הפועלים בשוקי הכספים וההון. נקבע כי הוראות המדיניות שנקבעו יוחלו על כל מבקש היתר חדש, וכן על מחזיקי היתר שליטה קיים, בהתאמות נדרשות, כאשר נעשים שינויים בהיתר בו הם מחזיקים.

איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 17 בפברואר 2013 פרסם המפקח על הבנקים "קובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411". קובץ השאלות והתשובות מאגד בתוכו את מרבית חוזרי המפקח על הבנקים שפורסמו במהלך השנים ובהם הבהרות ביחס לצו הבנקאי, ואף מכניס בהם מספר שינויים.

בנוסף, במסגרת קובץ השאלות והתשובות שונה קריטריון הדיווח על "פעולה בלתי רגילה", וכעת קיימת חובת דיווח על כל פעילות שלאור המידע המצוי בידי הבנק קיים יסוד סביר לחשש, או התערור חשש, שהיא קשורה לפעילות אסורה על פי חוק איסור הלבנת הון, או על פי חוק איסור מימון טרור.

החוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט) (הוראת שעה), התשע"ג-2013. הוראת השעה אוסרת על מסתנן להוציא כספים מהארץ כל עוד הוא שווה בארץ ומתירה לו להוציא רכוש רק בצאתו ממנה, וגם זאת בשווי שנקבע בה. הוראת השעה קובעת כעבירה הוצאת כסף בניגוד לחוק על ידי המסתנן או עבורו. הוראת השעה נכנסה לתוקף ביום 13 בספטמבר 2013 ותעמוד בתוקפה עד ליום 18 בינואר 2015.

חוק איסור הלבנת הון (הוראת שעה), התשע"ג-2013. הוראת השעה קובעת כעבירת מקור את העבירה של הוצאת כספים על ידי מסתנן או עבורו, שתוארה לעיל. הוראת השעה נכנסה לתוקף עם כניסתה לתוקף של הוראת השעה ביחס לתיקון למניעת הסתננות, ביום 13 בספטמבר 2013, ותעמוד בתוקפה עד תום שנה ממועד זה.

תקנות המאבק בתכנית הגרעין של איראן (מתן הודעות וסדרי עבודה), התשע"ג-2013. ביום 15 באוקטובר 2013 אישרה ועדת חוקה חוק ומשפט את התקנות. התקנות עוסקות בהליך, המנגנון וההכרזה על גורם זר כמסייע לתכנית הגרעין של איראן (להלן: "גורם זר מסייע") ועל גורם זר שהוא תאגיד המקיים קשר עסקי מהותי עם איראן (להלן: "תאגיד המקיים קשר עסקי מהותי עם איראן").

התקנות טרם פורסמו ברשומות. עם פרסומן ייכנסו לתוקף החלקים הרלבנטיים בחוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012 (שתחילתן נדחתה עד פרסום התקנות), ובכלל זה הפרק הדין בגורם זר מסייע, בתאגיד המקיים קשר עסקי עם מהותי עם איראן וכיוצא.

תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור). ביום 29 באוקטובר 2013 אושר תיקון לצו האמור. מדובר בשורה של תיקונים שהמרכזיים שבהם הינם הוראות ביחס לזיהוי הצדדים בהעברות בנקאיות לחו"ל, הוראות נוספות ומרחיבות יותר ביחס לשמירת מסמכים ומאגר המידע שהוקם מכוח חוק איסור הלבנת הון, וכן שינוי קריטריון הדיווח על פעולה בלתי רגילה, לפעילות שלאור המידע המצוי בידי הבנק התעורר אצלו חשש שהיא קשורה לפעילות אסורה לפי חוק איסור הלבנת הון או לפי חוק איסור מימון טרור.

התיקון לצו טרם פורסם ברשומות.

הגבלים עסקיים

פטור מהסדר כובל בקשר עם אחזקה ופעילות משותפות במסגרת שבא ומסב

ביום 1 במאי 2013 האריך הממונה את הפטור לשב"א לתקופה של שלושה חודשים נוספים. במסגרת הפטור נתן הממונה ארכה למכירת הכספומטים של שב"א, עד ליום 21 ביולי 2013. ביתר תנאי הפטור לא חל שינוי. (לפרטים בדבר התקשרות למכירה, ראו "מגזר הניהול הפיננסי", בסעיף "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים").

ביום 30 ביולי 2013 העביר הממונה טיוטה של תנאי פטור (הכוללת התייחסות לדחיית מועד המכירה כאמור) והודיע כי כדי לאפשר עיון בטיוטה, אין בכוונתו לנקוט בצעדי אכיפה עד ליום 25 באוגוסט 2013, בכפוף לקיום תנאי הפטור שהסתיים כאמור לעיל. ביום 26 באוגוסט 2013 ניתן פטור לשב"א לתקופה של שלוש שנים, בו נקבע, בין היתר, כי על שב"א לחתום על הסכם מכירת כל מכשירי הכספומט שברשותה עד ליום 20 באוקטובר 2013 (לפרטים בדבר הסכם המכירת הפעילות כאמור, ראו לעיל "התפתחויות במגזר" בסעיף "מגזר הניהול הפיננסי"). כמו כן, החל מיום 1 באוקטובר 2015 יהא על שב"א להשמיש את הממשק הטכנולוגי למתן שירותי איסוף ואישור ושירותי ממשק, שיפוחת ויוטמע במערכותיה ובתוכנה אשראית, שתפותח על ידה בהתאם לכל התחייבויותיה ובהתאם לעקרונות שנקבעו, והכל במטרה להסיר את חסמי הכניסה לענפי הסליקה וההנפקה.

ביום 21 במרס 2013, האריך הממונה את הפטור למס"ב לתקופה של שלוש שנים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 149-150).

מיסוי

הצעת חוק העמקת גביית המיסים והגברת האכיפה (הוראת שעה), התשע"ג-2013

ביום 19 ביוני 2013 פורסמה ברשומות מטעם הממשלה הצעת חוק להעמקת גביית המיסים והגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מיסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013, הכוללת תיקונים למרבית חוקי המס, שמטרתם להתמודד עם ההון השחור ולהגביר את האכיפה. ביום 31 ביולי 2013, אושרה הצעת החוק בקריאה ראשונה והועברה לוועדת חוקה חוק ומשפט לשם הכנתה לקריאה שנייה ושלישית.

במסגרת זו מוצע אף לתקן את חוק איסור הלבנת הון, באופן שלרשימת עבירות המקור תתווספנה עבירות מס חמורות על פי דברי חקיקה שונים, כגון: פקודת מס הכנסה, חוק מיסוי מקרקעין וכיוצ"ב. עבירות אלה מתאפיינות ביסוד נפשי של כוונה מיוחדת להתחמק מתשלום מס.

כמון כן, התיקון מקנה סמכויות חקירה וחיפוש לפקיד מכס, בכל הנוגע לעבירות האמורות, וכן מאפשר לו לקבל מידע ממאגר המידע ברשות לאיסור הלבנת הון.

לפרטים בדבר עדכונים מסויימים בתחום המיסוי, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

חקיקה אמריקאית

Dodd Frank

בחודש אוגוסט 2013 פורסמה הוראה של הבנק הפרדלי המרכזי בארה"ב, לפיה מוסדות פיננסיים מסויימים יהיו מחויבים לתשלום שנתי ל-Federal Reserve בגין הוצאות פיקוח על פעילות המוסדות הפיננסיים הכלולים בהוראה (מקומיים וזרים). לפי הקריטריונים בהוראה, בנק דיסקונט, כחברת אחזקות בנקאית עם סך נכסים (על בסיס מאוחד) של יותר מ 50 מיליארד דולר, היא כפוף להוראה ולתשלום מכוחה.

נושאי חקיקה שונים

הצעת חוק לקידום התחרותיות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ב-2012

ביום 18 ביוני 2013, אישרה ועדת הכספים לקריאה שניה ושלישית את הפרק בחוק הריכוזיות העוסק בהפרדת הנכסים הריאליים מהנכסים הפיננסיים. במסגרת הצעת החוק נקבעו מגבלות על החזקת אמצעי שליטה על ידי בנקים בתאגידים ריאליים ובגופים פיננסיים משמעותיים, כהגדרתם בהצעת החוק. כמו כן, הוטלו מגבלות על החזקת אמצעי שליטה בתאגידים בנקאיים בידי מי ששולט בתאגיד ריאלי משמעותי. בהתאם להצעת החוק, תקופת המעבר למימוש איסור החזקות תהיה 6 שנים. להצעת החוק צפויה להיות השפעה על גורמים מרכזיים במשק, לרבות הבנקים ובעלי השליטה בהם. (ראו גם בדוח שנתי 2012, עמ' 154).

תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות)

התקנות פורסמו ברשומות ביום 25 באפריל 2013, ונכנסו לתוקף ביום 25 באוקטובר 2013. הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות התקנות.

וועדות ציבוריות

לפרטים בדבר דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ובכלל זה צעדים שנקט המפקח ליישום המלצות הצוות, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

הוראות המפקח על הבנקים

הוראה בעניין מסירת הודעות באמצעים אלקטרוניים

ביום 4 באוגוסט 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בדבר "מסירת מידע באמצעים אלקטרוניים". עיקרו של התיקון הוא הרחבת סוגי ההודעות, שהתאגיד הבנקאי רשאי לשלוח ללקוח באמצעים אלקטרוניים, חלף משלוח בדואר, כל זאת בהתקיים תנאים מסויימים. הבנק בוחן את אפשרויות הפעולה בהתאם לתיקון.

הקדמת מועדי הגשת דוחות שנתיים ורבעוניים

ביום 3 באוקטובר 2013, פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור לפיו דוח שנתי של תאגיד בנקאי יפורסם בתוך 60 יום מתאריך המאזן (במקום 90 יום כיום, בהתייחס לתאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית) ודוח רבעוני בתוך 45 יום מתאריך המאזן (במקום 60 יום כיום). זאת, בכדי להתאים את מועדי הפרסום למקובל בארה"ב ובכדי לשפר את זמינות המידע לקוראי הדוחות הכספיים. הקדמת המועדים תיעשה באופן מדורג. כך, למשל: הדוח השנתי לשנת 2013 יפורסם עד ליום 20 במרס 2014 והדוחות הרבעוניים בשנת 2014 יפורסמו בתוך 55 יום מתאריך המאזן.

טיוטה בדבר "הטבות ללקוחות"

ביום 28 ביולי 2013, הפיץ המפקח טיוטה של תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 403 ו-470 בדבר "הטבות ללקוחות". על פי הטיוטה, ייאסר על תאגידים בנקאיים לתת ללקוחותיהם הטבות לא בנקאיות (הטבות שאינן בריבית או בעמלות) אגב פתיחה וניהול חשבון עו"ש, או אגב שירותים בנקאיים אחרים. תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יהיו רשאים ליתן הטבה לא בנקאית ללקוחות אגב בקשה להנפקת כרטיס חיוב, החזקתו והשימוש בו, ובלבד שלא הותנו תנאים שכובלים את הלקוח. על תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי נאסר לתת הטבות לא בנקאיות בגין השימוש בפועל בשירות אשראי מתגלגל. כמו כן, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יידרשו להציע ללקוח, במעמד הבקשה להנפקת כרטיס מתגלגל, לקבל כרטיס חיוב שאינו כולל שירות זה, אך כולל הטבות זהות ככל שקיימות. אם התיקון להוראות יהיה במתכונת המוצעת בטיוטה, עשוי הדבר להשפיע מהותית על ההטבות המוצעות במסגרת שיווק על ידי תאגידים בנקאיים ובמסגרת שיווק כרטיס עם אשראי מתגלגל.

טיוטת מתווה לשינוי מבני בביקורת החיצונית של גופים פיננסיים

ביום 29 במאי 2013 פורסמה טיוטת המתווה, כמסמך משותף של המפקח על הבנקים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בטיוטה מוצע לשקול שימוש בחלופות הבאות, בנפרד או בשילוב, לטיפול בריכוזיות המבקרים של בנקים וחברות ביטוח:

- חיוב רוטציה תקופתית בין משרדי רואי חשבון מבקרים;
- הגבלת נתח השוק המותר למשרד רואי חשבון יחיד במערכת הפיננסית;
- הגבלת ביקורת על ידי שני רואי חשבון במשותף (Joint Audit);
- הטלת מגבלות נוספות על מתן שירותים נלווים על ידי משרד רואה חשבון מבקר.

הטיוטה הועמדה להערות הציבור, עד ליום 25 ביולי 2013.

פרטים בדבר הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות נוספות (או טיוטות של הוראות) הובאו גם בפרקים "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות" ו-"החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.

לפרטים נוספים בנושאי "חקיקה ופיקוח", ראו בודח שנתי 2012 (עמ' 148-155).

נושאים נוספים בתיאור הקבוצה

חברות מוחזקות עיקריות

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמה ברווח בסך של 561 מיליון ש"ח, לעומת 447 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 627 מיליון ש"ח בכל שנת 2012. להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפ היא חברת החזקות בנקאיות שהתאגדה על פי חוקי מדינת דלאוור. בנקורפ מחזיקה במלוא הבעלות והשליטה ב-אי די בי ניו יורק. אי די בי ניו יורק הינו הגדול בין הבנקים הישראליים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ. לפרטים בדבר בחינת אפשרות מכירת החזקות הבנק בבנקורפ, כולן או חלקן, במסגרת בחינת אפשרויות שונות להרחבת בסיס ההון, ראו "האמצעים ההוניים" לעיל.

במיליוני דולר			
שנוי			נתונים מאזניים
	31.12.2012	30.9.2013	
סך-כל הנכסים	9,984	9,722	
סך-כל האשראי	4,119	4,457	
סך-כל הפקדונות	7,468	7,440	
סך-כל ההון	838	842	
יחס ההון לרכיבי סיכון	15.4%	14.8%	
נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	36	29	
התשואה להון	5.9%	4.7%	

התוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 משקפות את המשך השחיקה בפער הריבית (NIM – Net Interest Margin) מזה 11 רבעונים ברציפות. ירידת התשואות השפיעה גם על הרווחים מפעילות בניירות ערך. מנגד, נרשמה עליה עקבית בגביית עמלות. **התרומה של השקעת הבנק בבנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק** הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לרווח בסך של 104 מיליון ש"ח, (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך 9 מיליון ש"ח), לעומת רווח בסך של 118 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 20 מיליון ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים בדבר השקעות אי די בי ניו יורק באיגרות חוב מגובות משכנתא, ראו "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל וביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים להלן.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנק מרכנתיל דיסקונט הינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.

במיליוני שקלים חדשים			
שנוי			נתונים מאזניים
	31.12.2012	30.9.2013	
סך-כל הנכסים	26,534	27,370	
סך-כל האשראי לציבור, נטו	16,629	17,492	
סך-כל פקדונות הציבור	22,254	22,832	
סך-כל ההון	1,889	1,876	
יחס ההון לרכיבי סיכון	15.0%	14.6%	
נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	128	136	
התשואה להון	9.8%	9.8%	

העליה ברווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הושפעה, בין היתר, מעליה בסך של 75 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאין מריבית, שנבעה, בעיקר, מעליה של 24 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש איגרות חוב, מירידה בסך של 19 מיליון ש"ח במרכיב ההפרשה לירידת ערך של ניירות ערך מסוימים שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד, מהכנסה בסך של 8 מיליון ש"ח מפשרה בעניין התמורה ממימוש השקעה מסוימת ומעליה של 37 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. מנגד, חל גידול של 42 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, המוסבר בהפרשות גבוהות שנרשמו בתקופת הדוח בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים שחלה הרעה בכושר החזר שלהם ומעליה של 30 מיליון ש"ח בהוצאות שכר, שנבעה בעיקר מהעלאות שכר שוטפות ומעליה במרכיב ההפרשות למענקי שכר.

דיבידנד. בחודש אפריל 2013 אישר בנק מרכנתיל דיסקונט דיבידנד בסך של 80 מיליון ש"ח. בישיבת הדירקטוריון של בנק מרכנתיל דיסקונט, שהתקיימה ביום 30 ביולי 2013, הוחלט על חלוקת דיבידנד ביניים בסך של 40 מיליון ש"ח.

ביקורת בבנק מרכנתיל דיסקונט בנושא "ציות לחוק איסור מימון טרור". לפרטים, ראו דוח שנתי 2012 (עמ' 159). בהמשך לתגובת בנק מרכנתיל דיסקונט לממצאי הדוח, המפרטת, בין היתר, את הפעולות שנקטו לתיקון הליקויים, הודיע בנק ישראל לבנק מרכנתיל דיסקונט, ביום 20 ביוני 2013, על החלטתו להימנע מנקיטת צעדים נוספים בנושא זה.

חילופי מנכ"ל. ביום 1 באפריל 2013 החל מר אורי ברוך את כהונתו כמנכ"ל בנק מרכנתיל דיסקונט. מר ברוך החליף את מר יעקב טננבאום.

לפרטים בדבר תובענה שהוגשה נגד בנק מרכנתיל דיסקונט ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בעניין עמלת טיפול באשראי ובטחונות, ראו ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 5.1. לפרטים בדבר בקשה למתן פסק דין הצהרתי בעניין חיוב חשבונות של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 384) וביאור 7, סעיף 4.5 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בעניין מתכונת העמדת הלוואות בערבות מדינה, ראו ביאור 7, סעיף 5.7, לתמצית הדוחות הכספיים.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאל") הינה חברה בת של הבנק. ליום 30 בספטמבר 2013 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי.

מסמך הבנות בין בעלי המניות בכאל. הבנק הבינלאומי והבנק גיבשו מסמך הבנות ביניהם כבעלי מניות בכאל, אשר יסדיר מספר נושאים ובכלל זה: חלוקת דיבידנדים על ידי כאל, חתימת הסכמי הנפקה חדשים, פעולות להגדלת מצבת כרטיסי האשראי וסיוע למהלכי מימוש אחזקות הבנק הבינלאומי בכאל, אם וככל שהבנק הבינלאומי יבקש לנקוט במהלכים כאלה.

במיליוני שקלים חדשים			נתונים מאזניים
שנוי	31.12.2012	30.9.2013	
באחוזים			
0.6	9,149	9,200	סך-כל הנכסים
2.8	1,046	1,075	סך-כל ההון
	16.8%	16.8%	יחס ההון לרכיבי סיכון
נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת			סך-כל ההכנסות
2012	2013		
(0.2)	838	836	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
(35.8)	162	104	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק
(36.3)	113	72	התשואה להון
	19.1%	13.0%	

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח הושפעו, בעיקר, מיישום השינויים בתנאי הסכם ההנפקה המשותפת בין כאל ובין בנקים בעלים (ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים) ומגידול בהוצאות התפעול אשר נובע, בעיקר, מהקטנת הפרשות שבוצעה ברבעון השני של שנת 2012, בגין הליכים שונים, ובכלל זה הליכים שהסתיימו סופית.

דיבידנד. ביום 26 ביוני 2013 הכריזה האסיפה הכללית של כאל על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 30 ביוני 2013.

ביום 12 בספטמבר 2013 הכריזה האסיפה הכללית של כאל על חלוקת דיבידנד בסך 25 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 29 בספטמבר 2013.

ביקורת בכאל בנושא יישום "חוק איסור הלבנת הון". לפרטים ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 160). ביום 9 באוקטובר 2013, הודיע

המפקח על הבנקאים לכאל, כי הוועדה להטלת עיצום כספי לענין תאגידיים בנקאיים קבעה כי כאל וחברת הבת שלה דאז כאל אינטרנשיונל בע"מ (אשר פעילותה מוזגה לתוך כאל בשנת 2012) הפרו הוראות של צו איסור הלבנת הון והוראות של תקנות איסור הלבנת הון, בעיקר בשנים 2007-2008. בשל הפרות אלו, החליטה הוועדה להטיל על כאל עיצום כספי בסך של 6 מיליון ש"ח.

יצוין כי כאל נקטה בפעולות אפקטיביות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם ולהנחלת משטר איסור הלבנת הון ראוי.

לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל בעניינים הבאים: משיכת כספים מכספומטים (לגביה החליט בית המשפט כי התובענה והבקשה תימחקנה ככל שהן מתייחסות לכאל), גביית עמלת מנפיק (תביעה שנמחקה מחוסר מעש), העמדת אשראי באמצעות כרטיס "You" ושיווק כרטיסי מתנה וגביית סכומים ביתר בגין תדלוק רכבים, ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, סעיפים 13.4 (עמ' 386), 13.5 (עמ' 386) ו-13.10 (עמ' 387), בהתאמה. וכן ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיפים 4.8, 4.6, 4.12, 5.5 ו-5.9, בהתאמה.

לפרטים בדבר הפעילות בתחום כרטיסי האשראי בישראל, ראו "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי" בסעיף "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים" לעיל, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 434-437) וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפיסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, ראו ביאור 33 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 437).

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") הינו חברה כלולה של הבנק. ביום 30 בספטמבר 2013 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות וזכויות ההצבעה. לפרטים בענין הסכם עם פיבי אחזקות, בדבר החזקות הבנק במניות הבנק הבינלאומי, אשר, בין היתר, מגביל את התקופה שבמהלכה בנק דיסקונט יהיה זכאי לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין המועמדים שיומלצו על ידי דיסקונט, ולפרטים בדבר לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 338-340). ביום 26 ביוני 2013 הועברו מניות הבנק הבינלאומי למדד ת"א-25.

במיליוני שקלים חדשים		
שיוני באחוזים	2012	2013
(3.6)	445	429
412.9	31	159
10.0%		8.7%
31.12.2012	30.9.2013	
14.9%	15.3%	

נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק⁽⁹⁾
התשואה להון המיוחס לבעלי המניות

יחס ההון לרכיבי סיכון הערה:
⁽⁹⁾ כולל סך של 42 מיליון ש"ח, עדכון בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי, בעקבות קבלת נתונים מעודכנים.

דיבידנד. ביום 24 ביוני 2013, חילק הבנק הבינלאומי דיבידנד בסכום כולל של 200 מיליון ש"ח.

חוות דעת בנושא ההפרשה לירידת ערך. לפרטים בדבר חוות דעת שקיבל הבנק, בשאלת ירידת ערך השקעתו במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים. חוות הדעת עומדת לעיון, בהסכמת נותנה, באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

לפרטים בדבר תובענה שהוגשה נגד הבנק הבינלאומי ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בענין עמלות בגין משיכה מסכומים, ראו ביאור 19 ג' סעיף 12.9 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 384).

לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד הבנק הבינלאומי, בעניינים הבאים: טענה בדבר הסדר כובל בין הבנקים בענין תעריפי עמלות, גביית עמלת מנפיק, משיכת כספים מסכומים, יום הערך המיוחס לתשלומים ששולמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם בלשכת הוצאה לפועל ופעילות בניגוד להיתר עסקה, גביה של עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח, ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, סעיפים 13.2 (עמ' 385), 13.4 (עמ' 386), 13.5 (עמ' 386), 13.9 (עמ' 387) ו-14 (עמ' 387) וביאור 7, סעיפים 5.2, 4.6, 4.8 ו-5.3, לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה. לפרטים בענין קביעת הממונה לפיה התקיימו בין הבנקים הסדרים כובלים, ראו ביאור 19 ג' סעיף 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 387-388) וכן ביאור 7 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.

לפרטים בדבר תובענות שהוגשו נגד הבנק הבינלאומי ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, בענין גביית עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח ובענין עמלת טיפול באשראי ובטחונות, ראו ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיפים 5.8 ו-5.10, בהתאמה. לפרטים בדבר בקשה למתן פסק דין הצהרתי בענין חיוב חשבונו של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 384) וביאור 7, סעיף 4.5 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בענין מתכונת העמדת הלוואות בערבות מדינה, ראו ביאור 7, סעיף 5.7, לתמצית הדוחות הכספיים.

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") הינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק, הפועלת בתחום ההשקעות בחברות, בקרנות השקעה פרטיות ובקרנות הון סיכון, בתחום הבנקאות להשקעות ובתחום חיתום להנפקות וניהולן (באמצעות חברה בת).

במיליוני שקלים חדשים			
שיוני	שיוני		נתונים מאזניים
	31.12.2012	30.9.2013	
סך-כל הנכסים	855.5	995.8	16.4
סך-כל ההון	121.6	213.1	75.2
נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	2012	2013	
	69.2	54.3	91.9
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽⁹⁾	79.3	48.3	86.6

הערה:

⁽⁹⁾הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מההבדלים ביישום כללי חשבונאות.

הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הושפע, בעיקר, ממימושים שונים - ראו "תת מגזר החברות הריאליות" לעיל. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, השתתפה דש"ה, באמצעות חברה בת, ב-48 הנפקות לציבור ו-7 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-10 מיליארד ש"ח וב-7 עסקאות תיווך. זאת, לעומת 15 הנפקות לציבור ו-7 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-6.9 מיליארד ש"ח ושת עסקאות תיווך, בתקופה המקבילה אשתקד.

משאבי אנוש

היערכות הבנק ליישום תיקון 24 לחוק הגנת השכר. בעקבות דרישת הבנק לשנות את אופן רישום הנוכחות של העובדים בבנק, בהתאם למחויב בחוק, והתנגדות הוועד לשינוי, מתקיימים דיונים עם נציגות העובדים בנושאים השנויים במחלוקת במגמה להגיע להסכמות הדדיות ולענגן בהסכם קיבוצי. ממש לאחרונה הודיע הוועד על כוונתו לעכב הנושא בשל סכסוך העבודה כמפורט להלן.

משא ומתן על הסכמי שכר. הוועד הציג את דרישותיו להפרשים בגין השנים 2011-2012 וכן לתוספות שכר בגין השנים 2013-2014. לאחר מספר דיונים הוסכם בין ההנהלה לוועד על דחיית הדיונים לחודש אוקטובר. לאחרונה חודשו הדיונים.

סכסוך עבודה. ביום 25 באפריל 2013 נמסרה לבנק הודעה מאת הסתדרות המעו"ף, על סכסוך עבודה בבנק דיסקונט. עילות הסכסוך העיקריות הן בנושא השכר וזאת לאור התנגדות ההנהלה להעטר לדרישות הוועד, כמפורט לעיל. על פי ההודעה, השביתה נקבעה מיום 10 במאי 2013 וכל מועד נדחה אחריו. ביום 9 במאי 2013 התקיימה אסיפת הסברה. בימים אלה, עם חידוש המשא ומתן בנושא השכר, ולאחר שהתגלו פערים בעמדות הצדדים, הודיע הוועד על נקיטת עיצומים מכוח סכסוך העבודה האמור, אשר למועד עריכת הדוח, חלקם הגיע במספר מוקדים, הלכה למעשה, כדי עבודה חלקית ואף כדי השבתה מלאה של עובדים.

מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי

כמפורט בדוח שנתי 2012 (עמ' 152 ו-174), הבנק נערך ליישום הדרישות החלות עליו בעקבות תיקון מס' 20 לחוק החברות. לפרטים נוספים, ראו בסעיף "הדירקטוריון והנהלה" להלן.

הוראה חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. פרסום ההוראה תואם את המגמה בקרב רשויות פיקוח בעולם, שהתחזקה בעקבות המשבר הפיננסי הגלובלי, ואשר נעוצה בהכרה כי נושא התגמול הינו נדבך אינטגרלי בממשל תאגידי תקין במוסדות פיננסיים, וכי יש להבטיח שהתגמול אינו מעודד לקיחת סיכונים חריגים, העלולים לסכן את יציבות הבנקים והמערכת הפיננסית כולה. ההוראה נועדה לחזק את הממשל התאגידי ואת מנגנוני הבקרה והתייעוד בהקשר של מדיניות התגמול ולהבטיח כי הסדרי התגמול עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. בהוראה מושם דגש מיוחד למרכיב המשתנה בתגמול:

- ועדת התגמול של הדירקטוריון תדרש לקבוע יחס הולם בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע עבור קבוצות עובדים שונות;
- התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע, למעט בתנאים חריגים;
- נדרש לדחות את מימוש לפחות 50% מהמרכיב המשתנה בתגמול של עובדים מרכזיים על פני תקופה שלא תפחת משלוש שנים;
- נקבע כי יש להימנע מהענקת תגמולים משתנים שאינם מותני ביצועים, אלא במקרים חריגים.

על הבנק לאשר על מדיניות תגמול העומדת בדרישות ההוראה לא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. בנוסף, נקבע כי דרישות ההוראה יחולו על הסכם תגמול פרטי, לרבות הארכה או שינוי של הסכם תגמול קיים, וכן על הסכם תגמול שאושר ממועד פרסום טיוטת ההוראה (3 ביוני 2013). לגבי הסכם שאושר לפני יום 3 ביוני 2013, נקבע כי יש להתאימו לדרישות ההוראה לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2016.

דרישות ההוראה לא יחולו על זכויות שנצברו לעובד מרכזי, כהגדרתו בהוראה, עד יום פרסום ההוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידי בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחוייב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים. יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת הבנק, כרוך איפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של הערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנתם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאיים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 184-191).

מדידת מכשירים פיננסיים על פי שווי ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 להפסד בסך של 25 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 34 מיליון ש"ח בשנת 2012.

להלן נתונים בדבר ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, כאמור לעיל:

2012	31 בדצמבר 2012	2013	30 בספטמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים			
3,770	3,441		נכסים בגין מכשירים נגזרים
(20)	(32)		התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,722	4,394		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(29)	(16)		התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לפרטים נוספים בדבר מדידת מכשירים פיננסיים על פי שווי ההוגן, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 187-189).

זכויות עובדים

שיעור ההיוון המשמש בחישובים האקטואריים. במסגרת החישובים האקטואריים (ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 189-190), נעשה שימוש בשיעור היוון של 4%, בהתאם להוראת שעה של המפקח על הבנקים בדבר "שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים". בחוות דעת האקטואר, ציין האקטואר כלהלן: "התחשיב מניח ריבית היוון בשיעור 4% לשנה, בהתאם להוראות בנק ישראל. ההוראות נשאר בתוקף למרות ירידת שערי הריבית בעולם ובישראל. הקטנת שיעור ההיוון תביא להגדלה של העתודות".

לבקשת הבנק, האקטואר אמד את השפעה התאורטית של החלפת שיעור ההיוון כאמור בתשואות איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד, בהתאם למשך החיים הממוצע של ההתחייבות. בהתאם לאמדן כאמור, ההתחייבות בגין זכויות עובדים ליום 30 ביוני 2013 הייתה גדלה בסך של כ-840 מיליון ש"ח (לפני מס). השפעת השינוי התאורטי כאמור, לאחר השפעת המס, מוערכת בסך של כ-540 מיליון ש"ח. יצוין כי הקיטון בסכומי האומדן כאמור, בהשוואה לנתונים שהבנק פרסם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 190), נובע מעליה בתשואות של איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 לא חל שינוי מהותי בתשואות של איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד ובאומדן כאמור. **שינוי אפשרי בטיפול החשבונאי.** כפי שצוין בדוח שנתי 2012 (עמ' 190), ביום 12 במרס 2013 נמסר לבנק כי המפקח על הבנקים בוחן את שינוי הטיפול החשבונאי בהטבות עובדים. בשלב זה עדיין לא ידוע איזה תקינה תאומץ, אם בכלל, ומה יהיה אופן היישום שלה ומועד יישומה. כיום נעשה שימוש בשיעור היוון של 4%, בהתאם להוראות המפקח, אשר משקף את שיעור הריבית הממוצע לאורך זמן של איגרות חוב ממשלתיות.

יצוין כי בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299, בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", נקבע לענין חישובי הלימות הון, כי במידה שההון העצמי בדוחות הכספיים יכלול יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, יחולו על היתרה כאמור הוראות המעבר בענין התאמות פיקוחיות וניכויים מההון, לפיהן היא תנוכה בהדרגה מההון על פני תקופה של 5 שנים.

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

להלן יובאו פרטים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת:

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק הדירוג	תאריך הדירוג/ אישור הדירוג
בנק דיסקונט				
Standard & Poor's, Ma'alot	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	il AA-	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽¹⁾	il A+	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
	הון משני עליון (סדרה 1)	il A-	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
	הון ראשוני מורכב (סדרה א')	il BBB	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
מידרג	פקדונות לזמן ארוך	Aa2	יציב	18 באוקטובר 2012
	פקדונות לזמן קצר	P-1	יציב	18 באוקטובר 2012
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽⁵⁾⁽¹⁾	Aa3	יציב	18 באוקטובר 2012
	שטרי הון נדחים (הון רובד 1)	A-2	יציב	18 באוקטובר 2012
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק טווח קצר	A-3	יציב	15 בינואר 2013
	דירוג מנפיק טווח ארוך	BBB-	יציב	15 בינואר 2013
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's ⁽³⁾	פקדונות מט"ח לטווח ארוך	A-3	שלילי	12 ביוני 2013
	איתנות פיננסית	(BFSR) D+	שלילי	12 ביוני 2013
בנק מרכזי דיסקונט				
Standard & Poor's, Ma'alot	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	il AA-	יציב	15 בינואר 2013 ⁽²⁾
	כתבי התחייבויות נדחים	il A+	יציב	15 בינואר 2013
Discount Bank Latin America				
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	BB ⁽⁶⁾	יציב	2 באוקטובר 2013

הערות:

- (1) הדירוג מתייחס גם לכתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2 תחתון) שהונפקו על ידי מנפיקים.
- (2) במסגרת עדכון הדירוג הוגדר בנק מרכזי דיסקונט כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד ערכית בין דירוג הבנק לבין דירוג בנק מרכזי דיסקונט.
- (3) ביום 8 במאי 2012, הודיעה Moody's על הורדת תחזית דרוג האשראי של המערכת הבנקאית בישראל.
- (4) במסגרת הודעה לפיה דירוג המנפיק של הבנק ודירוג ההתחייבויות המדורגות של הבנק נותרו ללא שינוי בעקבות השלמת המיזוג עם בנק"ש.
- (5) כולל את סדרה א' שהונפקה בשעתו על ידי דיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ (מספר נייר 1094853), שהועברה לדיסקונט מנפיקים בע"מ (מספר נייר 7480122), בעקבות המיזוג ביניהן, שהושלם ביום 11 בנובמבר 2012.
- (6) הפחתת הדירוג נעשתה, לפי הודעת S&P, בעקבות הכרזת הבנק כי הוא עשוי למכור את חברת הבת בניו יורק, לרבות פעילותה באורוגוואי, כחלק מתוכנית ניהול ההון של הבנק.

במסגרת דירוג שטרי ההון הנדחים (סדרה א'), המהווים הון ראשוני מורכב, הדגישו מעלות ומידרוג כי דירוג זה התבסס, בין היתר, על החלטת דירקטוריון הבנק, שנתקבלה בקשר עם הנפקת שטרי ההון הנדחים, לפיה אימץ מדיניות הלימות הון, אשר על פיה ישמור הבנק על יחס הלימות הון ראשוני מקורי (ללא הון ראשוני מורכב) של 6.5% לפחות בכל עת. מידרוג הוסיפה והדגישה כי הדירוג שנקבע נסמך על יחס הלימות הון הכולל אשר מציג הבנק.

לשם השוואה, להלן נתוני הדירוג הבינלאומי של מדינת ישראל:

שם המדרג	ארוך	מטבע חוץ – טווח	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	A-1		יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	A+		יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A		יציב

* הנתונים מאתר החשב הכללי במשרד האוצר.

דיבידנדים

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנדים, ראו ביאור 13 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 351). להערכת הנהלת הבנק, לא ניתן יהיה לחלק דיבידנד בשנת 2013.

ביום 20 בנובמבר 2013 החליט דירקטוריון הבנק לשלם ביום 30 בדצמבר 2013, לבעלים של 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.נ. כל אחת, דיבידנד ביניים בשיעור של 6% ולהמליץ בפני האסיפה הכללית של הבנק, שתתכנס בשנת 2014, להכריז על דיבידנד זה כדיבידנד סופי.

לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 161-162).

הליכים משפטיים

לפרטים בדבר "תביעות תלויות נגד הבנק" ו-"הליכי גביית חובות", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 193), ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 382-388) וביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים משפטיים נוספים שהבנק צד להם

הליכים בעניין קבוצת Lehman Brothers. ביום 24 ביוני 2013, נחתם הסכם עם Lehman Brothers International³, ובכך באו לידי סיום כל ההליכים המשפטיים ו/או הטענות ההדדיות שהתקיימו בין הבנק לבין מי מהחברות בקבוצת ליהמן. עם תשלום יתרת הדיבידנדים בפירוק, תושלם ההתחשבנות בין הבנק לבין מי מן החברות בקבוצת ליהמן.

לאור האמור בוטלה הפרשה בסך של כ-14.5 מיליון ש"ח. כמו כן נותרו בידי הבנק איגרות חוב של Lehman Brothers, שערכן בספרי הבנק ליום 30 ביוני 2013, לפי שוויין בשוק, הסתכם בסך של 19.2 מיליון ש"ח. איגרות החוב האמורות נמכרו בחודש יולי 2013, בסכום העולה במעט על ערכן בספרי הבנק. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 193).

הליך נגד אי די בי (סוויס). בדוח שנתי 2012 (עמ' 193), תוארה תביעה שהוגשה לבית הדין לעבודה בג'נבה, כנגד אי די בי (סוויס). אי די בי (סוויס) הגיש כתב הגנה וכתב תביעה שכנגד. התובע בתביעה האמורה הגיש ביום 6 במאי 2013 תובענה בדרך של המרצת פתיחה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ונגד אידיבי (סוויס) בנק.

עניינה של התובענה הוא בקשה למתן סעד הצהרתי, על פיו בית המשפט יצהיר על תוקפו של הסכם פשרה, אשר לטענת התובע הוסכם עם הבנק באוקטובר 2011, במסגרת הליכי גישור. לטענת התובע, ההסכם מחייב את הבנק ואת אי די בי (סוויס) לכל דבר וענין.

בקשה לאישור תובענה ייצוגית של עובדים שפרשו בפרישה מוקדמת. ביום 24 במרס 2013 הוגשה בבית הדין האזורי לעבודה, תביעה נגד הבנק ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט.

בית הדין מתבקש להגדיר את הקבוצה בשמה מוגשת תובענה ייצוגית, ככל העובדים הקבועים שפרשו מעבודתם פרישה מוקדמת מרצון. לטענת התובע, קיימים 4 רכיבי שכר (ביטוח בריאות, החזר הוצאות רפואיות, קה"ל עודף חייב ותגמולים מעל תקרה) אשר שולמו כתשלומים קבועים בתלושי שכר מדי חודש וכל עוד התקיימו יחסי עובד מעביד. רכיבים אלו, לטענת התובע, מהווים על פי החוק רכיבים של השכר הקובע לצורך תשלום פיצויי פיטורין ובהתאם לכך, מהווים השכר הקובע לצורך תשלום תגמולים עבור פרישה מוקדמת מרצון.

שווי התביעה עבור כלל חברי הקבוצה מוערך על ידי התובע בסך של כ-40 מיליון ש"ח.

ביום 15 ביולי 2013 הגיש הבנק תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בנק מרכנתיל דיסקונט הגיש ביום 15 ביולי 2013 בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 27 באוקטובר 2013, התקיים דיון מקדמי בתיק. בעקבות הדיון הגיש התובע מספר בקשות לבית הדין, ובכלל זה בקשה לתיקון כתב התביעה.

הליכים של רשויות

1. לפרטים בדבר הליכים שונים שמתקיימים מול הממונה על ההגבלים העסקיים ובית הדין להגבלים עסקיים, בעניין פעילות הקבוצה בתחום כרטיסי האשראי, ראו ביאור 33 ב' 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 434-435), וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. לפרטים בדבר קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה נקבע שבין הבנק לבין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, ראו ביאור 7 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.
3. לפרטים בדבר התנאים שקבעו המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים, באישורם להסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, בעניין החזקות הבנק בבנק הבינלאומי הראשון, ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 338-340).
4. לפרטים בדבר ביקורת של בנק ישראל בנושא "יישום חוק איסור הלבנת הון" בחברת כאל, ובכלל זה עיצום כספי שהוטל, ראו לעיל "חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ" בפרק "חברות מוחזקות עיקריות".
5. לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, ראו ביאור 33 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 437).
6. לפרטים בדבר ביקורת בבנק מרכזתיל דיסקונט בנושא "ציות לחוק איסור מימון טרור" והודעת בנק ישראל כי לא יינקטו צעדים נוספים בנושא, ראו לעיל "בנק מרכזתיל דיסקונט בע"מ" בסעיף "חברות מוחזקות עיקריות".
7. לפרטים בדבר הסכם בין ממשלת שוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי, והשלכותיו האפשריות על אידיבי סוויס, ראו לעיל "התפתחויות במגזר" בסעיף "הפעילות הבינלאומית".

נושאים בתחום הממשל התאגידי

נוהל אישור עסקאות בעלי עניין

ביום 17 במרס 2013 אישר הדירקטוריון את נוהל אישור עסקאות בעלי עניין. הנוהל נועד להסדיר את אופן האיתור, האישור והדיווח על עסקאות בין בעלי שליטה ו/או נושאי משרה בבנק לבין הבנק וחברות הבת בקבוצה, אשר טעונות אישורים מיוחדים על פי חוק החברות. יישום הנוהל מבוסס על קריטריונים שאושרו על ידי ועדת הביקורת לגבי עסקאות חריגות של בעלי עניין, לצורך אישורן של עסקאות אלה בהתאם להוראות הדין החלות עליהן.

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה נכללו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 197-199).

עידכונים. ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח החצי שנתי על פעילויות הביקורת הפנימית הראשונה של שנת 2013 הוגש ביום 4 באוגוסט 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 19 באוגוסט 2013;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית בחברות הבת ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגש ביום 23 באוקטובר 2013, והוא מובא בימים אלה לדיון בוועדת הביקורת;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית בבנק ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגש ביום 29 באוקטובר 2013, והוא מובא בימים אלה לדיון בוועדת הביקורת;

מעורבות ותרומה לקהילה

בנק דיסקונט פועל למען הקהילה מיום היווסדו, מתוך תפיסה ניהולית כוללת שעל פיה פעילות למען הקהילה היא חלק ממחויבות עסקית חברתית ותרבותית. את העשייה החברתית והמעורבות הקהילתית מבצע הבנק באמצעות פרויקט "למען", תרומות וחסויות.

פרוייקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

ברבעון השלישי של שנת 2013 נמשכה הפעילות העניפה, תוך התמקדות בפעילות התנדבותית במסגרת עמותות שונות הפועלות בקרב קשת רחבה של אוכלוסיות במצבי סיכון ומצוקה. ראויים לציון הפרוייקטים הבאים, אשר התקיימו ברבעון השלישי של שנת 2013:

פעילות התנדבותית. עובדי מחלקת ערוצים ישירים בחטיבת טכנולוגיות ותכנון הרחיבו את פעילותם ההתנדבותית בקרב ילדים ונוער יוצאי אתיופיה והחלו לפעול גם בקרב הורי הילדים. עובדי המחלקה מקיימים קורסים להיכרות בסיסית של המחשב, המיועדים לקהילה אתיופית, במסגרת פרויקט מקום בלב ביפו. במקביל, הם נערכים לתקן ולספק מחשבי אינטרנט למשתתפי הקורס.

פרוייקט "אופק לילדינו". במהלך חודשי הקיץ (יולי-אוגוסט) הועסקו בבנק בני נוער לקויי ראייה הפעילים בעמותת "אופק לילדינו". זו השנה השביעית בה הבנק שותף פעיל בהכשרה הניתנת לבני הנוער כהכנה לעבודה בבנק. להכשרה הגיעו בני הנוער למכללת דיסקונט, שם קיבלו כלים בנושאי כישורים ומיומנויות בעבודה.

בזאר מוצרים שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים - ראש השנה. פרויקט בשיתוף עם עמותות המעסיקות בעלי צרכים מיוחדים: "אנוש" ראש"צ (פגועי נפש), "כישורית" (בעלי צרכים מיוחדים), "בית מרים" (אילן) ומרכז רפואי "רעות". במסגרת הפרוייקט התקיים באחד מאתרי מטה הבנק בתל אביב יום מכירת מתנות אשר הוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. ההכנסות מהמכירות יועדו להמשך הפעילות של העמותות.

אמנות

סיוורים מודרכים לקהל. הסיוורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון השלישי נערכו כ-5 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-130 מבקרים.

"מפגשים בין הרגש לצבע". תערוכה של אמני בת ים, שנפתחה ביום 30 בספטמבר 2013. אירוע הפתיחה כלל מחווה לאמנית הבולגרית סולטנה סורגון. באירוע הפתיחה נטלו חלק שגריר בולגריה בישראל ואורחיו, בכירים בבנק ובכירים בעיריית בת ים.

חסויות

ברבעון השלישי של שנת 2013 ניתנו חסויות לפעילויות בתחומים שונים. ראויות לציון החסויות הבאות:

חסויות בתחום החינוך, החברה והתרבות

אגודת הידידים והבוגרים של אוניברסיטת חיפה. חסות לאירוע שקיימה האגודה לבכירי המשק, בו השתתפו נציגי הבנק.

מרכז קהילתי בקעה. חסות לפסטיבל רב תרבותי שהתקיים בחול המועד סוכות. המרכז משרת 6 שכונות בעלות מגוון תרבותי חברתי וכלכלי והפסטיבל נועד להציג רב תרבותיות זו.

קרן ליב"י. חסות למוסף מיוחד של קרן ליב"י לראש השנה.

עמותת גדולים מהחיים. חסות ליום שידורים מיוחד, במסגרת שידורי רשת, שהתקיים ביום 15 באוגוסט, ומטרתו תמיכה וגיוס כספים לילדי העמותה ובני משפחותיהם.

כנפיים של קרמבו. חסות לאירוע העמותה שהתקיים באמפיתיאטרון רעננה ביום 17 ביולי, בהשתתפות אמנים מובילים ונועד לתמיכה בילדי העמותה שהם ילדים בעלי צרכים מיוחדים.

עמותת יד לשריון. חסות לאירוע העמותה, שנועד לציון 40 שנה למלחמת יום הכיפורים ולתעד את קרבות חטיבה 14. האירוע נערך ביד לשריון בלטרון ביום 29 באוגוסט.

"הרצלילינבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה חל אביבית

סיוורים. במהלך הרבעון השלישי ביקרו במוזיאון כ-11,000 מבקרים, במסגרת כ-220 סיוורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים.

במהלך חודשי הקיץ, יולי ואוגוסט, התקיימו כ-130 סדנאות לילדים ולבני נוער. השנה, בנוסף לסיוור "סדנת הכסף - לכלכלנים צעירים", המיועד לגילאי 6-12, נוסף סיוור "דרך הכסף", המיועד לנוער בגילאי 13-17. כמו כן, במסגרת "שלישי משפחתי", נוספה שעת סיפור לקטנטנים בגילאי 4-6. הסדנאות התקיימו גם בחודש ספטמבר, במהלך חופשת החגים.

כנסים למורים ומפקחים - משרד החינוך. במהלך הרבעון נערכו 5 כנסים בני 5 שעות כל אחד. בכל כנס התארחו כ-50 מורים ומפקחים מטעם משרד החינוך.

אירועים שונים במוזיאון. במהלך הרבעון השלישי התקיימו במוזיאון אירועים לחברות מסחריות ולקוחות הבנק וסיוורים מאורגנים לקבוצות מגופים משקיים ומקומות עבודה.

תערוכת "עטורות - חלוצות וחולמות". התערוכה מציגה, זו הפעם הראשונה, קבוצת נשים, שכל אחת מהן הפליאה בהישגיה ובתרומתה לחברה הישראלית, בתחומי עיסוק ובעולמות תוכן שונים: אמנות, ספרות, מדע, משפט, תיאטרון, מדיניות, קולנוע, אופנה ועוד. עוצמתו וייחודו של המיצג הוא בשילוב שבין המוכר והידוע בעולמן של כל אחת מהנשים, לבין האישי, האנושי והפחות מוכר. התערוכה מציגה חוטים מקשרים רבים בין הנשים המוצגות.

במסגרת התערוכה נערכו ברבעון השלישי מספר אירועים, בהם:

- אירוע שיוחד ללאה גולדברג - נשאו דברים פרופ' חמוטל בר יוסף, עו"ד יאיר לנדאו ומר גדעון טיקוצקי. כ-100 אנשים נטלו חלק באירוע;
- יום עיון אקדמי בו השתתפו מרצות בכירות מתחומי המגדר ונכחו כ-100 אנשים;
- אירוח למשפחה וחברים של נעמי שמר ז"ל לרגל יום הולדתה.

עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי ענין

אישור עסקאות. ביום 25 באפריל 2013, אישרה אסיפה מיוחדת של הבנק את חידוש ביטוח אחריות נושאי משרה, כמפורט בדוח מידי מיום 25 באפריל 2013 (מס' אסמכתא 01-045352-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. ראו גם ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

עדכון התחייבות לשיפוי מראש לדירקטורים ונושאי משרה. באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 9 בספטמבר 2013, הוחלט לתקן את ההתחייבות מראש לשיפוי הדירקטורים ולנושאי משרה האחרים בבנק, לרבות דירקטורים או נושאי משרה אחרים כפי שיהיו מעת לעת (ראו גם ביאור 19 ג' 6 יד' ו-טו', בדוח שנתי 2012, עמ' 381), על מנת להוסיף שיפוי בגין הליכי אכיפה מנהליים, וזאת בעקבות חקיקת חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 וחוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 13), התשע"ב-2012, והכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 01-103950-2013), ובדוח מידי מיום 9 בספטמבר 2013 (מס' אסמכתא 01-140475), שהמידע המפורט בהם בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה.

הצעה לתיקון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון בנושא גילום מס בגין הרכב. על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעת החלטה, שאישורה הוכפף לאישור "מדיניות התגמול", לפיה הבנק יישא בגילום המס בגין הוצאות עלות השימוש ברכב שמעמיד הבנק ליו"ר הדירקטוריון ועלות החזקתו, והכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 01-103950-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. נוכח הסרת נושא מדיניות התגמול מסדר יומה של האסיפה (ראו להלן "מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק" בסעיף "הדירקטוריון והנהלה"), הוסר גם נושא זה מסדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק.

אמות מידה לאישור עסקאות בין הבנק לבין נושאי משרה בבנק. ביום 22 ביולי 2013, אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לסמכותה לפי סעיף 117 (א1) לחוק החברות, התשנ"ט-1999, אמות מידה לענין עסקאות שאינן חריגות בין הבנק לבין נושאי משרה בבנק או בין הבנק לבין אדם אחר, שלנושא משרה בבנק יש בהן ענין אישי.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי שלו, בשיתוף הנהלת הבנק, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי הגיעו למסקנה כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הדיווח הכספי.

שונות

תיקון תקנון הבנק

באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 9 בספטמבר 2013, הוחלט לתקן את סעיפי תקנון הבנק (סעיף 18 והוספת סעיף א75), שעניינם שטרי מניות למוכ"ז (הצעה לבטל את ההוראה בדבר שטרי מניות למוכ"ז) והתחייבות מראש לשיפוי, והכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 103950-01-2013), ובדוח מידי מיום 9 בספטמבר 2013 (מס' אסמכתא 140475-01-2013), שהמידע המפורט בהם בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. בין היתר נקבע בתקנון הבנק כי הסכום המרבי של השיפויים אשר ניתנו ויינתנו על ידי הבנק לכל נושאי המשרה בבנק ולנושאי משרה בחברות בת, במצטבר, לא יעלה על חמישה עשר אחוזים (15%) מההון העצמי של הבנק לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל (לעניין זה, "הון עצמי" הינו ההון הפיקוחי כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים).

החזקות בעלי ענין בבנק

פסגות בית השקעות בע"מ. כמפורט בדוח מידי מיום 6 במאי 2013 (מס' אסמכתא 055129-01-2013), פסגות בית השקעות בע"מ ("פסגות") נעשה בעל ענין בבנק מכח החזקות, אשר עמדו במועד הדוח המידי האמור על 6.58% בהון ובהצבעה. לפי מה שנמסר לבנק, ביום 31 באוקטובר 2013, עמדו החזקות על 5.9% בהון ובהצבעה.

לפי מה שנמסר לבנק, במענה לפניית פסגות לפיקוח על הבנקים, עובר להשלמת העסקאות מכוון נעשה בעל ענין, דרש נגיד בנק ישראל מפסגות להקטין את החזקותיו בבנק עד לשיעור המותר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (5%) עד ליום 30 בנובמבר 2013. עד למועדים שפורטו לעיל, נדרש פסגות שלא לבצע כלל רכישות של אמצעי שליטה בבנק כל עוד לא פחת שיעור החזקותו אל מתחת לשיעור המותר על פי החוק (5%), ולא לעשות כל שימוש בזכויות ההצבעה הנובעות מהחזקת אמצעי שליטה בשיעור העולה על 5% מאמצעי השליטה בבנק.

המידע המפורט בדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל מובא כאן על דרך ההפניה.

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 ב' סעיפים 4.2 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות וסעיף 6 בדבר קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים.

הדירקטוריון וההנהלה

מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

בעקבות תיקון 20 לחוק החברות (ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 152), אישר דירקטוריון הבנק מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, אשר טעונה אישור האסיפה הכללית. ועדת התגמול והדירקטוריון קבעו כי תנאי הבהונה וההעסקה הקיימים של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל (ראו ביאור 13 ד' (1) וביאור 22 ו' ו-1' בדוח שנתי 2012, עמ' 348-349 ו-410-412) ימשיכו לחול עד תום התקופה שנקבעה להם. ועדת התגמול והדירקטוריון קבעו גם כי תוכנית המענקים הקיימת לנושאי משרה (שאינם יו"ר הדירקטוריון או המנכ"ל; ראו ביאור 16 י' בדוח שנתי 2012, עמ' 364-367) תחול לעניין תשלום המענק השנתי בגין שנת 2013 והמענק לזמן ארוך בגין השנים 2011 עד 2013, בכפוף לעקרונות מסוימים שנקבעו. הכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 103950-01-2013) ובדוח מידי משלים מיום 26 באוגוסט 2013 (מס' אסמכתא 126678-01), שהמידע וההבהרות המפורטים בהם בעניין זה מובאים כאן על דרך ההפניה. יצוין כי אין סטייה מהותית בין מדיניות התגמול שהוצעה כאמור לבין תנאי התגמול של נושאי משרה הקיימים כיום, כמתואר בביאור.

על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר התכנסה ביום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעה לאישור מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 267 לחוק החברות, לאחר שנדונה בוועדת תגמול של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון (ההצעה האמורה הוסרה מסדר היום, כמפורט להלן).

ביום 27 באוגוסט 2013, פרסם המפקח על הבנקאים טיוטה מתוקנת של הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מדיניות תגמול". ביום 19 בנובמבר 2013, פרסם המפקח את ההוראה.

כמפורט בדוח מיידי מיום 3 בספטמבר (מס' אסמכתא 2013-01-136737), שהמידע המפורט בו מובא כאן על דרך ההפניה, ביום 2 בספטמבר 2013 התקבל בבנק מכתב מאת המפקח על הבנקים, לפיו הבנק נדרש לדחות את הדיון בנושא מדיניות התגמול ולקיימו לאחר שתושלם הסדרת הוראת ניהול בנקאי תקין החדשה בנושא "מדיניות תגמול". למכתב המפקח על הבנקים צורפו הבהרת רשות ניירות ערך מיום 28 באוגוסט 2013 ומכתב המשנה ליועץ המשפטי לממשלה, עו"ד אבי ליכט, מיום 29 באוגוסט 2013, בענין השלכות תיקון 20 על דחיית ההצבעות של הבנקים על מדיניות התגמול. על פי מכתבו של מר ליכט, דחיית הדיון באישור מדיניות התגמול לתקופה קצרה, על מנת להתאים את המדיניות המוצעת לדרישות שהעלה המפקח, נראית הדרך הראויה שעל הבנקים לנקוט.

חידוש מינוי של דירקטורים

באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 9 בספטמבר 2013, התקבלה החלטה בדבר מינוי דירקטורים, על פי המפורט להלן:

- מינוי מחדש של חברי דירקטוריון הבנק, שאינם דירקטורים במעמד של דירקטור חיצוני על פי החוק ו/או על פי הוראות ניהול בנקאי תקין - ד"ר יוסי בכר (יו"ר הדירקטוריון), אלי גונן, חורחה ספרן, יוסף צ'חנובר, ריצ'רד רוברטס ועליזה רוטברד;
- מינוי לתקופת כהונה נוספת, שתחילתה ביום 10 בנובמבר 2013, של ה"ה אילן כהן ויהלי שפי, המכהנים במעמד של דירקטור חיצוני על פי הוראות ניהול בנקאי תקין.

הכל כמפורט בדוח מיידי שפרסם הבנק ביום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-103950) וביום 9 בספטמבר 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-140475). המידע המפורט בדוחות המיידים האמורים בענין זה מובא כאן על דרך ההפניה.

אישור מינויו של דירקטור חיצוני בבנק

באסיפה מיוחדת של הבנק, שהתקיימה ביום 25 באפריל 2013, הוחלט לאשר את מינויו של מר אילן בירן כדירקטור חיצוני בבנק, עד לתום תקופת המינוי, ביום 29 באוקטובר 2014, כמפורט בדוח מיידי שפרסם הבנק ביום 25 באפריל 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-045352). הנושא הובא בפני האסיפה הכללית, לאור ספק שעלה, האם נוכח כהונתו של מר בירן כיו"ר דירקטוריון פעיל ברפאל מערכות לחימה מתקדמות בע"מ ("רפאל"), בד בבד עם קיום קשרים עסקיים בין הבנק לרפאל, מתקיימים בין מר בירן לבנק קשרי זיקה כהגדרתה בסעיף 240 (ב) לחוק החברות. נסיבות הענין, לרבות נימוקי ועדת הביקורת בשאלת זניחות הקשרים בין הבנק לרפאל, פורטו בדוחות מיידיים שפרסם הבנק ביום 7 בפברואר 2013 וביום 20 במרץ 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-033465 ו-2013-01-011791, בהתאמה). המידע המפורט בכל הדוחות המיידים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה.

סיום כהונת המנהל הכללי

כמפורט בדוח מיידי מיום 21 באוגוסט 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-123042), ביום 21 באוגוסט 2013 הודיע מר ראובן שפיגל, מנכ"ל הבנק, לד"ר יוסי בכר, יו"ר הדירקטוריון, על החלטתו לסיים את כהונתו בבנק מסיבות אישיות ומשפחתיות. מועד סיום הכהונה הצפוי הוא ה-31 במרץ 2014, אלא אם יוסכם על מועד אחר עם מר שפיגל.

יו"ר הדירקטוריון והדירקטוריון מודים למר שפיגל על תרומתו בתפקידו כמנכ"ל, ובתפקידים קודמים, לאורך כל שנות כהונתו בבנק. ביום 17 באוקטובר 2013, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצות ועדה אד הוק של הדירקטוריון, לענין מינוי מנכ"ל, ולמנות את גב' לילך אשר-טופילסקי לתפקיד מנכ"ל הבנק.

ההחלטה בדבר המינוי כאמור כפופה להסכמת המפקח על הבנקים. מועד תחילת הכהונה טרם נקבע.

שינויים בהנהלה

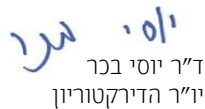
כמפורט בדוח מידי מיום 18 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-095571), הבנק ומר גלעד סוקולוב, סמנכ"ל, ראש חטיבת אסטרטגיה, שיווק ושירות, הגיעו להסכמה על סיום כהונתו של מר סוקולוב. מועד סיום העבודה נקבע ליום 1 בינואר 2014. יו"ר הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנכ"ל מודים למר סוקולוב על פועלו ותרומתו בתקופת כהונתו בבנק. המידע המפורט בכל הדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, קיים הדירקטוריון 20 ישיבות. כן התקיימו 75 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.



ראובן שפיגל
המנהל הכללי



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

27 בנובמבר 2013

נספח לדוח הדירקטוריון

חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים בדבר התפלגות אגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק:

30 בספטמבר 2013			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
9	35	743	717
ענפים שונים*			
309	100	12,645	12,854
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
318	135	13,388	13,571
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
10	-	529	539
ממשלת ארצות הברית			
2	375	21,612	21,239
ממשלת ישראל			
5	4	444	445
ממשלות אחרות			
17	379	22,585	22,223
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
335	514	35,973	35,794
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 340 מיליון ש"ח.
(1) ראו בעמוד הבא.

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק (המשך)

(1) להלן פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה:

30 בספטמבר 2013			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
154	42	3,639	3,751
-	4	96	92
46	5	2,331	2,372
26	11	1,451	1,466
82	29	3,961	4,014
1	9	1,167	1,159
309	100	12,645	12,854

*איגרות החוב האמורות הוצגו ליום 31 בדצמבר 2012 בענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים", וסווגו בתקופת הדיווח לענף "שירותים פיננסיים".
**בקבוצה האמורה אין השקעה באיגרות חוב העולה על 53 מיליון ש"ח.

(2) להלן פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה:

142	14	1,538	1,666	צפון אמריקה ⁽³⁾
11	12	1,275	1,274	מערב אירופה ⁽⁴⁾
-	11	513	502	ישראל
1	4	188	185	אוסטרליה
-	1	125	124	אחר
154	42	3,639	3,751	סך-הכל בנקים וחברות החזקה בנקאיות

(3) להלן פירוט בחתך דירוגים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה בצפון אמריקה:

דירוג				
-	1	32	31	AA
-	-	4	4	AA-
14	3	431	442	A+ עד A-
80	6	836	910	BBB+ עד BBB-
43	-	195	238	BB+ עד B-
5	4	40	41	ללא דירוג
142	14	1,538	1,666	סך-הכל

(4) להלן פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה:

6	8	531	529	אנגליה
3	1	162	164	שוויץ
1	1	224	224	צרפת
-	1	192	191	הולנד
1	1	166	166	אחר*
11	12	1,275	1,274	סך-הכל

* סכומי שווי הוגן הנמוכים מ-100 מיליון ש"ח למדינה.

2. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק:

30 בספטמבר 2013			
רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	עלות מוכחת	שווי הוגן
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
-	-	17	17
66	68	2,041	*2,039
36	31	1,627	1,632
102	99	3,685	3,688
-	252	3,987	3,735
102	351	7,672	7,423

(1) להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:

9	13	561	557	**Ginnie Mae
10	2	503	511	**Freddie Mac
9	-	267	276	**Fannie Mae
5	-	85	90	סוכנויות ממשלתיות אחרות**
3	16	211	198	אחרים***
36	31	1,627	1,632	סך-הכל שירותים פיננסיים

*רוב רובו של הסכום הינו השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 207-210 מיליון ש"ח כל אחת, באיגרות חוב של עיריית ניו יורק, של תאגיד המים של עיריית ניו יורק, ושל מדינת ניו יורק.

**איגרות החוב האמורות הוצגו ליום 31 בדצמבר 2012 בענף "שירותים פיננסיים וקהילתיים", וסוגו בתקופת הדיווח לענף "שירותים פיננסיים".

*** בקבוצה האמורה אין איגרת חוב שהשווי ההוגן שלה עולה על 93 מיליון ש"ח.

3. איגרות חוב למסחר - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק:

30 בספטמבר 2013			
רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	עלות מוכחת	שווי הוגן
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
1	1	53	53
1	-	67	68
2	1	120	121
1	6	2,740	2,735
3	7	2,860	2,856

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 29 מיליון ש"ח.

4. חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)

אי די בי ניו יורק מחזיק באיגרות חוב מגובות משכנתאות למסחר (CMBS) בסך כולל של כ-65 מיליון ש"ח חשיפה מאזנית ליום 30 בספטמבר 2013, לעומת 69 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 5.8%. ניירות ערך אלה מסווגים בענף שירותים פיננסיים. הבטחונות בגין ניירות ערך אלה כולם בארצות הברית. (לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012, עמ' 224). ליום 30 בספטמבר 2013 לא היתה ירידת ערך בגין ניירות הערך האמורים.

5. הפסדים שטרם מומשו – מניות זמינות למכירה

ליום 30 בספטמבר 2013, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה הסתכמו בסכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח. לימים 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012 לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה.

6. הפסדים שטרם מומשו – ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה

להלן פרטים בדבר התפלגות ההפסדים שנצברו וטרם מומשו, בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, בחתך של שיעור ההפסד שטרם מומש מתוך עלות ההשקעה ופרק הזמן שבו נצבר הפסד כאמור:

התקופה בה השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת					
שיעור ההפסד שטרם מומש ביחס לעלות המופחתת	במיליוני שקלים חדשים				סך-הכל
	עד 6 חודשים	מ-6 עד 9 חודשים	מ-9 עד 12 חודשים	מעל 12 חודשים	
30 בספטמבר 2013					
20% TV	89	16	9	41	155
סך-הכל	89	16	9	41	155
30 בספטמבר 2012					
20% TV	36	6	6	11	59
סך-הכל	36	6	6	11	59
31 בדצמבר 2012					
20% TV	28	19	4	13	64
סך-הכל	28	19	4	13	64

7. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה

להלן פירוטים ליום 30 בספטמבר 2013, בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 20% ומעלה, במשך תקופה העולה על 12 חודשים:

30 בספטמבר 2013						
דירוגי ניירות הערך						
Fitch	S&P	Moody's	מועד פרעון סופי	הפסד שטרם מומש	שווי הוגן	עלות מופחתת
המנפיק / הקבוצה המנפיקה						
באלפי שקלים חדשים						
פירוט בדבר ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של 40%-20%						
BB+	BB+	Ba2	2028	(14,148)	56,592	70,740
						Bank of America
BBB	BBB	Baa2	2027	(13,405)	39,791	53,196
						J.P. Morgan Chase
AAA	AAA	Aaa	2032	(1,570)	5,440	7,010
						New York Environmental Facilities Corp
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של						
						40%-20%
						(29,123) 101,823 130,946

הערות:
NR - לא מדורג.
הנתונים בטבלה קובצו לפי קבוצת המנפיק.

ליום 30 בספטמבר 2013, אי די בי ניו יורק לא החזיק בתיק הזמין למכירה, איגרות חוב עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 40% ומעלה.

להלן פירוטים ליום 31 בדצמבר 2012, בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 20% ומעלה, במשך תקופה העולה על 12 חודשים:

31 בדצמבר 2012						
דירוגי ניירות הערך						
Fitch	S&P	Moody's	מועד פרעון סופי	הפסד שטרם מומש	שווי הוגן	עלות מופחתת
המנפיק / הקבוצה המנפיקה						
באלפי שקלים חדשים						
פירוט בדבר ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של 40%-20%						
BB	BB+	Ba2	2028	(33,717)	113,942	147,659
						Bank of America
BB	BB+	Baa3	2028	(16,380)	60,609	76,989
						Suntrust
BBB	BBB	Baa2	2027	(13,036)	43,112	56,148
						J.P. Morgan Chase
BB	BB+	Baa3	2027	(5,305)	13,360	18,665
						Huntington Bank
NR	NR	NR	2037	(4,932)	12,132	17,064
						United Bancshares Inc
NR	NR	NR	2037	(4,890)	12,506	17,396
						International Bancshares Corp
BB+	BBB-	Baa3	2028	(758)	2,949	3,707
						Keycorp
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של						
						40%-20%
						(79,018) 258,610 337,628

הערות:
NR - לא מדורג.
הנתונים בטבלה קובצו לפי קבוצת המנפיק.

7. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2013 כ-95% מההפסדים שטרם מומשו בגין איגרות החוב המפורטות בטבלה לעיל מתייחסים לאיגרות חוב מסוג Trust Preferred Securities (להלן: "TRUPS"), שהונפקו על ידי מוסדות פיננסיים. כ-14 מיליון ש"ח מההפסדים שטרם מומשו הינם בגין ניירות ערך המדורגים, על ידי אחת או יותר מסוכנויות הדירוג, בדירוג מתחת לדירוג השקעה. לפרטים בדבר המאפיינים של ה-TRUPS, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 226). לפרטים בדבר בחינת התיק כדי לקבוע האם קיימת ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 227). כל ניירות הערך המוצגים בטבלה אינם בפיגור בתשלומי קרן וריבית וההנהלה הצהירה לגביהם כי בכוונתה וביכולתה להחזיק בהם עד למועד הפדיון שלהם או עד לעליית ערכם מעבר לעלותם בספרים. בחינת התנודתיות במחירי ניירות הערך המוצגים לעיל לאחר תאריך המאזן (ועד ליום 18 בנובמבר 2013) לא העלתה שינוי משמעותי לעומת מחירי השוק ליום 30 בספטמבר 2013.

להלן יובאו פרטים נוספים בהתייחס לקבוצות מסוימות המוצגות בטבלה לעיל, שלגביהן ישנו הפסד שטרם מומש בסך של 10 מיליון ש"ח ומעלה ליום 30 בספטמבר 2013.

Bank of America Corporation (BOA) • דיווח ברבעון השלישי של שנת 2013 על רווח נקי בסך של 2.4 מיליארד דולר, לעומת 4 מיליארד דולר ברבעון השני של שנת 2013 ו-340 מיליון דולר ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון ברווח הושפע, בעיקר, מקיטון של כ-2.3 מיליארד דולר בהכנסות ומגידול של כ-389 מיליון דולר בהוצאות התפעוליות והאחרות. מנגד, הקיטון ברווח קוזז בחלקו בקיטון של כ-0.9 מיליארד דולר בהוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 בסך של 290 מיליון דולר, לעומת 1.2 מיליארד דולר ברבעון הקודם. הרווח למניה עמד על 0.2 דולר, לעומת 0.32 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.12 טריליון דולר, בדומה לסוף הרבעון הקודם. יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך ההלוואות ברוטו עמד על 5.18% בסוף הרבעון השלישי של שנת 2013, לעומת 5.97% בסוף הרבעון הקודם. יחס הפרשה להפסדי אשראי לסך ההלוואות שאינן נושאות הכנסה בסוף הרבעון השלישי של שנת 2013 עמד על 38.56%, לעומת 37.03% בסוף הרבעון הקודם.

BOA הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 15.36% ליום 30 בספטמבר 2013, לעומת 15.27% ליום 30 ביוני 2013. סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's העלתה בחודש נובמבר 2013 את דירוג ניירות הערך האמורים, מ-"Ba2" ל-"Ba1".

JP Morgan Chase (JPM) • דיווח ברבעון השלישי של שנת 2013, על הפסד נקי בסך של 380 מיליון דולר, לעומת רווח נקי בסך של 6.4 מיליארד דולר ברבעון השני של שנת 2013 ו-5.7 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד.

הקיטון ברווח הושפע, בין היתר, מקיטון של כ-2 מיליארד דולר בהכנסות שאינן מריבית ומגידול של כ-7.8 מיליארד דולר בהוצאות התפעוליות והאחרות, אשר כוללות, בעיקר, הוצאות הקשורות להליכים משפטיים ורגולטורים בקשר עם פרשת "London Whale" ובקשר עם חקירות נוספות שמתנהלות נגד הבנק, בעיקר בתחום המשכנתאות.

ברבעון השלישי של שנת 2013 נרשמה הקטנת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 467 מיליון דולר, לעומת הוצאה בסך של 10 מיליון דולר ברבעון הקודם, והוצאה בסך של 1.8 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד. ההפסד למניה עמד על 0.17 דולר, לעומת רווח למניה בסך של 1.6 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.46 טריליון דולר, לעומת 2.43 טריליון דולר בסוף הרבעון הקודם. יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך הלוואות ברוטו בסוף הרבעון השלישי של שנת 2013, עמד על 3.3%, לעומת 3.9% בסוף הרבעון הקודם. יחס הפרשה להפסדי אשראי לסך ההלוואות שאינן נושאות הכנסה עמד בסוף הרבעון השלישי של שנת 2013 על 69.4%, לעומת 65.1% בסוף הרבעון הקודם.

JPM הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 14.28% ליום 30 בספטמבר 2013, לעומת 14.12% ליום 30 ביוני 2013.

חלק ב': פירוטים נוספים - נדבך ||| של באזל ||

1. טבלה 4 ד' - התפלגות חשיפות לפי צד נגדי

אשראי	איגרות חוב	אחרים ⁽¹⁾	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽²⁾	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
ריבנויות	17,728	28,065	400	47	46,240
ישויות סקטור ציבורי	1,531	4,835	310	228	6,904
תאגידים בנקאיים	10,085	2,360	96	813	13,354
תאגידים	65,776	2,025	30,560	886	99,247
בבטחון נדל"ן מסחרי	2,043	-	-	-	2,043
חשיפות קמעונאיות ליחידים	20,312	-	20,733	64	41,109
הלוואות לעסקים קטנים	11,131	-	4,273	3	15,407
משכנתאות לדיור	18,264	-	890	7	19,161
איגוח	-	1,116	-	-	1,116
נכסים אחרים	-	-	8,571	-	8,571
סך-הכל	146,870	38,401	8,571	2,048	253,152
30 בספטמבר 2012					
ריבנויות	23,432	28,394	1	27	51,854
ישויות סקטור ציבורי	904	3,820	341	35	5,100
תאגידים בנקאיים	11,653	2,051	94	949	14,747
תאגידים	70,406	1,732	35,095	653	107,886
בבטחון נדל"ן מסחרי	2,243	-	-	-	2,243
חשיפות קמעונאיות ליחידים	18,041	-	19,372	47	37,460
הלוואות לעסקים קטנים	10,261	-	4,067	4	14,332
משכנתאות לדיור	19,549	-	1,041	26	20,616
איגוח	-	442	-	-	442
נכסים אחרים	-	-	7,738	-	7,738
סך-הכל	156,489	36,439	7,738	1,741	262,418
31 בדצמבר 2012					
ריבנויות	19,851	27,926	551	27	48,355
ישויות סקטור ציבורי	1,218	3,357	309	120	5,004
תאגידים בנקאיים	10,867	2,043	101	747	13,758
תאגידים	67,819	1,798	34,504	603	104,724
בבטחון נדל"ן מסחרי	2,381	-	-	-	2,381
חשיפות קמעונאיות ליחידים	19,686	-	19,124	58	38,868
הלוואות לעסקים קטנים	11,029	-	4,186	5	15,220
משכנתאות לדיור	17,867	-	1,116	7	18,990
איגוח	-	750	-	-	750
נכסים אחרים	-	-	7,450	-	7,450
סך-הכל	150,718	35,874	7,450	1,567	255,500

הערות:

(1) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.

(2) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).

(3) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

2. טבלה 4 ה' - פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל שנה ועד חמש שנים		עד שנה	
		מעל חמש שנים	מליליוני שקלים חדשים		
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
154,963	2,790	26,061	42,741	83,371	אשראי
56,898	-	29,619	15,311	11,968	איגרות חוב
8,639	4,390	660	332	3,257	אחרים ⁽³⁾
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾					
57,079	1,467	4,892	9,857	40,863	
5,194	-	608	2,134	2,452	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
282,773	8,647	61,840	70,375	141,911	סך-הכל
30 בספטמבר 2012					
160,163	3,027	23,846	43,228	90,062	אשראי
56,908	-	32,250	15,857	8,801	איגרות חוב
7,832	4,261	642	362	2,567	אחרים ⁽³⁾
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾					
59,830	1,330	4,917	12,509	41,074	
4,897	-	1,488	1,161	2,248	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
289,630	8,618	63,143	73,117	144,752	סך-הכל
31 בדצמבר 2012					
156,929	3,145	25,751	42,142	85,891	אשראי
56,555	-	31,458	15,208	9,889	איגרות חוב
7,514	4,270	663	213	2,368	אחרים ⁽³⁾
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾					
59,712	1,318	4,881	13,115	40,398	
5,047	-	1,416	1,405	2,226 ⁽⁶⁾	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
285,757	8,733	64,169	72,083	140,772	סך-הכל

הערות:

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת על פי אומדן המתבסס על תקופות האשראי בגינו הן בוצעו.
- (2) כולל נכסים שזמן פרעונם עבר בסך 1,288 מיליון ש"ח (30.9.12: 1,696 מיליון ש"ח, 31.12.12: 1,628 מיליון ש"ח).
- (3) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (4) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (5) מוצג כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה.
- (6) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

3. טבלה 5 - סכומי החשיפה לפי משקלי סיכון⁽¹⁾⁽²⁾

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני שקלים חדשים								
2013 בספטמבר								
46,240	-	1	-	1,098	-	1,051	44,090	ריבוניות
6,901	-	15	-	2,421	-	4,465	-	סקטור ציבורי
13,350	1	812	-	1,576	-	10,961	-	תאגידים בנקאיים
98,159	2,521	94,419	-	713	-	506	-	תאגידים
2,037	6	2,031	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
40,564	230	180	40,154	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,183	278	43	14,862	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,914	83	277	2,926	822	14,806	-	-	משכנתאות
1,116	-	-	-	16	-	1,100	-	איגוח
8,571	584	5,107	-	-	-	27	2,853	אחרים
251,035	3,703	102,885	57,942	6,646	14,806	18,110	46,943	סך-הכל
2012 בספטמבר								
51,853	-	32	-	875	-	983	49,963	ריבוניות
5,098	-	9	-	1,599	-	3,490	-	סקטור ציבורי
14,743	1	803	-	1,913	-	12,026	-	תאגידים בנקאיים
106,717	3,120	102,350	-	703	-	544	-	תאגידים
2,234	-	2,234	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
37,073	170	174	36,729	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
14,145	232	136	13,777	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,442	121	660	3,150	-	16,511	-	-	משכנתאות
442	-	-	-	31	-	411	-	איגוח
7,738	549	4,891	-	-	-	45	2,253	אחרים
260,485	4,193	111,289	53,656	5,121	16,511	17,499	52,216	סך-הכל
2012 בדצמבר								
48,356	-	-	-	995	-	1,003	46,358	ריבוניות
5,000	-	12	-	2,063	-	2,925	-	סקטור ציבורי
13,756	-	816	-	1,426	-	11,514	-	תאגידים בנקאיים
103,475	2,771	99,515	-	666	-	523	-	תאגידים
2,378	6	2,372	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
38,488	395	72	38,021	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
15,037	304	437	14,296	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,809	136	327	3,028	-	15,318	-	-	משכנתאות
750	-	-	-	17	-	733	-	איגוח
7,449	588	4,746	-	-	-	65	2,050	אחרים
253,498	4,200	108,297	55,345	5,167	15,318	16,763	48,408	סך-הכל

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

3. טבלה 5 - סכומי החשיפה לפי משקלי סיכון⁽¹⁾⁽²⁾ (המשך)

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
במיליוני שקלים חדשים							
30 בספטמבר 2013							
47,514	-	1	-	1,098	-	1,051	45,364
6,057	-	15	-	1,252	-	4,790	-
16,085	1	812	-	7,165	-	8,107	-
92,136	2,104	88,813	-	713	-	506	-
2,026	6	2,020	-	-	-	-	-
32,046	217	131	31,698	-	-	-	-
12,301	251	34	12,016	-	-	-	-
18,903	83	277	2,924	822	14,797	-	-
1,116	-	-	-	16	-	1,100	-
8,571	584	5,107	-	-	-	27	2,853
236,755	3,246	97,210	46,638	11,066	14,797	15,581	48,217
30 בספטמבר 2012							
52,153	-	32	-	875	-	983	50,263
4,798	-	9	-	1,299	-	3,490	-
15,908	1	802	-	7,530	-	7,575	-
101,454	2,908	97,299	-	703	-	544	-
2,222	-	2,222	-	-	-	-	-
28,607	154	171	28,282	-	-	-	-
11,419	214	122	11,083	-	-	-	-
20,407	121	659	3,150	-	16,477	-	-
442	-	-	-	31	-	411	-
7,738	549	4,891	-	-	-	45	2,253
245,148	3,947	106,207	42,515	10,438	16,477	13,048	52,516
31 בדצמבר 2012							
49,384	-	-	-	995	-	1,003	47,386
4,145	-	12	-	1,208	-	2,925	-
15,011	-	816	-	6,810	-	7,385	-
97,333	2,158	93,986	-	666	-	523	-
2,367	6	2,361	-	-	-	-	-
30,343	366	66	29,911	-	-	-	-
12,234	277	425	11,532	-	-	-	-
18,802	136	327	3,028	-	15,311	-	-
750	-	-	-	17	-	733	-
7,449	588	4,746	-	-	-	65	2,050
237,818	3,531	102,739	44,471	9,696	15,311	12,634	49,436

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

4. טבלה 7 - הפחתת סיכוני אשראי

חשיפת אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה	חשיפת אשראי ברוטו לאחר המכוסה על ידי ביטחון פיננסי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה
אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו
שנוספו ⁽⁵⁾	שנוספו ⁽⁵⁾	שנוספו ⁽⁵⁾	שנוספו ⁽⁵⁾	שנוספו ⁽⁵⁾	שנוספו ⁽⁵⁾
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
47,514	1,274	-	-	46,240	46,240
6,057	325	(1,168)	(1)	6,901	6,904
16,085	7,064	-	(4,329)	13,350	13,354
92,136	-	(997)	(5,026)	98,159	99,247
2,026	-	-	(11)	2,037	2,043
32,046	-	(6,487)	(2,031)	40,564	41,109
12,301	-	(11)	(2,871)	15,183	15,407
18,903	-	-	(11)	18,914	19,161
1,116	-	-	-	1,116	1,116
8,571	-	-	-	8,571	8,571
236,755	8,663	(8,663)	(14,280)	251,035	253,152
30 בספטמבר 2012					
52,153	300	-	-	51,853	51,854
4,798	-	(300)	-	5,098	5,100
15,908	7,266	-	(6,101)	14,743	14,747
101,454	-	(617)	(4,646)	106,717	107,886
2,222	-	-	(12)	2,234	2,243
28,607	-	(6,634)	(1,832)	37,073	37,460
11,419	-	(15)	(2,711)	14,145	14,332
20,407	-	-	(35)	20,442	20,616
442	-	-	-	442	442
7,738	-	-	-	7,738	7,738
245,148	7,566	(7,566)	(15,337)	260,485	262,418
31 בדצמבר 2012					
49,384	1,028	-	-	48,356	48,355
4,146	-	(854)	-	5,000	5,004
15,011	6,854	-	(5,599)	13,756	13,758
97,333	-	(738)	(5,404)	103,475	104,724
2,367	-	-	(11)	2,378	2,381
30,343	-	(6,275)	(1,870)	38,488	38,868
12,234	-	(15)	(2,788)	15,037	15,220
18,801	-	-	(8)	18,809	18,990
750	-	-	-	750	750
7,449	-	-	-	7,449	7,450
237,818	7,882	(7,882)	(15,680)	253,498	255,500

הערות:

- (1) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
- (3) לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
- (4) לרבות זהב.
- (5) סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות, מוצג במסגרת חובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.

5. טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2012	2012	2013		
במיליוני שקלים חדשים				
שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
12	8	8		שקל-מדד
2,486	2,214	2,332		אחר
1,158	1,069	1,040		חוזי מטבע חוץ
111	62	58		חוזים בגין מניות
3	6	3		חוזי סחורות ואחרים
3,770	3,359	3,441		סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים
1,589	1,844	2,093		חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾
(3,792)	(3,462)	(3,485)		הטבות קיזוז
1,567	1,741	2,049		חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽²⁾
(65)	(170)	(82)		ביטחון שמוחזק
1,502	1,571	1,967		חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

הערות:

(1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 49 מיליון ש"ח (30.9.2012: 29 מיליון ש"ח, 31.12.12: 43 מיליון ש"ח).
 (2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים מחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on).

6. טבלה 9 - חשיפת איגוח

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2012	2012	2013		
סך חשיפה ליום				
במיליוני שקלים חדשים				
ניירות ערך מגובי משכנתאות:				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)				
54	53	52		סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות
54	53	52		ניירות ערך מגובי נכסים:
696	389	1,064		אגרות חוב מובטחות מסוג CLO
696	389	1,064		סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים
750	442	1,116		סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים

31 בדצמבר		30 בספטמבר				
2012	2012	2013				
במיליוני שקלים חדשים						
משקל סיכון:						
13	733	8	411	20	1,100	20%
1	17	1	31	1	16	50%
14	750	9	442	21	1,116	סך-הכל

7. טבלה 13 - פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן נתונים לגבי השקעות במניות

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2012		2012		2013	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות של חברות כלולות^(א):					
100	100	^(ב) 54	^(ב) 54	143	143
מניות שאינן סחירות					
מניות בתיק הזמין למכירה:					
63	62	27	26	90	79
מניות סחירות					
641	641	609	609	776	776
מניות שאינן סחירות					
704	703	636	635	866	855
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה					
804	803	690	689	1,009	998
סך-כל ההשקעה במניות					

הערות:

- (1) למידע נוסף, ראו ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.
- (2) לפרטים בדבר השקעה בבנק הבינלאומי, שאינה כלולה בטבלה, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) טיוב בהכללת נתוני חברה כלולה.

דרישות ההון בגין פוזיציות במניות^(א)

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2012		2012		2013	
במיליוני שקלים חדשים					
79	74	79	בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ^(ב)		
12	8	27	בגין השקעה במניות אחרות ^(ג)		
1	1	6	בגין הלוואות בעלים ^(ד)		
92	83	112	סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות		
1,687	1,584	1,744	השקעות שנוכו מההון ^(ד)		

הערות:

- (1) דרישת ההון חושבה לפי 9% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.
- (2) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 150%.
- (3) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 100%.
- (4) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.

8. טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח

במטרה לרכז את המידע שנדרש בהוראת השעה, נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח טבלת קשר בין דרישות הגילוי בהוראה לבין טעיפי דוח הדירקטוריון או ביאורים לדוחות הכספיים בהם נכלל המידע הנדרש. בטבלה המובאת להלן ניתנים הפרטים שנדרשו כאמור:

מס' טבלה	נושא	מיקום*	מס' עמוד בדוח שנתי 2012	מס' עמוד זה
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II – יישום המלצות ועדת באזל בישראל	107-108	59
טבלה 2 א	מבנה ההון – גילוי איכותי	ביאור 14 לדוחות הכספיים, ברבעון – ביאור 5	351-359	175-174
טבלה 2 ב,ג,ה	מבנה ההון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים – הלימות ההון של הבנק ביאור 14(1), 14(4) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5	351-353	175-174
טבלה 3 א	הלימות ההון – גילוי איכותי	האמצעים ההוניים – הלימות ההון של הבנק	31-34	20-19
טבלה 3 ב,ד,ה,ו,ז	הלימות ההון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים – הלימות ההון של הבנק ביאור 14(3) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5	352	175
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקצית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	102-107	60-59
טבלה 4 א	סיכון אשראי – גילוי איכותי	ניהול סיכוני אשראי	111-122	65-60
טבלה 4 ב	סיכון אשראי – חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכוני אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	117	62
טבלה 4 ג	סיכון אשראי – חשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	258-262	128-124
טבלה 4 ד	סיכון אשראי – חשיפות לפי צד נגדי	ניהול סיכוני אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	101	101
טבלה 4 ה	סיכון אשראי – חשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב' ניהול סיכוני אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	228	102
טבלה 4 ו	סיכון אשראי – חובות בעייתיים	תוספת ה' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ד'	256-257	131-129
טבלה 4 ז	סיכון אשראי – חובות בעייתיים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	258-262	128-124
טבלה 4 ח	סיכון אשראי – תנועה בהפרשה להפסדי אשראי	ביאור 4 א' לדוחות הכספיים, ברבעון – ביאור 3 א'	319-322	160-158
טבלה 5	סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	ניהול סיכוני אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב'	230-231	104-103
טבלה 7	הפחתת סיכוני אשראי	ניהול סיכוני אשראי – הפחתת סיכוני אשראי	105	105
טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב' ניהול סיכוני אשראי – גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	232	62
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכוני אשראי – חשיפות איגוח נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב'	119	62
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכוני השוק והנזילות	122-134	70-66
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	134-137	71
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב'	235	107
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכוני השוק והנזילות	122-134	71-66

* המיקום הינו בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" או בביאור לדוחות הכספיים, אלא אם צוין במפורש אחרת.

חלק ג': פירוטים נוספים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

(1) להלן פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31 בדצמבר *2012	ליום 30 בספטמבר 2013	במיליוני שקלים חדשים
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
1	-	בדירוג AAA
346	387	בדירוג AA-
59	45	בדירוג A+
876	709	בדירוג A
550	171	בדירוג A-
2	317	בדירוג BBB+
34	-	בדירוג BBB
14	16	לא מדורגים
1,882	1,645	סך-הכל כנגד בנקים זרים
1,283	994	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
3,165	2,639	סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

(2) להלן פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31 בדצמבר *2012	ליום 30 בספטמבר 2013	במיליוני שקלים חדשים
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
1	-	בדירוג AAA
56	84	בדירוג AA-
6	20	בדירוג A+
120	105	בדירוג A
57	11	בדירוג A-
9	18	בדירוג BBB+
1	1	בדירוג BBB
1	-	לא מדורגים
251	239	סך-הכל כנגד בנקים זרים
58	52	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
309	291	סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

* סווג מחדש, לפרטים בדבר יישום הוראות הפיקוח בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, ראו ב"אור 1 ה' 2.

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) להלן פירוט לעמודה "אחרים" בביאור 'ב' לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 בספטמבר 2012	ליום 30 בספטמבר 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
3	12	2	חקלאות
			תעשייה:
53	91	106	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
122	201	95	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
37	31	38	אחר
212	323	239	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
72	93	59	רכישת נדל"ן לבניה
92	2	80	אחזקות נדל"ן
16	27	5	אחר
180	122	144	סך-הכל בינוי ונדל"ן
211	76	362	חשמל ומים
71	72	105	מסחר
-	1	3	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
39	71	81	תחבורה ואחסנה
7	3	13	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
172	11	62	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
132	172	469	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
50	17	195	מוסדות אחזקה פיננסיים
61	163	227	שירותי ביטוח וקופות גמל
415	363	953	סך-הכל שירותים פיננסיים
96	21	32	שירותים עסקיים ואחרים
10	68	2	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	34	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
125	125	123	אנשים פרטיים - אחר
1,369	1,291	2,059	סך-הכל
(149)	-	(212)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,220	1,291	1,847	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

2. סיכוני אשראי בגין מימון ממונף

להלן יובאו נתונים אודות סיכון האשראי בגין מימון ממונף. הגילוי מתמקד בחשיפות שכל אחת מהן עולה על סך של 50 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש:

אשראי מאזני ליום		
30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012*	
במיליוני שקלים חדשים		הענף
1,051	1,470	תעשייה
**1,965	1,714	בינוי ונדל"ן
131	27	חשמל ומים
526	495	מסחר
178	204	תחבורה ואחסנה
153	144	תקשורת ושירותי מחשב
725	563	שירותים פיננסיים
4,729	4,617	סך-הכל

* סווג מחדש בשל הרחבת הגדרת מימון ממונף.

** סווג מחדש בשל מיון חשיפה מענף שירותים עסקיים אחרים לענף בינוי ונדל"ן.

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 30 בספטמבר 2013, הסתכמה ב-4,617 מיליון ש"ח, לעומת 4,729 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 2.4%. לענין שינוי בהגדרת מימון ממונף - ראו בדוח הדירקטוריון לעיל בסעיף "ניהול סיכונים אשראי". יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה ב-428 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 433 מיליון ש"ח).

3. פירוט ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות

בביאור 2 א' לתמצית הדוחות הכספיים מובאים, בין היתר, פרטים בדבר השקעה באיגרות חוב ממשלתיות בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, בחתך של איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל ואיגרות חוב ומלוות של ממשלות זרות.

להלן יובאו נתונים ליום 30 בספטמבר 2013, בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך:

30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2012		
הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
28,077	28,328	26,682	26,941	של ממשלת ישראל
530	529	336	336	של ממשלת ארה"ב
453	⁽²⁾ 455	615	⁽²⁾ 618	של ממשלות אחרות
29,060	29,312	27,633	27,895	סך-הכל

הערות:

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) בין הממשלות האחרות אין ממשלה אחת שההשקעה באיגרות חוב ומלוות שלה ליום 30.9.2013 עולה על 313 מיליון ש"ח (31.12.2012: 374 מיליון ש"ח).

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1)
חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
5.98	1,402	95,884	5.80	1,313	92,563
בישראל					
3.80	175	18,702	3.58	153	17,315
מחוץ לישראל					
5.62	*1,577	114,586	5.44	*1,466	109,878
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
3.44	14	1,650	5.24	23	1,791
בישראל					
9.41	1	44	6.30	1	65
מחוץ לישראל					
3.59	15	1,694	5.27	24	1,856
סך-הכל אשראי לממשלה					
פיקדונות בבנקים:					
1.01	5	1,991	0.94	6	2,572
בישראל					
1.46	8	2,209	1.22	6	1,980
מחוץ לישראל					
1.24	13	4,200	1.06	12	4,552
סך-הכל פיקדונות בבנקים					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
2.29	102	17,951	1.24	33	10,733
בישראל					
0.50	1	799	0.47	1	857
מחוץ לישראל					
2.22	103	18,750	1.18	34	11,590
סך-הכל פיקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
1.67	2	482	-	(9)-	241
בישראל					
1.67	2	482	-	-	241
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
3.63	227	25,322	3.17	219	27,996
בישראל					
2.51	115	18,503	2.15	86	16,105
מחוץ לישראל					
3.16	342	43,825	2.80	305	44,101
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
5.70	15	1,074	2.73	19	2,816
בישראל					
-	(9)-	55	-	(9)-	57
מחוץ לישראל					
5.42	15	1,129	2.67	19	2,873
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
5.57	9	660	3.30	5	614
מחוץ לישראל					
5.57	9	660	3.30	5	614
סך-הכל נכסים אחרים					
4.56	2,076	185,326	4.31	1,865	175,705
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
			5,986		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾		
			14,710		
206,022			196,693		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.05	309	40,972	2.75	252	36,993
* עמלות שונקלו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					
			28		
			22		
מזה: עמלות מהקצאת אשראי					
הערות לטבלה ראו בעמ' 115.					

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)
חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.32	8	9,901	0.13	4	12,009
בישראל - לפי דרישה					
2.12	563	107,279	1.69	401	95,555
בישראל - לזמן קצוב					
1.96	571	117,180	1.51	405	107,564
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.43	13	12,183	0.43	14	13,076
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.17	28	9,620	0.99	19	7,744
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.75	41	21,803	0.64	33	20,820
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ לישראל					
1.77	612	138,983	1.37	438	128,384
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
2.10	2	384	1.12	1	360
בישראל					
0.60	1	663	0.62	1	648
מחוץ לישראל					
1.15	3	1,047	0.80	2	1,008
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פיקדונות מבנקים:					
1.14	8	2,829	1.74	10	2,320
בישראל					
1.71	9	2,115	1.23	5	1,637
מחוץ לישראל					
1.38	17	4,944	1.52	15	3,957
סך-הכל פיקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.66	55	6,098	3.63	39	4,356
מחוץ לישראל					
3.66	55	6,098	3.63	39	4,356
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב:					
8.05	242	12,379	9.38	274	12,092
בישראל					
8.05	242	12,379	9.38	274	12,092
סך-הכל איגרות חוב					
התחייבויות אחרות:					
13.82	5	152	7.71	3	160
בישראל					
13.82	5	152	7.71	3	160
סך-הכל התחייבויות אחרות					
2.30	934	163,603	2.07	771	149,957
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
			פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית		
			15,844		
			20,404		
			זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		
			5,914		
			6,296		
			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾		
			8,983		
			7,873		
			194,344		
			184,530		
סך-כל ההתחייבויות					
			11,678		
סך-כל האמצעים ההוניים					
			206,022		
			196,693		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.26	1,142		2.24	1,094	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾ :					
2.63	939	144,354	2.68	920	138,712
בישראל					
2.00	203	40,972	1.89	174	36,993
מחוץ לישראל					
2.49	1,142	185,326	2.51	1,094	175,705
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות					
1.39	106	30,679	1.14	78	27,461
מחוץ לישראל					

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

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים					
מטבע ישראלי לא צמוד:					
4.98	1,203	98,475	4.06	978	97,727
סך נכסים נושאי ריבית					
(1.96)	(420)	(86,342)	(1.20)	(243)	(81,174)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
3.02	783		2.86	735	
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
6.55	410	25,631	8.69	519	24,664
סך נכסים נושאי ריבית					
(6.93)	(346)	(20,469)	(8.71)	(418)	(19,817)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
(0.38)	64		(0.02)	101	
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.08	154	20,248	2.87	116	16,321
סך נכסים נושאי ריבית					
(0.95)	(62)	(26,113)	(0.60)	(32)	(21,505)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.13	92		2.27	84	
פער הריבית					
סך פעילות בישראל:					
4.99	1,767	144,354	4.73	1,613	138,712
סך נכסים נושאי ריבית					
(2.52)	(828)	(132,924)	(2.28)	(693)	(122,496)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.47	939		2.45	920	
פער הריבית					

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)
חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013 לעומת 2012			
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינויי ⁽⁸⁾		
	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(89)	(42)	(47)	מחוץ לישראל
(22)	(10)	(12)	סך-הכל אשראי לציבור
(111)	(52)	(59)	נכסים נושאי ריבית אחרים:
			בישראל
(65)	(50)	(15)	מחוץ לישראל
(35)	(22)	(13)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(100)	(72)	(28)	סך-כל הכנסות הריבית
(211)	(124)	(87)	התחייבויות נושאות ריבית:
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(166)	(130)	(36)	מחוץ לישראל
(8)	(6)	(2)	סך-הכל פקדונות הציבור
(174)	(136)	(38)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות:
			בישראל
31	47	(16)	מחוץ לישראל
(20)	(5)	(15)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
11	42	(31)	סך-כל הוצאות הריבית
(163)	(94)	(69)	הכנסות ריבית, נטו
(48)	(30)	(18)	

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזניות הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של 4 מיליון ש"ח ו-169 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2012 - בסך של (19) מיליון ש"ח ו-170 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.
- (9) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1) (המשך)
חלק ה' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור ההכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת(2)	שיעור ההכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת(2)
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
5.86	4,163	95,406	5.29	3,683	93,391
בישראל					
3.86	506	17,584	3.56	462	17,386
מחוץ לישראל					
5.55	*4,669	112,990	5.02	*4,145	110,777
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
2.87	35	1,632	2.90	37	1,710
בישראל					
3.52	1	38	3.72	2	72
מחוץ לישראל					
2.88	36	1,670	2.93	39	1,782
סך-הכל אשראי לממשלה					
פיקדונות בבנקים:					
1.93	30	2,079	1.28	23	2,409
בישראל					
1.39	24	2,301	1.20	19	2,114
מחוץ לישראל					
1.65	54	4,380	1.24	42	4,523
סך-הכל פיקדונות בבנקים					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
2.46	322	17,525	1.53	135	11,779
בישראל					
0.59	4	901	0.34	4	1,591
מחוץ לישראל					
2.37	326	18,426	1.39	139	13,370
סך-הכל פיקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
2.00	5	334	1.20	3	335
בישראל					
2.00	5	334	1.20	3	335
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
3.69	671	24,374	2.87	581	27,064
בישראל					
2.67	361	18,111	2.04	249	16,313
מחוץ לישראל					
3.25	1,032	42,485	2.56	830	43,377
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
4.82	60	1,670	2.75	69	3,357
בישראל					
2.64	5	253	- ⁽⁹⁾	-	52
מחוץ לישראל					
4.53	65	1,923	2.71	69	3,409
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
-	4	-	-	9	-
בישראל					
4.00	19	636	3.25	15	617
מחוץ לישראל					
4.85	23	636	5.22	24	617
סך-הכל נכסים אחרים					
4.55	6,210	182,844	3.98	5,291	178,190
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
			5,566		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾		
			14,328		
			198,919		
			202,738		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.09	920	39,824	2.63	751	38,145
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					
			85		
מזה: עמלות מהקצאת אשראי					
			74		
הערות לטבלה ראו בעמ' 119.					

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)
חלק ו' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.33	24	9,583	0.16	13	11,160
בישראל - לפי דרישה					
2.15	1,717	106,561	1.54	1,146	99,112
בישראל - לזמן קצוב					
2.00	1,741	116,144	1.40	1,159	110,272
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.42	37	11,667	0.41	41	13,241
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.17	83	9,468	1.02	62	8,150
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.76	120	21,135	0.64	103	21,391
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
1.81	1,861	137,279	1.28	1,262	131,663
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
2.10	6	382	1.42	4	376
בישראל					
0.66	3	607	0.62	3	648
מחוץ לישראל					
1.22	9	989	0.91	7	1,024
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פיקדונות מבנקים:					
2.37	49	2,769	1.91	35	2,446
בישראל					
1.88	25	1,777	1.49	16	1,437
מחוץ לישראל					
2.18	74	4,546	1.76	51	3,883
סך-הכל פיקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.66	177	6,482	3.61	128	4,754
מחוץ לישראל					
3.66	177	6,482	3.61	128	4,754
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב:					
7.47	687	12,367	7.28	655	12,100
בישראל					
7.47	687	12,367	7.28	655	12,100
סך-הכל איגרות חוב					
התחייבויות אחרות:					
8.30	9	146	7.82	9	155
בישראל					
8.30	9	146	7.82	9	155
סך-הכל התחייבויות אחרות					
2.33	2,817	161,809	1.84	2,112	153,579
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		15,370			19,183
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		5,904			6,150
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
		8,255			8,034
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾					
		191,338			186,946
סך-כל ההתחייבויות					
		11,400			11,973
סך-כל האמצעים ההוניים					
		202,738			198,919
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.22	3,393		2.14	3,179	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁷⁾:					
2.62	2,798	143,020	2.56	2,678	140,045
בישראל					
2.00	595	39,824	1.76	501	38,145
מחוץ לישראל					
2.48	3,393	182,844	2.39	3,179	178,190
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.45	325	30,001	1.18	250	28,230
מחוץ לישראל					

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

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

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור ההכנסה (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההכנסה (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
5.03	3,637	96,979	4.20	3,085	98,519
(2.10)	(1,336)	(84,976)	(1.39)	(862)	(82,661)
2.93	2,301		2.81	2,223	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
5.99	1,169	26,193	5.96	1,105	24,881
(6.20)	(953)	(20,657)	(6.01)	(894)	(19,978)
(0.21)	216		(0.05)	211	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.26	484	19,848	2.81	350	16,645
(1.04)	(203)	(26,175)	(0.62)	(106)	(22,710)
2.22	281		2.19	244	
סך כל הפעילות בישראל:					
4.96	5,290	143,020	4.35	4,540	140,045
(2.53)	(2,492)	(131,808)	(1.99)	(1,862)	(125,349)
2.43	2,798		2.36	2,678	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)
חלק ח' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
2013 לעומת 2012			
גידול (קיטון) בגלל שינויי ⁽⁸⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(480)	(401)	(79)	
(44)	(39)	(5)	מחוץ לישראל
(524)	(440)	(84)	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
(270)	(252)	(18)	
(125)	(104)	(21)	מחוץ לישראל
(395)	(356)	(39)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(919)	(796)	(123)	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(582)	(520)	(62)	
(17)	(18)	1	מחוץ לישראל
(599)	(538)	(61)	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
(48)	(21)	(27)	
(58)	(14)	(44)	מחוץ לישראל
(106)	(35)	(71)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(705)	(573)	(132)	סך-כל הוצאות הריבית
(214)	(223)	9	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזניות הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של (8) מיליון ש"ח ו-303 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2012 - בסך של (11) מיליון ש"ח ו-62 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.
- (9) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

30 בספטמבר 2013

עם דרישה עד חודש	מל חודש עד 3 חודשים	מל 3 עד 5 שנים	מל 5 עד 10 שנים	מל 3 עד 5 שנים	מל 5 עד 10 שנים	מל 10 עד 15 שנים	מל 15 עד 20 שנים
מטבע ישראלי לא צמוד							
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים							
71,930	14,486	10,203	5,811	1,439	3,573		
15,014	27,238	20,926	11,136	9,903	5,727		
273	469	574	116	75	41		
87,217	42,193	31,703	17,063	11,417	9,341		
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים							
70,088	9,421	12,042	4,962	700	678		
19,423	32,926	18,492	10,931	10,474	6,175		
176	450	495	22	4	1		
-	1	6	1	-	-		
89,687	42,798	31,035	15,916	11,178	6,854		
מכשירים פיננסיים, נטו							
(2,470)	(605)	668	1,147	239	2,487		
(2,470)	(3,075)	(2,407)	(1,260)	(1,021)	1,466		
מטבע ישראלי צמוד למדד							
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים							
579	2,157	3,740	8,346	5,287	4,742		
245	132	725	698	798	740		
-	2	6	13	4	2		
824	2,291	4,471	9,057	6,089	5,484		
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים							
222	591	4,502	5,868	3,553	6,279		
207	455	2,859	1,454	411	1,218		
-	4	15	49	27	3		
-	1	5	1	-	-		
429	1,051	7,381	7,372	3,991	7,500		
מכשירים פיננסיים, נטו							
395	1,240	(2,910)	1,685	2,098	(2,016)		
395	1,635	(1,275)	410	2,508	492		

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2013

במיליוני שקלים חדשים						
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד 5 חודשים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 15 שנים
מטבע חוץ⁽⁴⁾						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
26,280	10,157	4,688	4,368	2,945	4,193	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
21,967	22,621	23,088	3,884	2,868	5,056	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,849	2,866	2,464	57	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
50,096	35,644	30,240	8,309	5,813	9,249	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
38,532	8,429	9,826	3,326	2,572	1,245	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
16,468	21,263	17,785	3,865	3,143	6,248	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,925	2,888	2,521	102	38	31	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	1	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
56,925	32,580	30,133	7,293	5,753	7,524	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(6,829)	3,064	107	1,016	60	1,725	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(6,829)	(3,765)	(3,658)	(2,642)	(2,582)	(857)	החשיפה המצטברת במגזר
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
98,796	26,800	18,631	18,525	9,671	12,508	נכסים פיננסיים ^{(1),(3)}
37,226	49,991	44,739	15,718	13,569	11,523	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,122	3,337	3,044	186	79	43	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
138,144	80,128	66,414	34,429	23,319	24,074	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
108,849	18,441	26,370	14,156	6,825	8,202	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
36,098	54,644	39,136	16,250	14,028	13,641	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,101	3,342	3,031	173	69	35	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	2	80	2	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
147,048	76,429	68,617	30,581	20,922	21,878	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(8,904)	3,699	(2,203)	3,848	2,397	2,196	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(8,904)	(5,205)	(7,408)	(3,560)	(1,163)	1,033	החשיפה המצטברת במגזר

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2012 בדצמבר 31			2012 בספטמבר 30			2013 בספטמבר 30					
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה
במיליוני שקלים חדשים											
1.16	2.53%	58,814	1.18	2.74%	60,455	1.58	2.89%	55,679	871	-	2,177
0.60		65,301	0.58		79,066	0.65		79,484	-	-	-
0.01		4,368	0.01		5,830	0.01		7,236	-	-	-
(2)0.84		128,483	(2)0.80		145,351	(2)0.98		142,399	871	-	2,177
0.58	0.65%	66,715	0.61	0.75%	69,573	0.52	0.56%	63,947	-	-	17
0.81		55,121	0.75		67,894	0.84		68,775	-	-	3
0.01		4,510	0.01		5,832	0.01		7,511	-	-	6
0.67		1	0.67		1	0.67		1	-	-	-
(2)0.66		126,347	(2)0.65		143,300	(2)0.65		140,234	-	-	26
		2,136			2,051			2,165	871	-	2,151
								2,165	1,294	-	1,294
1.25	3.41%	191,772	1.27	3.85%	196,460	1.26	3.13%	190,910	2,342	56	3,581
1.06		147,576	0.94		168,611	1.08		172,825	-	-	59
0.01		6,830	0.01		7,719	0.01		8,815	-	-	4
(2)1.14		346,178	(2)1.09		372,790	(2)1.15		372,550	2,342	56	3,644
0.84	1.16%	184,855	0.83	1.49%	189,669	0.76	0.80%	183,459	-	-	616
1.16		148,567	1.05		169,386	1.15		173,835	-	-	38
0.01		6,793	0.01		7,707	0.01		8,757	-	-	6
0.08		78	0.09		78	0.07		84	-	-	-
(2)0.96		340,293	(2)0.92		366,840	(2)0.92		366,135	-	-	660
		5,885			5,950			6,415	2,342	56	2,984
								6,415	4,073	56	4,017

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכונים שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן שלו.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך

30 בספטמבר 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,337	2,258	1,199
בריטניה	-	2,092	111
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	3	15
אחרות	300	4,630	3,942
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,637	8,983	5,267
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	124	813	795

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

סך כל החשיפות למדינות זרות ליום 30 בספטמבר 2013 כולל חשיפה על בסיס מאוחד לשוויץ, בסך של 1,877 מיליון ש"ח.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות	אירלנד
במיליוני שקלים חדשים	9
סכום החשיפה בתחילת שנה	
שינויים ביתר החשיפות:	
סכומים שנגבו	(5)
שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)	1
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח	5

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 30 בספטמבר 2013, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

30 בספטמבר 2013									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾		חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי		סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	מאזני בעייתי					מאזני בעייתי	מאזני בעייתי
				במיליוני שקלים חדשים					
947	3,847	-	6,857	251	662	11,598	6,804	20,248	27,052
764	1,439	-	64	552	553	3,029	826	103	929
9	9	-	16	-	-	18	-	-	-
4,289	4,583	4	1,128	610	612	9,447	575	1,897	2,472
6,009	9,878	4	8,065	1,413	1,827	24,092	8,205	22,248	30,453
740	992	1	247	28	29	1,732	-	1,641	1,641

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך.

30 בספטמבר 2012			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,467	2,142	1,811
בריטניה	-	1,984	146
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	9	13
אחרות	285	3,598	4,141
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,752	7,733	6,111
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	129	912	920
31 בדצמבר 2012			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,482	2,108	1,243
בריטניה	93	2,059	135
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	4	16
אחרות	274	3,588	3,818
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,849	7,759	5,212
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	78	899	795

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

30 בספטמבר 2012										
חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
				סיכון אשכנזי			חשיפה מאזנית נטו			
מזה: סיכון אשכנזי				סיכון אשכנזי			חשיפה מאזנית נטו			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים										
696	4,724	-	8,200	204	731	16,347	10,927	18,323	29,250	
683	1,447	-	96	698	724	3,038	908	215	1,123	
9	13	-	12	1	1	22	-	-	-	
3,630	4,394	-	1,747	664	657	8,024	-	1,698	1,698	
5,018	10,578	-	10,055	1,567	2,113	27,431	11,835	20,236	32,071	
1,044	917	-	250	29	21	1,961	-	1,487	1,487	
31 בדצמבר 2012										
חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
				סיכון אשכנזי			חשיפה מאזנית נטו			
מזה: סיכון אשכנזי				סיכון אשכנזי			חשיפה מאזנית נטו			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים										
671	4,162	6	8,341	191	887	15,384	10,551	18,992	29,543	
736	1,551	-	77	663	688	3,253	966	157	1,123	
11	9	-	12	1	1	20	-	-	-	
3,378	4,302	2	1,118	620	642	7,890	210	1,919	2,129	
4,796	10,024	8	9,548	1,475	2,218	26,547	11,727	21,068	32,795	
685	1,087	-	251	31	33	1,772	-	1,654	1,654	

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפות אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

לימים 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות		
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	
אירלנד		
במיליוני שקלים חדשים		
29	29	סכום החשיפה בתחילת שנה שינויים ביתר החשיפות:
(20)	(24)	סכומים שנגבו
9	5	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

לימים 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

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

30 בספטמבר 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בתקופת הפסדי נטו			מזה:			סך-הכל		
הפסדי	לתקופה	אשראי	פגום	בעייתית ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	בעייתית ⁽⁵⁾	סך-הכל
אשראי	אשראי	אשראי	פגום	בעייתית ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	בעייתית ⁽⁵⁾	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
פעילות לווים בישראל								
20	4	-	27	38	770	995	38	997
חקלאות								
282	45	88	533	1,455	11,514	15,715	1,484	15,996
תעשייה								
184	15	15	380	684	5,789	13,640	684	13,659 ⁽⁷⁾
בינוי ונדל"ן - בינוי								
128	14	38	576	723	8,212	9,746	723	9,803
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן								
5	-	(2)	10	24	1,807	2,364	24	3,066
חשמל ומים								
279	19	136	201	969	11,376	14,053	969	14,259
מסחר								
17	3	2	269	281	1,834	2,125	281	2,129
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל								
23	7	6	39	77	2,543	3,097	86	3,202
תחבורה ואחסנה								
39	(5)	(2)	116	363	1,729	2,298	367	2,441
תקשורת ושרותי מחשב								
172	(20)	(8)	178	325	5,940	7,471	326	9,276
שירותים פיננסיים								
80	10	12	104	156	4,744	6,549	155	6,572
שירותים עסקיים אחרים								
14	1	1	7	25	1,504	2,148	26	2,150
שירותים ציבוריים וקהילתיים								
1,243	93	286	2,440	5,120	57,762	80,201	5,163	83,550
סך-הכל מסחרי								
264	1	40	-	521	19,949	20,883	521	20,883
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
345	39	3	98	357	18,249	38,548	357	38,576
אנשים פרטיים - אחר								
1,852	133	329	2,538	5,998	95,960	139,632	6,041	143,009
סך-הכל ציבור								
2	-	-	-	-	1,284	1,556	-	2,740
בנקים בישראל								
-	-	-	-	-	1,797	2,196	-	30,376
ממשלת ישראל								
1,854	133	329	2,538	5,998	99,041	143,384	6,041	176,125
סך-הכל פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל								
3	-	1	-	-	222	262	-	262
חקלאות								
106	-	8	271	339	4,488	7,339	339	7,371
תעשייה								
104	55	7	510	512	1,070	1,113	512	1,121
בינוי ונדל"ן - בינוי								
53	7	(17)	804	1,036	6,082	7,329	1,043	7,459
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן								
2	-	(1)	-	-	396	448	-	448
חשמל ומים								
72	98	60	157	157	3,973	5,788	157	5,791
מסחר								
12	1	-	132	132	879	885	132	885
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל								
40	-	19	48	48	725	841	48	842
תחבורה ואחסנה								
13	-	11	25	25	124	182	25	183
תקשורת ושרותי מחשב								
49	8	16	135	135	1,706	2,581	245 ⁽⁶⁾	14,045
שירותים פיננסיים								
-	-	-	-	-	-	-	-	9,131
מזה: סוכנויות פדליות בארה"ב ⁽⁸⁾								
30	30	9	26	78	1,304	1,893	78	1,910
שירותים עסקיים אחרים								
3	-	1	-	-	349	353	5	2,446 ⁽⁹⁾
שירותים ציבוריים וקהילתיים								
487	199	114	2,108	2,462	21,318	29,014	2,584	42,763
סך-הכל מסחרי								
-	-	-	-	1	53	54	1	54
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
22	7	15	14	21	1,353	2,024	21	2,055
אנשים פרטיים - אחר								
509	206	129	2,122	2,484	22,724	31,092	2,606	44,872
סך-הכל ציבור								
2	-	(1)	-	-	5,456	5,701	18	9,683
בנקים בחו"ל								
-	-	-	-	-	59	59	-	1,354
ממשלות חו"ל								
511	206	128	2,122	2,484	28,239	36,852	2,624	55,909
סך-הכל פעילות בחו"ל								
2,365	339	457	4,660	8,482	127,280	180,236	8,665	232,034
סך-הכל								

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 127,280, 46,329, 3,398, 54,715 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקודנות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביניהן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שביניהן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 110 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 648 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 2,906 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,225 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FHLMC-1 FNMA.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾								
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	ההוצאה השנתית בגין הפסדי חשבונאות נטו לשנה	מחיקות חשבונאות	מזה:				סך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾
			פגום	בעיית ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל		
במיליוני שקלים חדשים								
פעילות לווים בישראל								
25	5	9	28	91	919	1,142	91	1,145
244	154	192	583	790	11,236	15,913	811	16,187
183	13	(29)	657	1,008	5,740	14,461	1,010	14,510 ⁽⁷⁾
103	46	2	496	541	8,106	9,530 ⁽¹²⁾	570	9,599 ⁽¹²⁾
6	-	5	-	17	1,598	2,401	17	2,981
161	27	77	214	671	10,402	12,918	671	13,034
18	4	1	301	317	1,808	2,077	318	2,077
25	(1)	7	49	74	3,203	3,898	83	3,954
36	(3)	(3)	25	166	1,975	2,318	166	2,438
159	130	244	422	671	7,698 ⁽¹²⁾	9,450 ⁽¹²⁾	758	10,794 ⁽¹²⁾
76	38	(4)	127	190	5,200	7,014	189	7,109
13	2	(1)	153	161	1,517	2,157	162	2,167
1,049	415	500	3,055	4,697	59,402	83,279	4,846	85,995
225	5	-	-	472 ⁽¹¹⁾	19,613	20,671	472 ⁽¹¹⁾	20,672
380	65	21	148	406 ⁽¹³⁾	17,472 ⁽¹²⁾	36,132 ⁽¹²⁾	406 ⁽¹³⁾	36,156 ⁽¹²⁾
1,654	485	521	3,203	5,575	96,487	140,082	5,724	142,823
-	-	-	-	-	1,267	1,577	-	3,109
-	-	-	-	-	1,614	2,164	-	28,925
1,654	485	521	3,203	5,575	99,368	143,823	5,724	174,857
פעילות לווים בחו"ל								
3	-	(2)	-	-	191	340	-	340
102	(1)	48	289	351	4,110	7,418 ⁽¹²⁾	352	7,454 ⁽¹²⁾
146	4	42	577	578	1,292	1,344	578	1,344
86	52	18	936	1,172	6,160	7,517	1,179	7,669
3	-	3	-	-	306	469	-	469
110	17	46	267	355	4,344	6,649	355	6,657
13	-	10	140	140	822	849	140	849
22	-	2	51	51	722	998	51	998
2	-	1	-	-	108	178	-	179
44	24	12	29	50	1,846	3,042	358 ⁽⁶⁾	15,820
-	-	-	-	-	-	-	-	10,750
54	29	24	85	204	1,769	2,452	204	2,454
2	-	1	-	-	260	267	-	2,158 ⁽⁹⁾
587	125	205	2,374	2,901	21,930	31,523	3,217	46,391
-	-	-	-	1	52	53	1	53
15	-	(1)	7	15	1,227	1,789	15	1,805
602	125	204	2,381	2,917	23,209	33,365	3,233	48,249
5	-	1	-	-	6,711	6,879	85	10,177
-	-	-	-	-	82	82	-	1,421
607	125	205	2,381	2,917	30,002	40,326	3,318	59,847
2,261	610	726	5,584	8,492	129,370	184,149	9,042	234,704

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 129,370, 45,294, 3,596, 387, 56,057 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 271 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 812 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 3,922 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,828 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- סוג מחדש - איגרות חוב של סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 10,750 מיליון ש"ח, סוגו מענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים" לענף "שירותים פיננסיים".
- סוג מחדש בשל טיוב הסיווג של הלוואות לדיור.
- סוג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.
- סוג מחדש על מנת להציג סיכון אשראי בגין חוב מסויים כסיכון אשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מוזקת).

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, ראובן שפיגל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


ראובן שפיגל
המנהל הכללי

27 בנובמבר 2013

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

27 בנובמבר 2013

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק") הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלוש חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 מזהים 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 החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 בי סעיפים 4.2 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות וסעיף 6 בדבר קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים.

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
	31.12.12	30.9.12		
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
24,100	27,544	22,758		מזומנים ופקדונות בבנקים
46,001	45,334	47,124	2	ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 6,226, 6,062, 6,043 שועבדו למלווים)
387	678	312		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
119,696	121,042	118,684	3	אשראי לציבור
(2,085)	(2,002)	(2,186)	3	הפרשה להפסדי אשראי
117,611	119,040	116,498		אשראי לציבור, נטו
1,696	1,734	1,856		אשראי לממשלות
1,724	1,622	1,822		השקעות בחברות כלולות
2,962	2,970	2,762		בניינים וציוד
142	145	142		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
(2)3,727	3,254	3,392	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,662	2,913	3,349		נכסים אחרים
-	6	10		נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
201,012	205,240	200,025		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
151,935	154,688	152,111	4	פקדונות הציבור
3,720	5,412	3,833		פקדונות מבנקים
1,005	1,059	1,019		פקדונות הממשלה
5,452	5,752	4,227		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
12,284	12,422	12,089		כתבי התחייבות נדחים
(2)4,708	4,005	4,381	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,774	9,959	9,834		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
188,878	193,297	187,494		סך-כל ההתחייבויות
11,838	11,613	12,228		הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
296	330	303		זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
12,134	11,943	12,531		סך-כל ההון
201,012	205,240	200,025		סך-כל ההתחייבויות והון

הערות:

- (1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.9.13, 31.12.12-1, בסך של 175 מיליון ש"ח, 182 מיליון ש"ח ו-171 מיליון ש"ח, בהתאמה.
(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.



יוסף ברסי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי



ראובן שפיגל
המנהל הכללי



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
27 בנובמבר 2013

ממצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה					
שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר
2012	2012	2013	2012	2013	ביאור
במיליוני שקלים חדשים					
(1)7,847	(1)6,210	5,291	2,076	1,865	הכנסות ריבית
(1)3,388	(1)2,817	2,112	934	771	הוצאות ריבית
4,459	3,393	3,179	1,142	1,094	10 הכנסות ריבית, נטו
726	474	457	233	171	'א3 הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,733	2,919	2,722	909	923	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
352	(1)293	516	(1)94	90	11 הכנסות מימון שאינן מריבית
2,685	(1)2,025	2,020	(1)693	684	עמלות
220	(1)155	122	(1)73	65	הכנסות אחרות
3,257	2,473	2,658	860	839	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,444	(1)2,659	2,698	(1)882	889	משכורות והוצאות נילוות
(1)1,248	(1)928	931	(1)309	321	אחזקה ופחת בניינים וציוד
10	8	-	3	-	הפחתת נכס בלתי מוחשי
(1)1,124	(1)852	832	(1)300	275	הוצאות אחרות
5,826	4,447	4,461	1,494	1,485	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,164	945	919	275	277	רווח לפני מיסים
407	300	254	78	47	הפרשה למיסים על הרווח
757	645	665	197	230	רווח לאחר מיסים
104	33	166	39	56	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
רווח נקי:					
861	678	831	236	286	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(59)	(45)	(29)	(15)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
802	633	802	221	276	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)					
0.76	0.60	0.76	0.21	0.26	רווח נקי למניה, המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾

מבוקר לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	בלתי מבוקר			
	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
	2012	2012	2013	2012
במיליוני שקלים חדשים				
861	678	831	236	286
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
(59)	(45)	(29)	(15)	(10)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
802	633	802	221	276
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:				
673	344	(404)	154	39
התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן				
(77)	68	(168)	(9)	(71)
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר השפעת גידורים				
(3)	(6)	6	(2)	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים				
593	406	(566)	143	(32)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים				
(259)	(128)	154	(58)	(7)
השפעת המס המתייחס				
334	278	(412)	85	(39)
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים				
1,195	956	419	321	247
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
(59)	(45)	(29)	(15)	(10)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
1,136	911	390	306	237
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק				

הערה:

(1) ראו ביאור 13.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

המצית דוח על השינויים בהון⁽¹⁾

קרנות הון									
הון המניית הנפרע	הון מפרמיה מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	מהטבה בשל	סך-כל הון	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות שליטה בחברות סך-כל הון	זכויות	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות שליטה בחברות סך-כל הון
הון הנפרע	מפרמיה מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	מהטבה בשל	סך-כל הון	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות שליטה בחברות סך-כל הון	זכויות	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות שליטה בחברות סך-כל הון
הון הנפרע	מפרמיה מניות	מבוסס	תשלום	עסקאות	מהטבה בשל	סך-כל הון	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות שליטה בחברות סך-כל הון	זכויות	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות שליטה בחברות סך-כל הון
במיליוני שקלים חדשים									
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012 (בלתי מבוקר)									
665	3,434	-	212	4,311	(49)	7,729	11,991	300	12,291
-	-	-	-	-	-	276	276	10	286
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
-	-	-	-	-	(39)	-	(39)	-	(39)
665	3,434	-	212	4,311	(88)	8,005	12,228	303	12,531
665	3,429	5	212	4,311	183	6,813	11,307	326	11,633
-	-	-	-	-	-	221	221	15	236
-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
-	-	-	-	-	85	-	85	-	85
665	3,429	5	212	4,311	268	7,034	11,613	330	11,943
ב. לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012 (בלתי מבוקר)									
665	3,434	-	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134
-	-	-	-	-	-	802	802	29	831
-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)
-	-	-	-	-	(412)	-	(412)	-	(412)
665	3,434	-	212	4,311	(88)	8,005	12,228	303	12,531
665	3,428	6	212	4,311	(10)	6,401	10,702	319	11,021
-	-	-	-	-	-	633	633	45	678
-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)
-	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	278	-	278	-	278
665	3,429	5	212	4,311	268	7,034	11,613	330	11,943
ג. לשנת 2012 (מבוקר)									
665	3,428	6	212	4,311	(10)	6,401	10,702	319	11,021
-	-	-	-	-	-	802	802	59	861
-	-	-	-	-	-	-	-	(82)	(82)
-	6	(6)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	334	-	334	-	334
665	3,434	-	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134

הערות:

(1) לפרטים בדבר שינוי מתכונת הדוח, ראו ביאור 1 ה' 1.

(2) כולל סך של 2,704 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה.

(3) בגין 326,880 אופציות שפקעו בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012; 1,438,272 אופציות שפקעו בשנת 2012.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר		
	לשנת החודשים לשנת 30 בספטמבר 31.12.12	לשנת החודשים לשנת 30 בספטמבר 2012	לשנת החודשים לשנת 30 בספטמבר 2013	לשנת החודשים לשנת 30 בספטמבר 2012	לשנת החודשים לשנת 30 בספטמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	861	678	831	236	286
ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:					
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	(202)	(121)	(121)	(45)	(41)
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים	(3)590	(3)438	446	153	149
הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך	10	8	-	3	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	28	28	11	2	3
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	1,167	818	822	341	295
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(399)	(301)	(450)	(117)	(76)
הפרשה לירידת ערך של חברה מוחזקת ⁽¹⁾	(32)	(7)	(12)	-	4
רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות	113	113	-	-	-
רווח ממימוש בניינים וציוד	-	-	(8)	-	-
מסים נדחים, נטו	(27)	(1)	-	(6)	-
פצווי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה	44	16	(146)	50	(30)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:	7	55	35	(29)	(12)
פיקדונות בבנקים	587	1,199	29	221	(109)
אשראי לציבור, נטו	(4)2,052	(4)3,668	738	(4)425	(1,673)
הפסד (רווח) ממכירת תיק אשראי	(4)1	(4)1	(12)	-	(1)
אשראי לממשלה	(56)	(94)	(160)	(31)	(32)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(242)	(533)	75	(255)	(243)
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(2)484	(140)	335	151	211
ניירות ערך למסחר	(300)	1,315	103	162	1,153
נכסים אחרים	202	200	(383)	78	(100)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(44)	73	(133)	(3)	(27)
הפרשי צבירה שנוכללו בפעולות השקעה ומימון	517	(43)	1,169	788	436
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
פיקדונות מבנקים	(529)	1,163	113	1,060	(320)
פיקדונות הציבור	(1,528)	1,498	(752)	3,967	2,174
פיקדונות הממשלה	80	134	14	29	15
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(1,248)	(949)	(1,225)	(116)	69
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(2)143	(427)	(322)	(368)	(209)
התחייבויות אחרות	(5)217	244	-	(153)	327
התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים	10	28	(53)	(32)	(42)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	(2,566)	1,725	944	5,661	2,207

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ד'.
 - (2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.
 - (3) סווג מחדש - מיון סכומים שהוצגו בעבר במסגרת "הפרשה (ביטול הפרשה) לירידת ערך בניינים וציוד" לסעיף "פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)".
 - (4) סווג מחדש - מיון הסכום המתייחס למכירת תיק אשראי מתוך שינויים באשראי לציבור.
 - (5) סווג מחדש - הצגה בנפרד של רכישת רכוש קבוע שנעשתה שלא במזומן.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר				
	לשנה שהסתיימה 31.12.12	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(1,788)	(1,614)	(1,162)	(89)	-	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
976	840	513	164	82	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(23,826)	(18,501)	(17,755)	(6,239)	(2,885)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
15,157	11,583	9,960	4,063	1,636	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(2)63	(2)55	547	2	434	תמורה ממכירת תיק אשראי
7,107	4,826	6,344	2,004	1,623	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
1	-	(31)	-	-	הקטנת (תוספת) השקעה בחברות מוחזקות
-	-	53	-	-	תמורה ממימוש השקעות בחברות מוחזקות ודיבידנד
(3)492	(333)	(258)	(97)	(72)	רכישת בניינים וציוד
54	15	-	8	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(2,748)	(3,129)	(1,789)	(184)	818	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
440	440	-	-	-	הנפקת כתבי התחייבות נדחים
(647)	(551)	(468)	(183)	(152)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(82)	(34)	(22)	(11)	(7)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(289)	(145)	(490)	(194)	(159)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(5,603)	(1,549)	(1,335)	5,283	2,866	גידול (קיטון) במזומנים
27,910	27,910	22,265	21,013	18,086	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(42)	(37)	23	28	1	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
22,265	26,324	20,953	26,324	20,953	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
7,457	6,165	5,225	1,942	1,542	ריבית שהתקבלה
(3,554)	(2,544)	(2,068)	(714)	(588)	ריבית ששולמה
(1)19	(1)13	74	(1)2	12	דיבידנדים שהתקבלו
(519)	(360)	(392)	(126)	(117)	מסים על הכנסה ששולמו

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר				
	לשנה שהסתיימה 31.12.12	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים					
(3)12	10	7	1	12	רכישת רכוש קבוע
240	(137)	(964)	(387)	(696)	השאלת ניירות ערך

הערות:

- (1) סווג מחדש - קיזוז יתרות הדדיות והכללת דיבידנד שהתקבל בחברה מאוחדת.
 - (2) סווג מחדש - מיון הסכום המתייחס למכירת תיק אשראי מתוך שינויים באשראי לציבור.
 - (3) סווג מחדש - הצגה בנפרד של רכישת רכוש קבוע שנעשתה שלא במזומן.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי. בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי אשר התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי", ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים אשר נכללו בהם.

הדוחות הכספיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012, פרט לאמור בסעיף ה' להלן.

הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 בנובמבר 2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לעקרונות הבאים:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים;
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, והכל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בנושאים אלה.

התקינה הבינלאומית מיושמת בהתאם לעקרונות שפורטו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשות הנהלות הבנק והחברות המוחזקות להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ד. שינויי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסויימים והוראות המפקח על הבנקים (ראו סעיף ה' להלן), סעיפים מסויימים סווגו מחדש כדי להתאים את מספרי ההשוואה לכותרת הסעיפים ולדרישות הדיווח בתקופה השוטפת. בפרט, סווגו מחדש:

1. **הצגת פריטי רווח כולל אחר.** בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא זה (ראו סעיף ה' 1 להלן), פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל, תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל", אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.
2. **סיווגים מחדש בדוח רווח והפסד:** (1) סווג מחדש על רקע יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד, בעקבות פרסום הבהרה בענין הטיפול באופציות מעו"ף; (2) התאמות מסויימות שנדרשו על רקע הטמעת המתכונת החדשה של תוספת א' לסקירת ההנהלה; (3) התאמת אופן הרישום של רווחי הקופה לפיצויים בחברה בת לנהוג בבנק; (4) סיווג פריטי הוצאה מסויימים מסעיף "הוצאות אחרות" לסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד".

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל בתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013, הבנק מיישם תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

- (1) הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל" (ראו סעיף 1 להלן);
- (2) הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות" (ראו סעיף 2 להלן);
- (3) הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות" (ראו סעיף 3 להלן);

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

- (4) גילויים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013 (ראו סעיף 4 להלן);
- (5) מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים (ראו סעיף 5 להלן).
- החל בתקופה המתחילה ביום 1 באפריל 2013, הבנק מיישם את ההוראה המפורטת להלן:
- (1) הוראת המפקח על הבנקים בענין "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדירור" (ראו סעיף 6 להלן).
- להלן תיאור השינויים במדיניות החשבונאית שננקטה בדוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:
- 1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל.** ביום 9 בדצמבר 2012, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא "דוח על רווח כולל". החוזר נועד להתאים את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות של העדכונים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) ולאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. בהתאם לחוזר, הפריטים של רווח כולל אחר יוצגו בדוח נפרד שייקרא "דוח על הרווח הכולל", אשר יוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, התנועה בדוח על השינויים בהון העצמי בגין הסעיפים הכלולים ב"רווח כולל אחר מצטבר" תוצג בסכום אחד ופירוט והרכב התנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" יוצג בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר (ראו ביאור 13 להלן).
- היישום לראשונה והשפעתו.** ההוראות יושמו החל מיום 1 בינואר 2013, בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא היתה השפעה, למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש כתוצאה מיישום ההוראות, ראו ס.ק. ד' 1 לעיל.
- 2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות.** ביום 12 בדצמבר 2012, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא "קיזוז נכסים והתחייבויות". החוזר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם לחוזר, בנוגע לקיזוז מכשירים נגזרים, תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים: (1) בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים; (2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית; (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים זה לזה סכומים הניתנים לקביעה.
- כמו כן, בתנאים מסויימים תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים) או בגין המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement), גם אם תנאי הכוונה לפרוע על בסיס נטו או בו זמנית אינו מתקיים. תאגיד בנקאי ידרש לקבוע מדיניות חשבונאית אשר תיושם בעקביות לגבי קיזוז סכומי שווי הוגן כאמור.
- בנוגע לעסקאות רכש חוזר, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים תנאים מסויימים שנקבעו בנושא זה בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.
- היישום לראשונה והשפעתו.** הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לתקופות הביניים של שנת 2012 שכן בהתאם לחוזר לא קיימת חובת יישום ביחס לתקופות השוואה אלו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 8 בדבר פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון נדרש בהוראה.
- על רקע ההוראה החדשה ואגב יישומה לראשונה, החליט הבנק לחדול מקיזוז החשיפות בגין מכשירים נגזרים במאזן. במספרי השוואה ליום 31 בדצמבר 2012 בוטלו הקיזוזים שהוצגו בעבר, בסכומים שאינם מהותיים.
- 3. הוראה בנושא גילוי על פקדונות.** ביום 13 בינואר 2013, פרסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא גילוי על פקדונות. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי על פקדונות לדרישות הגילוי המקובלות בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.
- בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פקדונות ממוסדיים, פקדונות נושאי ריבית ושאינם נושאי ריבית, פקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל, זאת תוך הבחנה בין פקדונות שגויסו בארץ ובחו"ל.
- היישום לראשונה והשפעתו.** בדוחות הכספיים ביניים הובא גילוי על יתרת הפקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפקדונות הציבור שגויסו בישראל. יתר דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוח השנתי לשנת 2013 ואילך.
- הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, בשלב זה, לא ניתן גילוי למספרי השוואה לסוף כל רבעון בשנת 2012 המתייחסים ליתרת הפקדונות כאמור, כמתאפשר על פי ההוראה.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

4. **יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי.** הבנק מיישם את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית 2010-20 ASU", אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרונות חובות, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי. בין היתר, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. בנוסף, ייכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדיר. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים – הלוואות לדיר, אנשים פרטיים – אחר, בנקים וממשלות) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה, תוך הבחנה בין פעילות לווים בישראל לפעילות לווים בחו"ל, במידה ומהותי. החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש לראשונה מתן גילוי לגבי חובות שאורגנו מחדש בארגון של חוב בעייתי בתקופת הדיווח בדבר מספר חוזים ויתרה רשומה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב שכשלו בתקופת הדיווח נדרש גילוי אודות מספר חוזים ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.
- היישום לראשונה והשפעתו.** הבנק מיישם את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו סיווג הבנק מחדש, ככל האפשר, מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו.
- ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".
5. **מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.** בחודש מאי 2011 פרסם ה-IASB את מערכת התקנים החדשה המהווה חלק מפרויקט האיחוד המשותף של ה-IASB וה-FASB, ומיועדת להחליף את התקינה הקיימת בנושא איחוד דוחות כספיים ועסקאות משותפות וכן כוללת מספר שינויים ביחס לחברות כלולות. בחוזר המפקח על הבנקים, מיום 12 בדצמבר 2012, בנושא "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסויימים בהוראות הדיווח לציבור", נקבע כיצד התאגידים הבנקאיים יישמו את התקנים הכלולים במערכת החדשה. להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת החדשה:
- 5.1 **תקן דיווח כספי בינלאומי 10 IFRS בנושא "דוחות כספיים מאוחדים".** התקן מציג מודל שליטה חדש שישמש לקביעה האם יש לאחד ישות מוחזקת. בהתאם לתקן, נסיבות "דה פקטו" תובאנה בחשבון לצורך הערכת קיומה של שליטה, כך שקיומה של שליטה אפקטיבית במוחזקת יחייב איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות ההצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מידי. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים כאמור, התאגידים הבנקאיים יישמו את 10 IFRS, למעט הכללים המתייחסים לטיפול בישויות בעלות זכויות משתנות (VIE's) אשר ימשיכו להיות מטופלים לפי 810 ASC (167 FAS). כן הובהר, כי בשלב זה 27 IAS (המתקן) לא יאומץ בהוראות הדיווח לציבור.
- 5.2 **תקן דיווח כספי בינלאומי 11 IFRS בנושא "הסדרים משותפים" ותיקון ל-28 IAS, בנושא "השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות".** התקן מסווג הסדרים משותפים ("Joint arrangements") כפעילויות משותפות ("Joint operations") או עסקאות משותפות ("Joint venture"), בהתבסס על הזכויות והמחויבויות של הצדדים להסדר. עסקאות משותפות, יטופלו לפי שיטת השווי המאזני בלבד (בוטלה האפשרות ליישם את שיטת האיחוד היחסי). בנוסף, נקבע כי 5 IFRS חל על השקעה או על חלק ממנה העונה לקריטריונים לסיווג כהשקעה המוחזקת למכירה. בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, תאגידים בנקאיים יישמו את הכללים שנקבעו ב-11 IFRS וב-28 IAS (המתקן).
- 5.3 **תקן דיווח כספי בינלאומי 12 IFRS בנושא "גילוי של זכויות בישויות אחרות".** התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים, בחברות כלולות ובישויות מובנות (structured entities) שאינן מאוחדות. בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, תאגידים בנקאיים יישמו את 12 IFRS, למעט דרישות הגילוי שנכללו בו בקשר לישויות מובנות שאינן מאוחדות. לגבי ישויות כאמור ימשיכו לחול דרישות הגילוי שנקבעו ב-167 FAS, כפי ששולבו בסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור בדבר גילוי על ישויות בעלות זכויות משתנות.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

היישום לראשונה והשפעתו. הבנק מיישם את מערכת התקנים החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע (למעט הקלות מסוימות בהוראות המעבר). ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

6. **"עידכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור".** ביום 21 במרס 2013, פרסם המפקח על הבנקים הוראה אשר מחמירה את כללי המדידה של סיכון האשראי בתחום ההלוואות לדיור, ובכלל זה שימור הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי, המוחזקת בגין הלוואות לדיור, בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מהיקף ההלוואות. (האמור אינו חל על הלוואות לדיור אשר מוחזקות בגינן הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית).

היישום לראשונה והשפעתו. הבנק יישם את ההנחיות שנקבעו בהוראה באופן של מכאן ולהבא, החל מיום 1 באפריל 2013. יישום ההוראה הגדיל את ההפרשה הקבוצתית במחצית הראשונה של שנת 2013, בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט, בסך של כ-26 מיליון ש"ח.

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

1. **הוראות בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.** ביום 29 בדצמבר 2011, פורסמו הוראות אשר נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות". ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה. בנוסף, ההוראה משנה טיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי, לרבות עסקאות כרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה. הפיקוח על הבנקים הבהיר כי יתיר דחיה מקבילה של הוצאות רק בהתקיים תנאים מסוימים (שקיים קושי תפעולי ביישומם) ולאחר קבלת אישור מראש מהפיקוח על הבנקים.

בחוזר מיום 25 ביולי 2012, נקבע כי ההוראות בעניין זה ייושמו מיום 1 בינואר 2014 ואילך. ביום 24 באוקטובר 2013, פרסם המפקח על הבנקים עדכון להוראות המעבר לעניין יישום ההוראות.

ביום 19 באוגוסט 2013, הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, אשר קובעת את אופן היישום לראשונה של תקן 91 FAS. בין היתר, יישום באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך, וכן המשך פריסה של עמלות מפירעון מוקדם.

ביום 24 באוקטובר 2013, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "עדכון הוראות מעבר בנושא מדידת הכנסות ריבית". החוזר קובע הקלות בנושא שינוי תנאים של הלוואה שאינה מטופלת כארגון מחדש של חוב בעייתי, הטיפול בעמלות הקצאת אשראי וכן עמלת פרעון מוקדם. ההקלות נקבעו כהוראות מעבר לשנת 2014 בלבד.

להערכת הבנק, ליישום ההוראה תהיה השפעה שלילית בשנים הראשונות ליישומה, אולם לא ניתן להעריך בשלב זה את מהותיות ההשפעה.

2. **תקן חשבונאות מס' 29.** בחודש יולי 2006, פירסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מס' 29, "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן: "התקן"). התקן אינו חל על תאגידים שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בחודש יוני 2009, פירסם המפקח על הבנקים חוזר בעניין "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:

- בנושאים שהם בליבת העסק הבנקאי - הפיקוח על הבנקים הצהיר על כוונה לקבל החלטה סופית בענין, שתיקבע בהתחשב בלוח הזמנים שייקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2011. זאת, פרט למספר תקנים אשר יושמו החל מיום 1 בינואר 2012, ופרט ל-19 IAS, בנושא "הטבות עובד", שטרם נכנס לתוקף והוא יאומץ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, לכשיפורסמו, בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה.

3. **דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר.** ביום 3 באוקטובר 2013 פורסם חוזר בנושא, אשר מתקן את הוראות הדיווח לציבור. התיקונים נועדו להתאים את דרישות הגילוי על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר לדרישות העדכון ולאופן הגילוי המקובל על סכומים כאמור בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

השינויים העיקריים בהוראות:

- לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נוספה דרישה לגילוי על הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד;
- בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית נוספה הערת שוליים המבהירה אילו סעיפים בביאור סווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

ההוראות שנקבעו בחוזר ייושמו למפרע החל מהדוח לרבעון הראשון של שנת 2014. ליישום ההוראות לא צפויה השפעה מהותית.

4. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות פרעון. ביום 3 באוקטובר 2013, פורסם חוזר בנושא, אשר מתקן את הוראות הדיווח לציבור.

השינויים העיקריים בהוראות:

- במקום הצגה לפי בסיסי מטבע או הצמדה למדד המחירים לצרכן והבחנה במטבע חוץ בין פעילות מקומית לבין פעילות בחו"ל, תאגיד בנקאי נדרש להציג את תזרימי המזומנים בגין נכסים והתחייבויות בהבחנה בין מטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ;
 - הדיווח על תזרימי מזומנים בגין מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22.ב.ד(1) להוראות הדיווח לציבור ישתנה, ויהיה כלהלן: התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור.
- ההוראות שנקבעו בחוזר ייושמו החל מדוח שנתי 2013. מספרי השוואה יסווגו מחדש בהתאם למתכונת החדשה. ליישום ההוראות לא צפויה השפעה מהותית.

5. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה כוללת,

בין היתר, הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". בטיוטת הוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינו יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, ובנוסף הוארך חישוב ההפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימאלי. כמו כן, במסגרת הטיוטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. בנוסף, בטיוטה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד. בהתאם לטיוטה, לוח הזמנים ליישום ההוראות החדשות יהיה מדורג.

הבנק לומד את טיוטת ההוראה. לאור מורכבות ההוראה ואי בהירות בהתייחס לחלק ממרכיביה, לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתה. עם זאת, להערכת הבנק, ליישום ההוראה לראשונה תהיה השפעה מהותית שלילית.

6. שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. ביום 20 ביוני 2013, פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא השילוב כאמור,

אשר נועד לשלב במסגרת הוראות הדיווח לציבור מכתבים מסויימים של הפיקוח על הבנקים, שפורסמו בשנים האחרונות. במסגרת מהלך השילוב, נקבעו בין היתר עדכונים לגילויים המובאים בביאור ניירות ערך, לרבות שינוי מתכונת הגילוי בביאור, שילוב דרישות הגילוי בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים וגילוי על ניירות ערך מוחזקים לפדיון וזמינים למכירה, שנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש.

העדכונים לפי הוראה זו יחולו על דוחות מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך. נדרש לסווג מחדש מספרי השוואה כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה, אם רלבנטי. ליישום ההוראה לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט שינוי מתכונת הגילוי בביאור ניירות ערך.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם	רווחים שטרם	עלות מופחתת	הערך במאזן
	הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	הוכרו מהתאמות לשוי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,980	-	251	3,729	3,729
של ממשלת ישראל				
7	-	1	6	6
של ממשלות זרות				
93	-	6	87	87
של מוסדות פיננסיים בישראל				
63	3	1	65	65
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,385	29	25	1,389	1,389
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
2,144	70	67	2,147	2,147
של אחרים זרים ⁽⁶⁾				
7,672	102	351	(2)7,423	7,423
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
21,612	2	375	21,239	21,612
של ממשלת ישראל				
973	15	4	984	973
של ממשלות זרות				
637	-	19	618	637
של מוסדות פיננסיים בישראל				
3,178	154	31	3,301	3,178
של מוסדות פיננסיים זרים				
8,828	155	50	8,933	8,828
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
685	-	35	650	685
של אחרים בישראל				
60	9	-	69	60
של אחרים זרים ⁽⁷⁾				
(2)35,973	335	514	35,794	35,973
סך-הכל איגרות חוב				
(4)866	-	11	855	866
מניות				
36,839	(3)335	(3)525	36,649	36,839
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽⁴⁾
		מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,736	2,731	6	1	2,736
4	4	-	-	4
10	10	-	-	10
11	11	-	-	11
43	44	-	1	43
48	47	1	-	48
8	9	-	1	8
2,860	2,856	7	3	2,860
2	4	-	2	2
2,862	2,860	(5)7	(5)5	2,862
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
47,373	46,932	883	442	47,124
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,029 מיליון ש"ח (כ-291 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 4,015 מיליון ש"ח (כ-1,135 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווז כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 776 מיליון ש"ח.
- (5) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,129 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 54 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,252	3,252	174	-	3,426
31	31	3	-	34
88	88	1	-	89
82	82	1	2	81
1,700	1,700	58	2	1,756
1,989	1,989	152	-	2,141
7,142	(2)7,142	389	4	7,527
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
20,280	20,280	364	17	20,627
819	819	7	-	826
730	730	19	2	747
2,783	2,783	33	234	2,582
10,696	10,696	164	59	10,801
602	602	14	15	601
58	58	-	-	58
35,968	35,968	601	327	⁽²⁾ 36,242
635	635	1	-	⁽⁴⁾ 636
36,603	36,603	(3)602	(3)327	36,878
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
מהתאמות לשווי הוגן				
מהתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
1,185	1,182	4	1	1,185
של ממשלת ישראל				
4	4	-	-	4
של ממשלות זרות				
9	9	-	-	9
של מוסדות פיננסיים בישראל				
42	61	1	20	42
של מוסדות פיננסיים זרים				
47	47	-	-	47
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
23	26	-	3	23
של אחרים בישראל				
2	3	-	1	2
של אחרים זרים				
1,312	1,332	5	25	1,312
סך-הכל איגרות חוב				
2	5	-	3	2
מניות				
1,314	1,337	(5)	(28)	1,314
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
45,719	45,082	996	359	45,334
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,366 מיליון ש"ח (כ-349 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 5,511 מיליון ש"ח (כ-1,409 מיליון דולר).
- (3) כוללים "ברוח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 613 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות ארה"ב, בסך של 1,979 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 39 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,250	3,250	259	-	3,509
של ממשלת ישראל				
30	30	3	-	33
של ממשלות זרות				
87	87	4	-	91
של מוסדות פיננסיים בישראל				
75	75	1	2	74
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,520	1,520	44	2	1,562
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
2,026	2,026	143	2	2,167
של אחרים זרים ⁽⁶⁾				
6,988	(2)6,988	454	6	7,436
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
20,610	20,027	591	8	20,610
של ממשלת ישראל				
917	911	6	-	917
של ממשלות זרות				
729	709	20	-	729
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,567	2,705	40	178	2,567
של מוסדות פיננסיים זרים				
9,754	9,691	127	64	9,754
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
705	681	27	3	705
של אחרים בישראל				
74	76	-	2	74
של אחרים זרים ⁽⁷⁾				
35,356	34,800	811	255	⁽²⁾ 35,356
סך-הכל איגרות חוב				
704	703	1	-	⁽⁴⁾ 704
מניות				
36,060	35,503	(3)812	(3)255	36,060
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	ההתאמות לשווי שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,822	2,816	6	-	2,822
4	4	-	-	4
19	19	-	-	19
33	48	1	16	33
53	53	-	-	53
18	20	-	2	18
2	3	-	1	2
2,951	2,963	7	19	2,951
2	5	-	3	2
2,953	2,968	(5)7	(5)22	2,953
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
46,449	45,459	1,273	283	46,001
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,250 מיליון ש"ח (כ-335 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 5,238 מיליון ש"ח (כ-1,403 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 645 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,016 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 64 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

ב. תיק ניירות הערך ליום 30 בספטמבר 2013 כולל השקעה בניירות ערך מגובי נכסים, בעיקר איגרות חוב מגובות משכנתא (MBS) אשר מוחזקות בעיקר בידי חברה מאוחדת בחו"ל. פרטים בדבר המונחים "נייר ערך המוגבה במשכנתא MBS", ניירות ערך מסוג העבר באמצעות - "Mortgage Pass Through" והתחייבויות משכנתא מובטחות - "Collateralized Mortgage Obligation CMO" הובאו בביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. התיק ליום 30 בספטמבר 2013 כולל גם איגרות חוב מובטחות מסוג Collateralized Loan Obligations (CLO).

ג. מרבית ההפסדים שטרם מומשו ליום 30 בספטמבר 2013 מיוחסים למספר גורמים, לרבות שינויים בשיעורי ריבית השוק לאחר מועד הרכישה, גידול במרווחים שחל בשוק האשראי לגבי סוגים דומים של ניירות ערך, השפעת השווקים הלא פעילים ושינויים בדירוג ניירות הערך. באשר לניירות ערך המייצגים חוב, אין כאלה שעבר זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ו/או חברות הבת הרלבנטיות מעריכים כיום שאין סבירות שיצליחו לגבות את כל הסכומים המגיעים להם, בהתאם לתנאים של חוזה ההשקעה. כיוון שלבנק ולחברות הבת הרלבנטיות יש את היכולת והכוונה להמשיך ולהחזיק בניירות הערך בעלי הפסד שלא מומש עד להתאוששות במחיר השוק (כאשר לגבי איגרות חוב הדבר עלול לקרות רק בעת מועד פדיון), הבנק וחברות הבת הרלבנטיות אינם רואים בירידת הערך של השקעות אלה ליום 30 בספטמבר 2013, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני, פרט לניירות ערך מסויימים, שבגינם נערכה הפרשה לירידת ערך בסך של 11 מיליון ש"ח.

ד. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2013 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Fannie Mae, Federal Home Loan Bank (FHLM), Freddie mac-1 (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר (88 מיליון ש"ח), לעומת 76 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012 (277 מיליון ש"ח).

ה. הצגה בשווי הוגן. ביתרת ניירות הערך לימים 30 בספטמבר 2013, 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012, נכללו ניירות ערך בסך של 38,925 מיליון ש"ח, 37,579 מיליון ש"ח ו-38,368 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוצגו בשווי הוגן.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

1. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

בלתי מבוקר			
30 בספטמבר 2013			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
140	2	2	140
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,570	43	33	2,580
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,710	45	35	2,720
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
5,034	110	12	5,132
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
20	*-	-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
5,054	110	12	5,152
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
7,764	155	47	7,872
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
60	-	3	57
ניירות ערך בערבות GNMA			
48	-	2	46
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
108	-	5	103
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,223	29	11	1,241
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
54	-	9	45
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,277	29	20	1,286
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,385	29	25	1,389
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
42	1	-	43
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
43	1	-	44
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
9,192	185	72	9,305
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
1,064	*-	3	1,061
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1,064	*-	3	1,061
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
10,256	185	75	10,366
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ו. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

בלתי מבוקר			
30 בספטמבר 2012			
רווחים	הפסדים	שטרם מומשו	שטרם מומשו מהתאמות
לשווי	לשווי	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾
עלות מופחתת	לשווי	הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
132	3	-	135
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,461	94	-	2,555
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,593	97	-	2,690
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
7,693	65	59	7,699
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
22	1	-	23
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
7,715	66	59	7,722
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
10,308	163	59	10,412
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Through Mortgage Pass):			
86	6	-	92
ניירות ערך בערבות GNMA			
79	6	-	85
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
165	12	-	177
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,483	34	2	1,515
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
52	12	-	64
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,535	46	2	1,579
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,700	58	2	1,756
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
45	-	*-	45
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
47	-	*-	47
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
12,055	221	61	12,215
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
388	1	*-	389
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
388	1	*-	389
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
12,443	222	61	12,604
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

1. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2012			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי	מהתאמות לשווי
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
186	3	*-	189
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,434	70	*-	2,504
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,620	73	*-	2,693
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
6,355	50	62	6,343
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
21	1	-	22
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
6,376	51	62	6,365
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
8,996	124	62	9,058
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
79	4	-	83
ניירות ערך בערבות GNMA			
67	4	-	71
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
146	8	-	154
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,326	24	2	1,348
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
48	12	-	60
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,374	36	2	1,408
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,520	44	2	1,562
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
51	-	*-	51
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
53	-	*-	53
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
10,569	168	64	10,673
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
695	3	2	696
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
695	3	2	696
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
11,264	171	66	11,369
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות, מגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

בלתי מבוקר			
30 בספטמבר 2013			
12 חודשים ומעלה		כחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם שוי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שוי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שוי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שוי הוגן מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	2	102
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	43	1,055
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	45	1,157
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
41	1,373	69	2,610
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
41	1,373	69	2,630
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
41	1,373	114	3,787
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
2	81	27	843
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
2	81	27	843
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
2	81	27	843
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	3	1	26
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	3	1	26
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
43	1,457	142	4,656
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	*-	169
ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	*-	169
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
43	1,457	142	4,825
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

בלתי מבוקר			
30 בספטמבר 2012			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-MBS STRIPPED):			
11	483	48	3,611
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
11	483	48	3,611
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
11	483	48	3,611
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-MBS STRIPPED):			
-	-	2	185
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	2	185
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	2	185
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-MBS STRIPPED):			
*-	9	*-	18
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	9	*-	18
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
11	492	50	3,814
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	*-	172
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	*-	172
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
11	492	50	3,986
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2012			
כחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	*-	68
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	*-	98
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	*-	166
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-MBS STRIPPED):			
12	437	50	3,349
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
12	437	50	3,349
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
12	437	50	3,515
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
-	-	2	228
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	2	228
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	2	228
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	14	*-	27
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	14	*-	27
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
12	451	52	3,770
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	2	395
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	2	395
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
12	451	54	4,165
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ח. מידע לגבי איגרות חוב פגומות - מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
82	82	41	יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. בדוח לשנת 2012 הבנק יישם לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי ההשוואה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, סווגו מחדש בדוח זה, ככל שניתן, כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפרטים ראו ביאור 1 ה' 4 לעיל.

חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

בלתי מבוקר						
אשראי לציבור						
מסחרי	אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור	אנשים פרטיים- אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013	1,618	266	372	2,256	4	2,260
הוצאות בגין הפסדי אשראי	158	(1)	14	171	-	171
מחיקות חשבונאיות	(113)	(1)	(71)	(185)	-	(185)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	72	-	52	124	-	124
מחיקות חשבונאיות נטו	(41)	(1)	(19)	(61)	-	(61)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(5)	-	-	(5)	-	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013	1,730	264	367	2,361	4	2,365
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	140	1	34	175	-	175
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2012	1,437	225	419	2,081	5	2,086
הוצאות בגין הפסדי אשראי	209	(7)	31	233	-	233
מחיקות חשבונאיות	(183)	(5)	(51)	(239)	-	(239)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	83	-	25	108	-	108
מחיקות חשבונאיות נטו	(100)	(5)	(26)	(131)	-	(131)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	1	-	-	1	-	1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2012	1,547	213	424	2,184	5	2,189
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	135	-	47	182	-	182

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

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
1,636	225	395	2,256	5	2,261
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
400	40	18	458	(1)	457
מחיקות חשבונאיות					
(497)	(1)	(206)	(704)	-	(704)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
205	-	160	365	-	365
מחיקות חשבונאיות נטו					
(292)	(1)	(46)	(339)	-	(339)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(14)	-	-	(14)	-	(14)
1,730	264	367	2,361	4	2,365
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
140	1	34	175	-	175
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)					
1,477	230	440	2,147	4	2,151
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
445	(12)	40	473	1	474
מחיקות חשבונאיות					
(645)	(5)	(139)	(789)	-	(789)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
261	-	83	344	-	344
מחיקות חשבונאיות נטו					
(384)	(5)	(56)	(445)	-	(445)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
9	-	-	9	-	9
1,547	213	424	2,184	5	2,189
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2012					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
135	-	47	182	-	182

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 חובות בגינם היא חושבה - מאוחד

בלתי מבוקר									
30 בספטמבר 2012			30 בספטמבר 2013						
אשראי לציבור									
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
מסחרי	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים									
יתרת חוב רשומה של חובות:									
60,258	60	64,196	5,753	69,949	63,447	4,357	67,804	שנבדקו על בסיס פרטני	
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
291	19,886	20,177	-	20,177	20,012	-	20,012	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	
18,531	56	15,724	2,843	37,154	37,583	2,650	40,233	קבוצתי אחר	
79,080	20,002	118,684	8,596	127,280	121,042	7,007	128,049	סך-הכל חובות	
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
1,351	1	1,429	1	1,430	1,244	-	1,244	שנבדקו על בסיס פרטני	
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
1	(1)253	254	-	254	221	-	(1)221	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	
238	9	256	3	506	542	5	537	קבוצתי אחר	
1,590	263	2,186	4	2,190	2,002	5	2,007	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	
מבוקר									
31 בדצמבר 2012									
אשראי לציבור									
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
מסחרי	אנשים פרטיים - אחר ⁽²⁾	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך-הכל	במיליוני שקלים חדשים	
יתרת חוב רשומה של חובות:									
62,145	35	62,360 ⁽²⁾	4,577	64,540	69,117	4,577	69,117	שנבדקו על בסיס פרטני	
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
246	19,544	19,790	-	19,790	19,790	-	19,790	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	
18,941	86	16,339 ⁽²⁾	5,097	35,366	40,463	5,097	40,463	קבוצתי אחר	
81,332	19,665	18,699	9,674	119,696	129,370	9,674	129,370	סך-הכל חובות	
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
1,257	-	1,257	-	1,307	1,307	-	1,307	שנבדקו על בסיס פרטני	
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
2	(1)224	226	-	226	226	-	226	שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	
245	1	306 ⁽²⁾	5	552	557	5	557	קבוצתי אחר	
1,504	225	356	5	2,085	2,090	5	2,090	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	

הערה:

(1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 20 מיליוני ש"ח (30.9.2012) - 5 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 15 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 69 מיליוני ש"ח (30.9.2012) - 36 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 42 מיליוני ש"ח.

(2) סווג מחדש בשל טיוב הסיווג למסלולי בחינה.

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

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד

בלתי מבוקר						2013 בספטמבר					
חובות לא פגומים -						מדידת נוסף					
מדידת נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				לא		לא			
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים
במיליוני שקלים חדשים						פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי						פעילות לווים בישראל					
10	6	5,789	352	84	5,353	בינוי ונדל"ן - בינוי					
7	1	8,212	572	109	7,531	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
1	1	5,940	179	146	5,615	שרותים פיננסיים					
65	27	37,821	1,293	1,899	34,629	מסחרי - אחר					
83	35	57,762	2,396	2,238	53,128	סך-הכל מסחרי					
102	486	19,948	-	521 ⁽⁵⁾	19,427	אנשים פרטיים הלוואות לדיר					
68	44	18,250	98	252	17,900	אנשים פרטיים- אחר					
253	565	95,960	2,494	3,011	90,455	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
-	-	1,284	-	-	1,284	בנקים בישראל					
-	-	1,797	-	-	1,797	ממשלת ישראל					
253	565	99,041	2,494	3,011	93,536	סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל						פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי						פעילות לווים בחו"ל					
4	-	7,152	1,301	178	5,673	בינוי ונדל"ן					
-	-	14,166	705	173	13,288	מסחרי אחר					
4	-	21,318	2,006	351	18,961	סך-הכל מסחרי					
5	1	1,406	14	8	1,384	אנשים פרטיים					
9	1	22,724	2,020	359	20,345	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	5,456	-	-	5,456	בנקים בחו"ל					
-	-	59	-	-	59	ממשלות בחו"ל					
9	1	28,239	2,020	359	25,860	סך-הכל פעילות בחו"ל					
262	566	118,684	4,514	3,370	110,800	סך-הכל ציבור					
-	-	6,740	-	-	6,740	סך-הכל בנקים					
-	-	1,856	-	-	1,856	סך-הכל ממשלות					
262	566	127,280	4,514	3,370	119,396	סך-הכל					
בלתי מבוקר						בלתי מבוקר					
2012 בספטמבר						2012 בספטמבר					
חובות לא פגומים -						מדידת נוסף					
מדידת נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				לא		לא			
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים
במיליוני שקלים חדשים						אשראי לציבור					
54	-	63,447	5,514	57,933	שנבדק על בסיס פרטני						
277	446	20,012	-	20,012	הלוואות לדירור לפי עומק פיגור						
93	74	37,583	9	37,574	שנבדק לפי בסיס קבוצתי אחר						
424	520	121,042	5,523	115,519	סך-הכל ציבור						
-	-	5,273	-	5,273	סך-הכל בנקים						
-	-	1,734	-	1,734	סך-הכל ממשלות						
424	520	128,049	5,523	122,526	סך-הכל						

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
11	3	5,740	632	84	5,024
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	1	8,106	489	7	7,610
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
-	1	7,698	420	247	7,031
שרותים פיננסיים					
56	25	37,858	1,470	869	35,519
מסחרי - אחר					
70	30	59,402	3,011	1,207	55,184
סך-הכל מסחרי					
92	592	19,613	-	(5)472	(6)19,141
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
53	48	17,472	147	(7)253	(7)17,072
אנשים פרטיים- אחר					
215	670	96,487	3,158	1,932	91,397
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
-	-	1,267	-	-	1,267
בנקים בישראל					
-	-	1,614	-	-	1,614
ממשלת ישראל					
215	670	99,368	3,158	1,932	94,278
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	7,452	1,511	201	5,740
בינוי ונדל"ן					
5	-	14,478	769	286	13,423
מסחרי אחר					
5	-	21,930	2,280	487	19,163
סך-הכל מסחרי					
8	1	1,279	7	9	1,263
אנשים פרטיים					
13	1	23,209	2,287	496	20,426
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	6,711	-	-	6,711
בנקים בחו"ל					
-	-	82	-	-	82
ממשלות בחו"ל					
13	1	30,002	2,287	496	27,219
סך-הכל פעילות בחו"ל					
228	671	119,696	5,445	2,428	111,823
סך-הכל ציבור					
-	-	7,978	-	-	7,978
סך-הכל בנקים					
-	-	1,696	-	-	1,696
סך-הכל ממשלות					
228	671	129,370	5,445	2,428	121,497
סך-הכל					

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.3.1.g. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית בסך 129 מיליוני ש"ח (31.12.2012 - 196 מיליוני ש"ח) סווגו כבעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדיור בסך 7 מיליוני ש"ח (31.12.2012 - 13 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (6) סוג מחדש בשל טיוב הסיווג של הלוואות לדיור.
- (7) סוג מחדש על מנת להציג חובות מסויימים באשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מאוחדת).

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

בלתי מבוקר				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
30 בספטמבר 2013				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
3,999	352	286	27	66
1,963	572	369	27	203
524	179	24	65	155
6,316	1,293	820	119	473
12,802	2,396	1,499	238	897
-	-	-	-	-
472	98	47	14	51
13,274	2,494	1,546	252	948
סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13,274	2,494	1,546	252	948
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,920	1,301	341	50	960
1,060	705	131	149	574
2,980	2,006	472	199	1,534
18	14	-	11	14
2,998	2,020	472	210	1,548
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,998	2,020	472	210	1,548
16,272	4,514	2,018	462	2,496
סך-הכל ציבורי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
16,272	4,514	2,018	462	2,496
סך-הכל ממשלות				
-	-	-	-	-
16,272	4,514	2,018	462	2,496
מזה:				
	2,057	955	321	1,102
	2,060	1,078	119	982
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				
30 בספטמבר 2012				
	5,514	3,268	434	2,246
סך-הכל ציבור				
מזה:				
	2,033			
	2,379			
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾⁽⁴⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
					במליוני שקלים חדשים
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
4,740	632	516	36	116	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,047	489	439	13	50	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
824	420	49	67	371	שרותים פיננסיים
7,208	1,470	984	96	486	מסחרי - אחר
14,819	3,011	1,988	212	1,023	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
509	147	72	22	75	אנשים פרטיים- אחר
15,328	3,158	2,060	234	1,098	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
15,328	3,158	2,060	234	1,098	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
1,960	1,511	864	102	647	בינוי ונדל"ן
1,003	769	16	148	753	מסחרי אחר
2,963	2,280	880	250	1,400	סך-הכל מסחרי
7	7	-	6	7	אנשים פרטיים
2,970	2,287	880	256	1,407	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
2,970	2,287	880	256	1,407	סך-הכל פעילות בחו"ל
18,298	5,445	2,940	490	2,505	סך-הכל ציבורי
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
18,298	5,445	2,940	490	2,505	סך-הכל
מזה:					
	2,255	1,137	285	1,118	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,390	1,591	91	799	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) יתרת הקרן החוזית כוללת ריבית שנצברה ולא שולמה במועד היישום לראשונה של ההוראה בעניין חובות פגומים, שטרם נמחקה או נגבתה.

(4) סוג מחדש בעקבות שינוי בתונוי חברה מאוחדת.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾		
מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽²⁾
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013			לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013		
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
5	7	561	3	4	378
					בינוי ונדל"ן - בינוי
3	6	572	3	5	555
					בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	207	-	-	182
					שרותים פיננסיים
13	23	1,450	6	8	1,354
					מסחרי - אחר
21	36	2,790	12	17	2,469
					סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים הלוואות לדיור
5	9	134	2	3	107
					אנשים פרטיים- אחר
26	45	2,924	14	20	2,576
					סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
26	45	2,924	14	20	2,576
					סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
6	7	1,355	6	6	1,312
					בינוי ונדל"ן
4	6	768	4	5	742
					מסחרי אחר
10	13	2,123	10	11	2,054
					סך-הכל מסחרי
-	-	15	-	-	-
					אנשים פרטיים
10	13	2,138	10	11	2,054
					סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-
					בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-
					ממשלות בחו"ל
10	13	2,138	10	11	2,054
					סך-הכל פעילות בחו"ל
36	58⁽³⁾	5,062	24	31⁽³⁾	4,630
					סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר (4)2012	לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר (4)2012	
במיליוני שקלים חדשים		
5,402	5,332	יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾
85	28	סך הכנסות ריבית שנרשמו בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווג כפגומים
37	16	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן
258	85	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיהם המקוריים

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (3) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך של 48 מיליון ש"ח ו-154 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 בהתאמה.
- (4) סווג מחדש בעקבות שינוי בנתוני חברת בת.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד

בלתי מבוקר				
יתרת חוב רשומה				
צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא	סך-הכל ⁽²⁾
הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיגור		
במיליוני שקלים חדשים				
30 בספטמבר 2013				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
155	-	2	40	197
בינוי ונדל"ן - בינוי				
269	-	-	64	333
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן				
19	-	-	32	51
שרותים פיננסיים				
479	-	7	204	690
מסחרי - אחר				
922	-	9	340	1,271
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
30	-	1	45	76
אנשים פרטיים - אחר				
952	-	10	385	1,347
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
952	-	10	385	1,347
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
634	21	22	11	688
בינוי ונדל"ן				
7	-	-	12	19
מסחרי אחר				
641	21	22	23	707
סך-הכל מסחרי				
6	-	-	-	6
אנשים פרטיים				
647	21	22	23	713
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
647	21	22	23	713
סך-הכל פעילות בחו"ל				
1,599	21	32	408	2,060
סך-הכל				
30 בספטמבר 2012				
881	-	26	1,472	2,379
סך-הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
881	-	26	1,472	2,379
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור			
	צובר ⁽¹⁾ לא	של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית או יותר
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
106	59	3	-	44
				בינוי ונדל"ן - בינוי
315	99	-	-	216
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
246	107	-	-	139
				שרותים פיננסיים
662	292	7	-	363
				מסחרי - אחר
1,329	557	10	-	762
				סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים הלוואות לדיור
97	78	14	-	5
				אנשים פרטיים - אחר
1,426	635	24	-	767
				סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
1,426	635	24	-	767
				סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
819	108	-	-	711
				בינוי ונדל"ן
145	66	-	-	79
				מסחרי אחר
964	174	-	-	790
				סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים
964	174	-	-	790
				סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-
				בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-
				ממשלות בחו"ל
964	174	-	-	790
				סך-הכל פעילות בחו"ל
2,390	809	24	-	1,557
				סך-הכל

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר						
ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013			לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013			
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה לאחר ארגון		
לפני ארגון מחדש		לפני ארגון מחדש		מספר חוזים		
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
47	48	59	8	8	20	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	4	1	1	4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
14	14	3	11	11	2	שרותים פיננסיים
136	140	361	14	15	119	מסחרי - אחר
198	203	427	34	35	145	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
37	39	2,717	11	11	719	אנשים פרטיים - אחר
235	242	3,144	45	46	864	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
235	242	3,144	45	46	864	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
98	102	6	-	-	-	בינוי ונדל"ן
70	73	11	13	13	3	מסחרי אחר
168	175	17	13	13	3	סך-הכל מסחרי
8	8	3	-	-	-	אנשים פרטיים
176	183	20	13	13	3	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
176	183	20	13	13	3	סך-הכל פעילות בחו"ל
411	425	3,164	58	59	867	סך-הכל

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר			
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013		לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
5	(2)-	14	2
בינוי ונדל"ן - בינוי			
1	(2)-	1	(2)-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	1	(2)-
שרותים פיננסיים			
53	2	118	12
מסחרי - אחר			
59	2	134	14
סך-הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור			
681	4	2,784	14
אנשים פרטיים - אחר			
740	6	2,918	28
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
740	6	2,918	28
סך-הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
-	-	2	(2)-
מסחרי אחר			
-	-	2	-
סך-הכל מסחרי			
-	-	2	-
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
-	-	2	-
סך-הכל פעילות בחו"ל			
740	6	2,920	28
סך-הכל			

הערות:

- (1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

(א) מאפייני הסיכון לפי מגזרי האשראי

(1) אשראי מסחרי

- רגישות למחזוריות הכלכלית המקומית בישראל. בנוסף, נוכח יציאתם של גופים ישראלים גדולים להשקעות מהותיות בחו"ל, עלתה רמת החשיפה למשברים גלובליים;
- רגישות לשינויים בצריכה הפרטית;
- חשיפה לתחרות מחו"ל;
- לאור הריכוזיות הגבוהה של מבנה הבעלות והשליטה על החברות במשק - האשראי מאופיין בריכוזיות גבוהה ברמת קבוצות הלווים הגדולות. כמו כן, מבנה קבוצות ההחזקה ונטילת חוב במספר רמות בחברות ההחזקה מעלים את סיכון האשראי ואת פגיעותן של חברות אלו. בתקופה האחרונה, בלטו מספר הסדרי חוב וקיימת אי ודאות ביחס ליכולתן של חברות שגייסו חוב, שלמולו אין תזרים, למחזר חובות אלו.

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

ב. חובות (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי (המשך)

(2) אשראי לאנשים פרטיים – הלוואות לדיור

- הלוואות בשיעור מימון גבוה מהוות מוקד סיכון בעת ירידה בערך הבטוחה מתחת ליתרת ההלוואה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור המימון בעת מתן האשראי;
- רגולציה עתידית עלולה להגביל את יכולת מימוש הנכסים/בטוחות ומפחיתה את יכולת ההסתמכות של הבנק עליהם.

(3) אשראי לאנשים פרטיים – אחר

- החשיפה בתחום האשראי הקמעונאי מושפעת מגורמים מקרו כלכליים.
- התעצמות התחרות במערכת הבנקאית בשנים האחרונות עלולה להוביל לשחיקת מרווחים, ירידה באיכות הלווים וכפועל יוצא מכך, להגברת סיכון האשראי. מדיניות האשראי אינה מאפשרת כיום מתן אשראי ללקוחות עם דירוגים פנימיים נמוכים, ובכך היא ממתנת סיכונים אלו.

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

מבוקר		בלתי מבוקר					
31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013					
הלוואות לפרטיים			הלוואות לפרטיים				
סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי	סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי
93.4%	97.9%	97.6%	91.4%	93.4%	98.1%	97.4%	91.2%
							שיעור יתרת אשראי לציבור תקין מיתרת אשראי לציבור
2.1%	1.4%	2.4%	2.1%	2.8%	1.3%	2.6%	3.3%
							שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי שאינו פגום מיתרת אשראי לציבור
4.5%	0.8%	-	6.5%	3.8%	0.6%	-	5.6%
							שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת אשראי לציבור
1.7%	1.9%	1.1%	1.8%	1.8%	1.7%	1.3%	2.0%
							שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור
24.6%	84.5%	47.6%	19.8%	25.8%	88.3%	50.4%	21.0%
							שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על הפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. חוב הנבחן על בסיס פרטני, מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ומצוי בהליכי גביה.

אינדיקציה מרכזית לאיכות תיק האשראי הינה שיעור החובות התקינים לעומת הבעייתיים בבנק. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נשמרה יציבות בשיעור האשראי התקין לציבור שעמד על 93.4% ביום 30 בספטמבר 2013, בדומה לסוף שנת 2012. האשראי הפגום כשיעור מסך האשראי לציבור קטן מתחילת השנה, הודות לירידה במגזר המסחרי המהווה את מרבית האשראי הפגום.

עם זאת, שיעור האשראי הבעייתי שאינו פגום עלה והיווה 2.8% מסך האשראי לציבור, בעיקר עקב לווה בודד במגזר האשראי המסחרי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה חלה עליה ביחס שבין יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסיכון האשראי הבעייתי, בעיקר עקב הגידול ביתרת הפרשה במגזר המסחרי. הגידול בשיעור הפרשה להפסדי אשראי מסיכון האשראי הבעייתי בהלוואות לדיור נבע, בין היתר, מהפרשה חד-פעמית כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור (ראו ביאור 1 ה' 6 לעיל).

(ג) מדיניות ונהלים לקביעת הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע מדיניות ספציפית ונהלים לאיתור, סיווג וטיפול, שנועדו להבטיח את נאותות הפרשה. התהליכים שהוגדרו במדיניות הבנק מיושמים בעקביות בקרב כל נוטלי הסיכונים בבנק ובמעגלי הבקרה. המדיניות ונהלים נכתבו בהלימה ועל בסיס הדרישות הרגולטוריות בהוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים. הנהלים מתעדכנים בהתאם לשינויים בהוראות הרגולציה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בוצעו שינויים בנהלי הבנק לטיפול בחובות בעייתיים ובוצעו הדרכות לעובדים על הנהלים.

הרחבה של המדיניות החשבונאית, הובאה בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

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

ב. חובות (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי (המשך)

(ד) גילוי על איכות האשראי

הבנק עוקב באופן שוטף אחר איכות תיק האשראי באמצעות תהליכים שיטתיים לסריקה ואיתור חובות בעייתיים וחובות בעלי סימנים מוקדמים אשר עלולים להפוך בעתיד לחובות בעייתיים. התהליכים כוללים מודלים ומערכות מידע לזיהוי תסמינים שליליים, סריקה שוטפת של הלווים, דיון שוטף בוועדות האשראי ופעילות מעקב על ידי יחידות הבקרה השונות.

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג ריבית

יתרת הלוואות לדיור				
סך-הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים				
בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
256	7,689	241	11,433	עד 60%
88	5,717	76	8,413	מעל 60%
942	434	304	544	
1,286	13,840	621	20,390	
סך-הכל				
בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2012				
1,839			20,183	
סך-הכל				
מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
275	⁽²⁾ 7,168	224	10,866	עד 60%
71	⁽²⁾ 5,773	122	8,879	מעל 60%
1,204	⁽²⁾ 378	303	347	
1,550	13,319	649	20,092	
סך-הכל				

הערות:

- (1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
 (2) סווג מחדש בשל עדכון הגדרת הלוואות בריבית משתנה.

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

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

להלן פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות:

סך-הכל	אשראי לציבור				אשראי לציבור				
	אחר	לדיוור	מסחרי	לממשלות סך-הכל	אחר	לדיוור	מסחרי		
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר									
	2012				2013				
-	-	-	-	15	15	-	-	-	הלוואות שנרכשו
2	-	-	2	434	-	-	-	434	הלוואות שנמכרו
לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר									
	2012				2013				
-	-	-	-	146	146	-	-	-	הלוואות שנרכשו
55	-	-	55	547	-	-	-	547	הלוואות שנמכרו

פרטים נוספים:

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הבנק מכר את חלקו בהלוואות מסוימות, שהיו רשומות בספרי הבנק בסך של 480 מיליון ש"ח. בגין מכירת אחת ההלוואות הבנק רשם רווח בסכום של כ-10 מיליון ש"ח. ההכרה ברווח בגין מכירת הלוואה נוספת, בסך של 18 מיליון ש"ח, נמצאת בבחינה מול הפיקוח על הבנקים (בהתאם להנחיה של הפיקוח על הבנקים, לפיה הכרה ברווח ממכירת חובות מחייבת את אישורם המוקדם).

4. פקדונות הציבור

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
40,894	39,311	46,847	פקדונות לפי דרישה
107,937	111,791	103,080	פקדונות לזמן קצוב ואחרים
3,104	3,586	2,184	פקדונות בתוכניות חיסכון
151,935	154,688	152,111	סך-הכל פקדונות הציבור
1,575	1,198	2,630	מזה: פקדונות של גופים מוסדיים שגוייסו בישראל

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

פרטים בדבר יעד הון ליבה, הנחיה בענין יחסי הון ליבה מינימליים וטיוטת חוזר של הפיקוח על הבנקים לאימוץ הוראות באזל וו הובאו בביאור 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. ביום 3 ביוני 2013 פורסם חוזר סופי בענין.

יחס הון הליבה של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013 הוא 9.3%.

יישום מכתב המפקח על הבנקים בנושא עדכון ההנחיות בנושא נדל"ן לדיור. הבנק מיישם את הוראות מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור", אשר כולל דרישות חדשות בנושא הלימות הון:

(1) משקל הסיכון בגין הלוואות לדיור – נקבעו דרישות הון מחמירות לגבי הלוואות לדיור שהוענקו החל מיום 1 בינואר 2013. דרישות ההון החדשות תלויות ביחס ה-LTV כמפורט להלן:

- LTV מתחת ל-45% – שיעור שקלול של 35%;

- LTV מעל 45% אך מתחת ל-60% – שיעור שקלול של 50%;

- LTV מעל 60% – שיעור השקלול של 75% (אם כשיר לאשראי קמעונאי פיקוחי) או גבוה מכך.

(2) מקדם המרה לאשראי בגין ערבויות לפי חוק המכר לאחר מסירת דירה – הקטנה של מקדם האשראי המיוחס לערבויות להבטחת השקעה של רוכשי דירות מ-20% ל-10%, במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן. הפחתה זו חלה גם על שיעור השקלול של ערבויות. תיקון זה חל רטרואקטיבית.

ליישום הדרישות החדשות כאמור לא הייתה השפעה מהותית על נכסי הסיכון של הבנק ועל הלימות ההון שלו.

1. הון לצורך חישוב יחס הון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
12,562	⁽⁵⁾ 12,633	13,216	הון רובד 1 לאחר ניכויים
6,862	⁽⁵⁾ 7,055	5,856	הון רובד 2 לאחר ניכויים
19,424	19,688	19,072	סך-כל ההון הכולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
120,686	122,982	117,711	סיכון אשראי
2,238	2,255	2,210	סיכונים שוק
12,788	13,475	12,335	סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
135,712	138,712	132,256	סך-הכל יתרות משוקללות

הערות לטבלה, ראו לאחר סעיף 3.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

3. יחס הון לרכיבי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2012	2012	2013	
באחוזים			
א. הבנק			
8.6	8.4	9.3 יחס הון רובד 1 מקורי לרכיבי סיכון	
9.3	9.1	10.0 יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	
14.3	14.2	14.4 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
9.0	9.0	9.0 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	
ב. חברות בת משמעותיות			
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו			
10.5	9.9	10.4 יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	
15.0	14.2	14.6 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
9.0	9.0	9.0 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	
2. דיסקונט בנקורפ אינק[®]			
14.2	14.0	13.7 יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	
15.4	15.2	14.8 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
(2)8.0	(2)8.0	(2)8.0 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ			
15.2	16.5	15.4 יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	
16.8	16.9	16.8 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
(3)9.0	(3)9.0	(3)9.0 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	

הערות:

- הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- אי די בי ניו יורק, חברת הבת של דיסקונט בנקורפ אינק, סווגה על ידי ה-FDIC כ-"Well Capitalized". שמירת הסיווג האמור מחייבת שמירה על יחס הון כולל מזערי בשיעור של 10%, ושל יחס הון ראשוני מזערי בשיעור של 6%.
- נוכח פניית הפיקוח על הבנקים, נדרשת כאל לעמוד ביחס הון כולל שלא יפחת מ-15%, החל מיום 31 בדצמבר 2010.
- חישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי ליום 30 בספטמבר 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 נעשה לפי הגישה הסטנדרטית (TSA). החישוב ליום 30 בספטמבר 2012 נעשה לפי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA) לחישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי".
- תוקן בעקבות התאמות בבנק הבינלאומי - כמפורט בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2013							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
							נכסים
22,758	-	1,679	450	4,804	241	15,584	מזומנים ופקדונות בבנקים
47,124	868	379	407	16,711	5,228	23,531	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
312	-	-	-	-	-	312	
116,498	-	1,645	4,274	24,080	17,974	68,525	אשראי לציבור, נטו
1,856	-	9	-	50	1,722	75	אשראי לממשלות
1,822	1,819	-	-	-	2	1	השקעות בחברות כלולות
2,762	2,762	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,392	50	205	291	367	154	2,325	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,349	166	530	2	985	86	1,580	נכסים אחרים
10	10	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,025	5,817	4,447	5,424	46,997	25,407	111,933	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
152,111	-	4,426	8,384	43,722	10,110	85,469	פקדונות הציבור
3,833	-	36	67	1,668	270	1,792	פקדונות מבנקים
1,019	-	-	-	686	106	227	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,227	-	-	-	4,227	-	-	
12,089	-	-	-	-	9,099	2,990	כתבי התחייבות נדחים
4,381	49	253	410	344	523	2,802	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,834	146	82	25	726	155	8,700	התחייבויות אחרות
187,494	195	4,797	8,886	51,373	20,263	101,980	סך-כל ההתחייבויות
12,531	5,622	(350)	(3,462)	(4,376)	5,144	9,953	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	204	3,469	7,214	(2,894)	(7,993)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	32	(3)	(158)	-	129	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(15)	(50)	(46)	-	111	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,531	5,622	(129)	(46)	2,634	2,250	2,200	סך-הכל כללי
-	-	38	2	(209)	-	169	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(104)	(125)	162	-	67	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2012							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
27,544	-	797	518	4,147	368	21,714	מזומנים ופקדונות בבנקים
45,334	638	415	489	18,186	5,090	20,516	ניירות ערך
678	-	-	-	-	-	678	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
119,040	-	2,332	5,410	26,929	17,914	66,455	אשראי לציבור, נטו
1,734	-	7	-	78	1,625	24	אשראי לממשלות
1,622	1,617	-	-	-	2	3	השקעות בחברות כלולות
2,970	2,970	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
145	145	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,254	54	137	234	762	33	2,034	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,913	185	140	1	1,059	44	1,484	נכסים אחרים
6	6	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
205,240	5,615	3,828	6,652	51,161	25,076	112,908	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
154,688	-	4,159	8,501	46,853	10,702	84,473	פקדונות הציבור
5,412	-	70	205	2,187	206	2,744	פקדונות מבנקים
1,059	-	-	-	704	106	249	פקדונות הממשלה
5,752	-	-	-	5,752	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
12,422	-	-	-	-	9,428	2,994	כתבי התחייבות נדחים
4,005	54	206	364	706	470	2,205	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
9,959	193	70	36	617	128	8,915	התחייבויות אחרות
193,297	247	4,505	9,106	56,819	21,040	101,580	סך-כל ההתחייבויות
11,943	5,368	(677)	(2,454)	(5,658)	4,036	11,328	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	470	2,077	8,794	(905)	(10,436)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	18	49	(127)	-	60	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	16	26	(30)	-	(12)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
11,943	5,368	(173)	(302)	2,979	3,131	940	סך-הכל כללי
-	-	(4)	68	(238)	-	174	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(11)	17	(771)	-	765	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:
(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

מבוקר							
31 בדצמבר 2012							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
24,100	-	1,051	479	6,601	324	15,645	מזומנים ופקדונות בבנקים
46,001	706	520	486	16,956	5,211	22,122	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
387	-	-	-	-	-	387	
117,611	-	2,046	4,896	24,683	17,542	68,444	אשראי לציבור, נטו
1,696	-	9	-	74	1,612	1	אשראי לממשלות
1,724	1,719	-	-	-	2	3	השקעות בחברות כלולות
2,962	2,962	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,727	⁽²⁾ 105	⁽²⁾ 75	⁽²⁾ 231	⁽²⁾ 351	49	⁽²⁾ 2,916	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,662	163	125	9	1,002	70	1,293	נכסים אחרים
-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
201,012	5,797	3,826	6,101	49,667	24,810	110,811	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
151,935	-	4,123	8,394	45,435	10,363	83,620	פקדונות הציבור
3,720	-	31	57	1,604	257	1,771	פקדונות מבנקים
1,005	-	-	-	647	111	247	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
5,452	-	-	-	5,452	-	-	
12,284	-	-	-	-	9,265	3,019	כתבי התחייבות נדחים
4,708	⁽²⁾ 105	⁽²⁾ 134	⁽²⁾ 422	⁽²⁾ 391	514	⁽²⁾ 3,142	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
9,774	153	80	19	512	222	8,788	התחייבויות אחרות
188,878	258	4,368	8,892	54,041	20,732	100,587	סך-כל ההתחייבויות
12,134	5,539	(542)	(2,791)	(4,374)	4,078	10,224	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	311	2,653	7,527	(867)	(9,624)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	34	33	(254)	-	187	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(23)	(19)	112	-	(70)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,134	5,539	(220)	(124)	3,011	3,211	717	סך-הכל כללי
-	-	37	15	(253)	-	201	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(91)	(344)	434	-	1	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערות:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽²⁾
	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾		
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	במיליוני שקלים חדשים			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
1	1,475	1	1,634	3	1,155	אשראי תעודות
43	2,838	41	2,847	38	2,850	ערבויות להבטחת אשראי
14	5,409	17	5,365	15	5,567	ערבויות לרוכשי דירות
31	4,620	28	4,671	36	4,232	ערבויות והתחייבויות אחרות
-	1,024	-	1,054	-	1,319	מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
22	15,482	22	15,840	24	17,284	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
19	7,841	20	7,922	19	7,513	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
35	17,072	48	17,119	35	14,352	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾
6	3,744	5	3,108	5	2,648	התחייבות להוצאת ערבויות

הערות:

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

(3) כולל מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדוור".

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	
במיליוני שקלים חדשים			
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:			
⁽¹⁾ 116	106	109	שנה ראשונה
⁽¹⁾ 96	88	102	שנה שניה
⁽¹⁾ 84	75	83	שנה שלישית
⁽¹⁾ 65	60	67	שנה רביעית
⁽¹⁾ 57	55	57	שנה חמישית
⁽¹⁾ 281	226	291	שנה שישית ואילך
699	610	709	סך-הכל
59	74	43	2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד
352	421	294	3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון

הערה:

(1) סווג מחדש - בעקבות סיווג מחדש בחברה מאוחדת.

4. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

כמפורט בביאור 19 ג' 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות, ואו על עמדתן של הנהלות החברות המאוחדות שלו, אשר נסמכות על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו.

סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 30 בספטמבר 2013 בכ-1,355 מיליון ש"ח.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בביאור 19 ג', סעיפים 12 עד 15, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, הובא תיאור של הליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות הקבוצה. בביאור 1 ד' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 פורטו אמות המידה שעל פיהן מגדיר הבנק, דרך כלל, הליך משפטי כמהותי.

להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בנוגע לתובענות מהותיות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

4.1 בביאור 19 ג' 12.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהוגשה ביום 1 בספטמבר 2004 לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בסך של 500 מיליון ש"ח, על ידי מפרקי חברה נגד כארבעים נתבעים, ובכללם הבנק.

הליכי הגישור בין הצדדים הסתיימו ללא הצלחה. ביום 25 במרס 2013 ניתנה החלטה לפיה יחלו הליכי ההוכחות.

לאחרונה הגיע המפרק להסדר פשרה עם חלק מהנתבעים (הבנק אינו ביניהם). ההסדר טרם אושר. ביום 30 באוקטובר 2013, החליט בית המשפט כי תצהירי עדות ראשית יוגשו 45 יום לאחר אישור ההסדר על ידי בית משפט של פירוק.

4.2 בביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, סעיף 12.3, תוארה תביעה שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006 נגד הבנק, בנק לאומי ובנק הפועלים, ובקשה לאשר אותה כתובעת ייצוגית. התובעת אמדה את סכום התביעה בסך של 7 מיליארד ש"ח לכלל הבנקים הנתבעים. התובעת טענה, כי הבנקים הנתבעים מרכזים בידיהם את רוב האשראי לציבור, וכי הם תיאמו ביניהם את המחירים של חמישה פרמטרים בכל הנוגע לאשראי.

ביום 21 בינואר 2007 אישר בית המשפט המחוזי את בקשת התובעת להכיר בתביעה כתובעת ייצוגית. ביום 15 באפריל 2008 הגישו הבנקים לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי. ביום 28 ביולי 2013, ניתן פסק דין בעליון, אשר קיבל את ערעורי הבנקים וקבע כי החלטת בית המשפט המחוזי, שאישרה את התובענה כתובעת ייצוגית, בטלה. בהתאם לפסק הדין, התיק יוחזר לבית המשפט המחוזי על מנת לדון מחדש בבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

4.3 בביאור 19 ג' 12.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תובענה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים ביום 23 בנובמבר 2006 ובקשה להכיר בה כתובעת ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. התובעים אומדים את סכום התביעה בסך של 5.2-5.6 מיליארד ש"ח, לכלל הבנקים הנתבעים, תוך שהם שומרים על זכותם לתקן את כתב התביעה. התובעים טוענים בכתב התביעה כי הבנקים הנתבעים גובים ממגזר משקי הבית ריבית בשיעור מופרז, הגבוה בהרבה מזה הנגבה מהמגזר המסחרי ומהמגזר העסקי, וזאת ללא הצדקה כלכלית ומסחרית, ותוך קיום לכאורה של הסדר כובל בין הבנקים. הבנק הגיש תגובה לבקשה להכיר בתביעה כתובעת ייצוגית.

ביום 15 במאי 2008 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים עד להכרעה בערעור שהגישו הבנקים בתביעה המתוארת בסעיף 4.2 לעיל. ביום 29 באוקטובר 2013 הגישו המבקשים בקשה לחדש את ההליכים בתיק, תוך הבהרה שלדעתם תביעה זו שונה מהותית מהתביעה המתוארת בסעיף 4.2 לעיל, ולכן אין לאחד את הדיון בתובענות. הבנקים הגישו את תגובתם ביום 20 בנובמבר 2013.

4.4 בביאור 19 ג' 12.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה בקשה שהוגשה ביום 30 ביוני 2008, לבית המשפט המחוזי בתל אביב, לאשר תובענה כתובעת ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. ביסוד התובענה טענת התובעים כי שלושת הבנקים הנתבעים יצרו קרטל לתיאום מחירי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם וזאת החל מסוף שנות ה-90 ויתכן שאף לפני כן.

הנתבעים טוענים לנזק לכלל חברי הקבוצה בסך של 3.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק בסכום הנתבע הינו 770 מיליון ש"ח.

לפי החלטת בית המשפט המחוזי מיום 7 באוקטובר 2009, התביעה תידון יחד עם התביעה המתוארת בסעיף 5.2 להלן.

ביום 7 באוקטובר 2009 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשות שהוגשו למחיקת התביעה על הסף והורה על איחוד הדיון בתביעה זו עם התביעה המתוארת בסעיף 4.2 לעיל. בית המשפט הורה על עיכוב הדיון בבקשת האישור עד להחלטה בערר שהגישו הבנקים על קביעת הממונה לבית הדין להגבלים עסקיים. (ראו סעיף 6 להלן). ביום 12 בספטמבר 2012, הוגשה בקשה נוספת לחידוש ההליכים בתיק. ביום 10 בינואר 2013 הוגשה בקשה למתן החלטה בבקשה לחידוש ההליכים.

התיק נקבע לקדם משפט ליום 28 בנובמבר 2013.

4.5 בביאור 19 ג' 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהגישו שתי חברות ביום 29 באוקטובר 2009 נגד הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט וחמישה בנקים נוספים (ובכלל זה הבנק הבינלאומי), למתן פסק דין הצהרתי לפיו אין הבנקים הנתבעים זכאים לחייב את חשבונותיהם ריבית הפרה בסכום של כ-840 מיליון ש"ח, אלא בסך של 37 מיליון ש"ח בלבד. לחילופין, הבנקים זכאים לחייב אותם בהפרשי הצמדה וריבית בלבד ולפיכך יש לזכות את חשבונותיהם בהפרש בסך של כ-521 מיליון ש"ח. חלקו של הבנק בנזק הנטען, בהתאם לחלקו בקונסורציום האשראי, הינו כ-10% וחלקו של בנק מרכנתיל דיסקונט הינו 4%.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- ביום 25 ביולי 2013 ניתן פסק דין חלקי, לפיו ריבית ההפרה מהווה פיצוי מוסכם. בית המשפט פסק כי שיעור הריבית שסוכם בין הצדדים הינו סביר, אולם נוכח משך תקופת הכינוס הארוכה, יש להפחית אותה משיעור של 3% ל-2.5%, לתקופה שמיום 1 בינואר 2007 ועד לסילוק ההלוואה בחודש נובמבר 2009. ביום 3 בנובמבר 2013, ניתן פסק דין משלים במסגרתו, בין היתר, אושר סכום ההשבה. חלקם של הבנק ושל בנק מרכנתיל דיסקונט בהשבה הינו כ-8 מיליון ש"ח. הבנקים נערכים להגשת ערעור. ביום 7 בנובמבר 2013, ניתן צו עיכוב ביצוע ארעי, עד לקבלת תגובת המשיבים לבקשה אשר הגישו הבנקים למתן צו עיכוב ביצוע.
- 4.6 בביאור 19 ג' 13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהוגשה ביום 6 בספטמבר 2011, לבית המשפט המחוזי בתל אביב ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית כנגד לאומי קארד בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, ישראל כרטיס בע"מ ובנק הפועלים בע"מ (להלן במאוחד: "חברות כרטיסי האשראי והבנקים"), בטענה כי חברות כרטיסי האשראי והבנקים נהנו מעמלות בשיעור מופקע, וזאת בשל כך שבמשך שנים עמלת המנפיק היתה בשיעור גבוה מהשיעור הראוי. הפיצוי הנתבע מחברות האשראי והבנקים הועמד על 1 מיליארד ש"ח. התביעה לא נמסרה לבנק או לכאל. לאחרונה נודע לבנק כי בית המשפט החליט, ביום 6 בדצמבר 2012, לסגור את תיק התביעה מחוסר מעש.
- 4.7 בביאור 19 ג' 13.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה הודעה של כלל פנסיה וגמל בע"מ ("כלל פנסיה וגמל") לבנק, מיום 26 ביולי 2011, כי לבית המשפט הוגשו תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית ("התביעה" ו-"הבקשה") נגדה ונגד חברות מנהלות נוספות של קופות גמל וקרנות השתלמות ("הנתבעות").
- במסגרת התביעה והבקשה נטען נגד אפליה שלא כדין של העמיתים בקופות גמל ובקרנות השתלמות בדרך של מתן הטבה בדמי הניהול הנגבים מחלק מהעמיתים והעדפתם על פני יתר העמיתים שאינם נהנים או נהנים חלקית מהטבה בדמי הניהול. לטענת כלל פנסיה וגמל, הבנק נתן לה התחייבות לשיפוי, המתייחסת לתקופה הקודמת למכירת הקופות הרלבנטיות. על פי התביעה והבקשה, הנזק שנגרם לעמיתים אותם מבקשים התובעים לייצג, הסתכם, בגין 5 השנים האחרונות, בסכום שבין 324 מיליון ש"ח (הפחתת דמי הניהול לממוצע דמי הניהול שנגבו בקופה) לבין 648 מיליון ש"ח (הפחתת דמי הניהול למינימום דמי הניהול שנגבו ממי העמיתים בקופה).
- ביום 25 ביוני 2013 אישר בית המשפט בקשה מוסכמת של המבקשים והמשיבים, להסתלקות מהתביעה ומהבקשה לאישורה כתובענה ייצוגית.
- 4.8 בביאור 19 ג' 13.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תובענה שהוגשה ביום 7 במרס 2012, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, שב"א, בנק הפועלים, הבנק הבינלאומי, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, כספונט, כרטיסי אשראי לישראל, תמיר פישמן נאמנות בע"מ ווריון ישראל בע"מ.
- התובע אומד את סכום התביעה בסך של כ-2.3 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים. עילת התביעה הינה הגבלת גובה הסכומים שניתן למשוך מכספומטים המופעלים על ידי שב"א וכספונט.
- ביום 26 בנובמבר 2012, בוצעה מסירה של התביעה. הבנק הגיש את תגובתו ביום 21 באפריל 2013. בחודש מאי 2013, החליט בית המשפט למחוק את התובענה והבקשה ככל שהן מתייחסות לכרטיסי אשראי לישראל.
- המבקש הודיע כי בדעתו למחוק חלק מהמשיבים. בית המשפט קבע כי על המבקש להודיע עד ליום 24 בנובמבר 2013 אלו משיבים בדעתו למחוק. דיון קדם משפט נקבע ליום 21 בינואר 2014.
- 4.9 בביאור 19 ג' 13.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שנמסרה לבנק ביום 30 במאי 2012. עניינה של התביעה הוא חיוב חשבונות לקוחות בהוצאות משפטיות שונות ללא אישור ערכאה שיפוטית. בנוסף, טוענת התובעת כי הבנק נוהג לצרף סכום הוצאות משפטיות שאושרו על ידי ערכאה שיפוטית ליתרת חוב בחשבון הלקוח וכך נצברת על סכומים אלו ריבית בנקאית חריגה הגבוהה מן הריבית הקבועה בחוק פסיקת ריבית והצמדה. לטענת התובעת לא ניתן בשלב זה לאמוד את סכום התביעה.
- ביום 22 בנובמבר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשה. ביום 18 בנובמבר 2013, אישר בית המשפט את הודעת המבקשים כי הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית יוצמצם למחלוקת בשאלה האם עמלת טיפול משפטי נגבתה כדין.
- ביום 25 בנובמבר 2013, הגישה המבקשת בקשה להסתלקות מבקשת האישור, ללא צו להוצאות.
- 4.10 בביאור 19 ג' 13.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהתקבלו ביום 19 ביולי 2012, שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים נגד בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). לטענת המבקשים בנק דיסקונט למשכנתאות הסתיר מלקוחותיו את דבר קיומו של היתר עסקא ובכך

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

גרם להם נזקים כספיים. עוד נטען כי הלוואות ואשראים שניתנו על ידי בדם"ש, נושאים ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לריבית החלה על פי היתר עסקא. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-538.7 מיליון ש"ח (לפרטים בדבר תביעה בעילות דומות, שהוגשה נגד הבנק, ראו סעיף 4.11 להלן). בחודש דצמבר 2012 ניתנה החלטה לאחד את הדיון בכל הבקשות שהוגשו, לאישור תובענות כייצוגיות, בנושא היתר עסקא. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה תגובת הבנק. דיון מקדמי בבקשות נקבע ליום 15 בינואר 2014.

4.11 בביאור 19 ג' 13.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהתקבלו ביום 16 באוגוסט 2012, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי בירושלים. לטענת המבקשים הבנק הסתיר את קיומו של היתר עסקא ובכך גרם להם נזקים כספיים. עוד נטען כי הלוואות ואשראים הניתנים על ידי הבנק, נושאים ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לתנאי היתר עסקא. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-6,042 מיליון ש"ח. (פרטים בדבר תביעה בעילות דומות, שהוגשה נגד הבנק הבינלאומי, הובאו בביאור 19 ג' 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012). בחודש דצמבר 2012, ניתנה החלטה לאחד את הדיון בכל הבקשות שהוגשו, לאישור תובענות כייצוגיות, בנושא היתר עסקא. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה תגובת הבנק. דיון מקדמי בבקשות נקבע ליום 15 בינואר 2014.

4.12 בביאור 19 ג' 13.10 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו בבית המשפט המחוזי מחוז המרכז נגד כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ונגד דינרס קלוב ישראל בע"מ ושתי חברות נוספות, ביום 31 באוקטובר 2012.

טענות המבקש הינן הטעיה ומצג שווא באופן בו העמידו המשיבות אשראי מתגלגל ללקוחות באמצעות כרטיס אשראי "You". לטענת המבקש, המשיבות מעמידות ללקוחות אשראי מתגלגל באמצעות כרטיס "You" בריבית גבוהה באופן חריג מהריבית המקובלת במסגרת חשבונות בנקאיים וזאת מבלי לגלות ללקוח כי הן עומדות להעניק לו אשראי שלא ביקש ו/או את גובה הריבית בעבור האשראי אותו העמידו.

הקבוצה אותה מבוקש לייצג הוגדרה ככל הצרכנים המחזיקים בכרטיסי אשראי מסוג "You" ו/או אשר החזיקו בו מאז השקת הכרטיס בחודש יוני 2006 ואשר עשו שימוש באשראי מתגלגל.

המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-119.5 מיליון ש"ח.

5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ו/או על עמדת ההנהלות של החברות המאוחדות, אשר נסמכת על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייהן ולפיכך לא נערכה בגינן הפרשה.

5.1 בביאור 19 ג' 13.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה בקשה שהגישו לבית המשפט המחוזי בתל אביב שניים מלווי בנק דיסקונט למשכנתאות ביום 19 ביוני 2000, לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד בנק דיסקונט למשכנתאות ונגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ, בה מבוטחים נכסי הלווים. סכום התובענה 105 מיליון ש"ח (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). בין היתר טוענים הלווים כי בנק דיסקונט למשכנתאות ביטח את נכסיהם בסכום העולה על סכום הכינון של הנכסים, וכי סכום הביטוח הועלה מעבר לעליית המדד.

ביום 25 בדצמבר 2000, החליט בית המשפט כי מאחר והטענות בתובענה זו דומות לטענות שנטענו בתביעה ייצוגית אחרת, כמפורט בסעיף 12.7 בביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, יידחה הדיון בתובענה האמורה עד למועד קבלת החלטה בתובענה האחרת. ביום 5 בדצמבר 2011, נתן בית המשפט הדין בבקשה האחרת החלטה אשר נותנת תוקף של פסק דין להסכם פשרה בין הצדדים.

5.2 בביאור 19 ג' 13.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו נגד הבנק ונגד בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק מזרחי-טפחות והבנק הבינלאומי הראשון, והתקבלו בבנק ביום 12 במאי 2009. הבקשה והתובענה עניין קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים (ראו סעיף 6 להלן) לפיה בין הבנקים הנתבעים התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות.

הנזק מוערך לצורך התביעה בסך כולל של כ-1 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים, ללא חלוקה ביניהם.

ביום 7 באוקטובר 2009 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשות שהוגשו למחיקת התביעה על הסף והורה על איחוד הדיון בתביעה זו עם התביעה המתוארת בסעיף 4.4 לעיל. בית המשפט הורה על עיכוב הדיון בבקשת האישור עד להחלטה בערר שהגישו הבנקים על קביעת הממונה לבית הדין להגבלים עסקיים. (ראו סעיף 6 להלן). ביום 12 בספטמבר 2012, הוגשה בקשה נוספת לחידוש ההליכים בתיק. ביום 10 בינואר 2013 הוגשה בקשה למתן החלטה בבקשה לחידוש ההליכים. התיק נקבע לדיון ליום 28 בנובמבר 2013.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 5.3 בביאור 19 ג' 13.9 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהוגשה ביום 11 באוקטובר 2012, לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון, בנק לאומי, ובנק מזרחי ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של התביעה הינו יום הערך המיוחס על ידי הבנקים לתשלומים ששולמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם המתנהל בלשכת ההוצאה לפועל. התובעים טוענים כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה, שכן לצורך בחינת הנזק יהא צורך בבדיקות פרטניות של הבנקים. על הבנק להגיש תגובה עד ליום 30 בנובמבר 2013.
- 5.4 בביאור 19 ג' 13.11 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו שתי תביעות שהגיש מפרק קבוצת בניה בבית המשפט המחוזי בירושלים נגד הבנק וגופים נוספים. תביעה אחת, בשם אחת מחברות הקבוצה, בסך 75 מליון ש"ח. תביעה שניה, בשם חברה אחרת מהקבוצה בסך 45 מליון ש"ח. התביעות האמורות נמסרו לבנק בחודש מרס 2013. בשתי התביעות נטען כלפי הבנק והנתבעים האחרים כי אפשרו זליגת כספים מחשבונות החברות לחשבונות של חברות פרטיות מאותה קבוצה. הטענה היא כי מדובר בכספי ציבור משקיעים אשר רכשו בהנפקה איגרות חוב של החברות בשמן מוגשת התביעה. לטענת המפרק, על הבנקים הייתה מוטלת החובה למנוע העברות כספים אלו מן הטעם שבוצעו שלא לטובת החברות. ביום 27 באוקטובר 2013, הגיש הבנק כתב הגנה באחת התביעות, ואת כתב ההגנה בתביעה השניה על הבנק להגיש עד ליום 22 בדצמבר 2013.
- 5.5 ביום 17 באפריל 2013 הוגשו בבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד כאל ונגד חברת קסטרו מודל בע"מ (להלן: "המשיבות"). הבקשה עניינה שיווק כרטיסי המתנה Wish you card. לטענת המבקש שיווק כרטיסי המתנה נעשה תוך שהמשיבות מציגות מצעים מטעים וקובעות תנאים אסורים, בניגוד להוראות חוק הגנת הצרכן התשמ"א-1981 ותקנותיו. לטענת המבקש, מעשים אלה הטעו אותו ומנעו ממנו לבצע פעולות שהיה זכאי להן בדיון. המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 213.5 מיליון ש"ח, וזאת בהנחה שקבוצת הלקוחות מונה כחצי מיליון לקוחות.
- 5.6 ביום 31 ביולי 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תובענה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. טענת התובע היא כי הבנק נוהג לפתוח חשבונות מט"ח, אשר נלווים לחשבון העו"ש העיקרי, ללא ידיעת הלקוחות, ומבלי שמובאים לידיעתם תנאי ההתקשרות, לרבות העלויות הכרוכות בניהולם של חשבונות אלו. לטענת התובע, הבנק נוהג לחייב את חשבונות המט"ח האמורים בעמלת מינימום גם כשלא מבוצעות בו פעולות וכשנוצרת יתרת חובה בחשבונות נוהג הבנק לחייב את החשבונות בריבית חובה. התובעים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 170 מיליון ש"ח. התיק נקבע לקדם משפט ליום 18 בפברואר 2014.
- 5.7 ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשו בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד בנק מרכנתיל דיסקונט. לטענת המבקשת, בנק מרכנתיל דיסקונט מתן הלוואה בערבות מדינה, בסכום המקסימלי לו זכאי הלווה (להלן - "מלוא סכום הלוואה"), בהפקדת פיקדון בשיעור השווה לשליש ממלוא סכום הלוואה. לטענת המבקשת, כתוצאה מכך, בנק מרכנתיל דיסקונט מעניק ללווה רק שני שלישים ממלוא סכום הלוואה, בעוד שהוא מחייב את הלווה בריביות על מלוא סכום הלוואה. המבקשת העמידה את סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 129 מיליון ש"ח. יצויין כי תובענה בעילות דומות ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בסך של 253 מיליון ש"ח, הוגשה גם נגד חברה בת של הבנק הבינלאומי.
- 5.8 ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשו בבית משפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, הבנק הבינלאומי והמנהלים הכלליים של הבנקים האמורים. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים, גובים עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות. המבקשים טוענים כי לקוח המעוניין לבצע פעולות המרה של מט"ח, משלם בגין שרותי המרה עמלה נוספת בנוסף לעמלת התעריפון, שהיא, כך נטען, ההפרש בין השער בו קונים המשיבים מטבע חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים את המט"ח ללקוח. המבקשים טוענים, בין היתר, כי בפעילות זו הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל בניגוד להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, לכלל הנתבעים, על סך של כ-10.5 מיליארד ש"ח. ביום 30 בספטמבר 2013, הגישו המבקשים בקשה לאישור הסתלקות מתביעת המנהלים הכלליים.
- 5.9 ביום 13 באוקטובר 2013 הוגש בבית המשפט המחוזי בלוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד כל חברות כרטיסי האשראי (בהן כאל) וכנגד מספר חברות דלק.
- לטענת המבקשים, במסגרת הסדר בין חברות הדלק לבין חברות כרטיסי האשראי, נגבו סכומים הנעים בין 150 ש"ח ל-600 ש"ח בגין כל תדלוק ותדלוק ללא קשר לעלות התדלוק ("החיוב הנוסף"). לפי הנתען, החיוב הנוסף לא הובא לידיעת הצרכנים, והגם שהוא מתבטל כעבור מספר ימים, הרי שבין המועד בו חויב הכרטיס בחיוב הנוסף לבין המועד בו מתבטל החיוב הנוסף מצוי הצרכן בחסר אשראי, ו/או חסר כספי בחשבון.
- המבקשים לא העריכו את סכום התביעה בהתייחס לכלל הקבוצה.
- 5.10 ביום 30 באוקטובר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק הפועלים, בנק איגוד והבנק הבינלאומי. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים מחייבים את לקוחותיהם בעת חידוש אשראי בעמלת טיפול באשראי ובטחונות, אף שלא אירע שינוי בטחונות שניתנו בגין האשראי. התנהלות זו, כך נטען, הינה בניגוד לדין ולאמור בתעריפון המלא אשר בתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות).
- המבקשים העמידו את סכום תביעתם המצרפי, כנגד כל הבנקים המשיבים לכלל חברי הקבוצה, על סך של 2 מיליארד ש"ח.
6. בביאור 19 ג' 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר הסדרים כובלים בין הבנקים, בהמשך לחקירה שנוהלה על ידי רשות ההגבלים העסקיים מאז שנת 2004.
- ביום 26 באפריל 2009, התפרסמה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה התקיימו בין הבנקים הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות ("קביעת הממונה").
- בעקבות פרסום הקביעה הגישו הבנק והבנקים האחרים עררים על קביעת הממונה. במסגרת ההליכים בערר הוגשה על ידי הבנק בקשה למחיקת טענות ונספחים מתשובת הממונה וכן בקשה לחייב את הממונה למסור חומר חקירה שטרם נמסר.
- בהחלטה מיום 18 ביוני 2012 נעתר בית הדין להגבלים עסקיים לבקשה שהוגשה על ידי הבנקים והורה על מחיקת חלקים מכתב התשובה שהוגש על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים לערר, אשר התייחסו לעמלות ולנושא שלא הופיעו בקביעת הממונה.
- בעקבות ההחלטה האמורה, הודיע הממונה לבנק ביום 29 ביולי 2012 כי הוא שוקל להפעיל את סמכותו ולפרסם קביעה משלימה ביחס להעברות המידע, שפורטו בחלקים שנמחקו מכתב התשובה, לפיה היוו העברות מידע אלה הסדרים כובלים. בשלב זה, לא נקבע מועד להגשת עמדת הבנקים בעניין זה. הבנק בוחן את משמעות הודעת הממונה ושוקל את המשך צעדיו.
- התיק נקבע לעיון פנימי ליום 1 בדצמבר 2013.
- בשלב זה לא ניתן להעריך את תוצאות ההליכים כאמור ואת השלכותיהם.
7. בביאור 19 ג', סעיף 22, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה ההשתלשלות בענין תביעתו של יו"ר הדירקטוריון לשעבר לקבל תשלום ראוי והוגן מעבר לסכומים שקיבל בעת פרישתו. יו"ר הדירקטוריון לשעבר העמיד את תביעתו על סכום של 17 מיליון ש"ח. ביום 7 במאי 2013 ניתנה החלטת הפוסק, ד"ר יהושע רוזנצווייג, עו"ד, לפיה על הבנק לשלם ליו"ר הדירקטוריון לשעבר, תוספת מענק פרישה בסך של כ-6.9 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום סיום כהונתו (31 בינואר 2006).
- יצוין כי ההפרשה בספרי הבנק הייתה בסכום גבוה מהסכום האמור.
8. **שיפוי לנושאי משרה בחברת דיסקונט חיתום.** ביום 10 באפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק מתן התחייבות לשיפוי לנושאי משרה בחברת דיסקונט חיתום, בהתאם לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי המקובל בבנק, כפי שיהיה מעת לעת, בשינויים המחויבים. ההתחייבות לשיפוי כאמור לא תחול לגבי מי שמכהן גם כנושא משרה בדיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ ו/או בבנק, לו ניתן שיפוי על ידי הבנק.
- שיפוי לנושאי משרה בדיסקונט מנפיקים בע"מ.** בחודש אפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק מתן שיפוי לדיסקונט מנפיקים בע"מ ("מנפיקים") בגין שיפוי שניתן על ידי מנפיקים לנושאי משרה במנפיקים, בקשר עם תשקיף מדף שמנפיקים פרסמה בחודש מאי 2013. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק על מתן התחייבות כללית לשיפוי שניתנת על ידי הבנק לנושאי משרה במנפיקים. נוסח ההתחייבות לשיפוי יתבסס על נוסח כתב השיפוי שאושר על ידי הבנק עבור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת, הכולל מגבלה לעניין תקרת השיפוי.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,805	-	-	-	1,805	-
Swaps					
1,805	-	-	-	1,805	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,805 -					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
156	-	-	-	156	-
Futures חוזי					
31,202	-	-	19,601	5,438	6,163
Forward חוזי					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,023	-	-	1,023	-	-
אופציות שנכתבו					
1,070	-	-	1,070	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
10,163	-	265	9,198	700	-
אופציות שנכתבו					
10,266	-	*-	9,266	1,000	-
אופציות שנקנו					
126,747	-	-	53,195	73,552	-
Swaps					
180,627	-	265	93,353	80,846	6,163
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
35,678 -					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
34	34	-	-	-	-
Futures חוזי					
2,372	26	-	2,346	-	-
Forward חוזי					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,059	-	3,947	112	-	-
אופציות שנכתבו					
4,059	-	3,947	112	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
822	154	327	251	90	-
אופציות שנכתבו					
866	154	329	290	93	-
אופציות שנקנו					
4,803	-	-	11	4,792	-
Swaps					
17,015	368	8,550	3,122	4,975	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,396 -					
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
2,311					

* סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

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

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

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2012					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
			מטבע מניות	חוזים בגין	חוזי ריבית
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
1,541	-	-	-	1,541	-
1,541	-	-	-	1,541	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,541	-
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾					
-	-	-	-	(3)-	-
22,329	-	-	13,773	5,456	3,100
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
557	-	-	557	-	-
556	-	-	556	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
9,038	-	-	8,738	300	-
8,926	-	*-	8,326	600	-
133,976	-	-	59,598	74,378	-
175,382	-	-	91,548	80,734	3,100
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				37,048	-
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
61	61	-	-	-	-
1,159	35	-	1,124	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
2,923	*-	2,917	6	-	-
2,923	*-	2,917	6	-	-
חוזי אופציה אחרים					
1,214	155	239	659	161	-
1,237	155	241	676	165	-
5,045	-	-	124	4,921	-
14,562	406	6,314	2,595	5,247	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,460	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			2,834		

* סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח. הערות:

- (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) תיקון בחישוב הערך הנקוב.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
1,525	-	-	-	1,525	-
Swaps					
1,525	-	-	-	1,525	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,525 -					
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾					
30	-	-	-	30	-
Futures חוזי					
22,295	-	-	12,043	6,529	3,723
Forward חוזי					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
465	-	-	465	-	-
אופציות שנקנו					
465	-	-	465	-	-
חוזי אופציה אחרים					
-	-	-	-	-	-
8,344	-	-	7,444	900	-
אופציות שנכתבו					
8,843	-	*-	7,243	1,600	-
אופציות שנקנו					
115,712	-	-	47,798	67,914	-
Swaps					
156,154	-	-	75,458	76,973	3,723
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
35,514 -					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
8	8	-	-	-	-
Futures חוזי					
854	16	-	838	-	-
Forward חוזי					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
5,559	3	5,552	4	-	-
אופציות שנכתבו					
5,559	3	5,552	4	-	-
אופציות שנקנו					
767	138	233	242	154	-
חוזי אופציה אחרים					
772	138	233	244	157	-
אופציות שנכתבו					
4,338	-	-	147	4,191	-
אופציות שנקנו					
Swaps					
17,857	306	11,570	1,479	4,502	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,314 -					
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
1,549					

* סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

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

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

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
30 בספטמבר 2013					
א. נגזרים מגדרים					
41	-	-	-	41	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
32	-	-	-	32	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
3,280	-	-	1,017	2,255	8
שווי הוגן ברוטו חיובי					
4,229	-	1	1,608	2,543	77
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים					
120	3	58	23	36	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
133	3	58	36	36	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. סך הכל *					
3,441	3	58	1,040	2,332	8
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,441	3	58	1,040	2,332	8
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
64	1	47	16	-	-
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
4,394	3	59	1,644	2,611	77
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,394	3	59	1,644	2,611	77
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
235	-	43	192	-	-
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
30 בספטמבר 2012					
א. נגזרים מגדרים					
1	-	-	-	1	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
65	-	-	-	65	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
3,220	-	**-	1,058	2,154	8
שווי הוגן ברוטו חיובי					
3,897	-	-	1,416	2,408	73
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים					
138	6	62	11	59	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
135	6	61	14	54	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר						
31 בדצמבר 2012						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		במיליוני שקלים חדשים
				שקל-מדד	אחר	
א. נגזרים מגדרים						
1	-	-	-	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
63	-	-	-	63	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,595	-	-	1,150	2,433	12	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,481	-	-	1,657	2,748	76	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
174	3	111	8	52	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
178	3	110	14	51	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל *						
3,770	3	111	1,158	2,486	12	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,770	3	111	1,158	2,486	12	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
119	1	101	15	2	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,722	3	110	1,671	2,862	76	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,722	3	110	1,671	2,862	76	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
254	-	99	155	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

* לפרטים בדבר יישום הוראות הפיקוח בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, ראו ביאור ה' 2.

** סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

- (1) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 49 מיליון ש"ח (30.9.12 : 29 מיליון ש"ח; 31.12.12 : 43 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליון ש"ח (30.9.12 : 16 מיליון ש"ח; 31.12.12 : 14 מיליון ש"ח).

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

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

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסה	
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים			
במיליוני שקלים חדשים						
3,441	736	18	10	2,639	38	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,680)	(212)	(1)	(3)	(2,463)	(1)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(51)	-	-	-	(51)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
710	524	17	7	125	37	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,753	1,323	87	52	291	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
2,463	1,847	104	59	416	37	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,394	728	1	12	3,623	30	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,680)	(212)	(1)	(3)	(2,463)	(1)	מכשירים פיננסיים
(854)	-	-	(8)	(846)	-	בטחון במזומן ששועבד
860	516	-	1	314	29	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2012						
3,359	468	-	15	2,845	31	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
76	35	-	-	34	7	ביטוי הסכמי קיזוז
3,283	433	-	15	2,811	24	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים
1,614	858	81	167	508	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
4,897	1,291	81	182	3,319	24	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
מבוקר						
31 בדצמבר 2012						
3,770	532	-	11	3,165	62	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,095)	(149)	-	(1)	(2,944)	(1)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(51)	-	-	(2)	(49)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
624	383	-	8	172	61	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,264	837	81	37	309	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
1,888	1,220	81	45	481	61	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,722	756	15	5	3,903	43	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,095)	(149)	-	(1)	(2,944)	(1)	מכשירים פיננסיים
(458)	-	(1)	-	(457)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,169	607	14	4	502	42	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* לפרטים בדבר יישום הוראות הפיקוח בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, ראו ביאור ה' 2. הערות:

- (1) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 3,392 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (30.9.12: 3,254 מיליון ש"ח; 31.12.12: 3,727 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,381 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (30.9.12: 4,005 מיליון ש"ח; 31.12.12: 4,708 מיליון ש"ח).
- (3) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מנבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

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

בלתי מבוקר					
סך-הכל	מל 5 שנים	מל שנה ועד 5 שנים	מל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
30 בספטמבר 2013					
					חוזי ריבית
6,163	352	1,745	3,182	884	שקל-מדד
87,626	22,126	43,836	15,495	6,169	אחר
98,786	4,207	4,761	34,265	55,553	חוזי מטבע חוץ
8,815	-	479	326	8,010	חוזים בגין מניות
368	-	196	134	38	חוזי סחורות ואחרים
201,758	26,685	51,017	53,402	70,654	סך-הכל

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2012					
194,319	25,952	(1)34,883	(1)58,283	(1)75,201	סך-הכל

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
177,085	24,300	38,363	40,673	73,749	סך-הכל

הערה:
(1) תיקון בחישוב הערך הנקוב בעסקאות Futures.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2013					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
22,775	15,939	-	6,836	22,758	מזומנים ופקדונות בבנקים
47,373	776	17,449	29,148	47,124	ניירות ערך ⁽²⁾
312	312	-	-	312	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
116,924	114,805	6	2,113	116,498	אשראי לציבור, נטו
1,860	1,860	-	-	1,856	אשראי לממשלות
3,392	637	2,678	77	3,392	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,666	1,657	-	9	1,666	נכסים פיננסיים אחרים
194,302	135,986	20,133	38,183	193,606⁽³⁾	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
152,602	37,592	97,382	17,628	152,111	פקדונות הציבור
3,877	718	3,136	23	3,833	פקדונות מבנקים
1,030	212	815	3	1,019	פקדונות הממשלה
4,652	4,652	-	-	4,227	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,788	2,419	340	11,029	12,089	כתבי התחייבות נדחים
4,381	548	3,756	77	4,381	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,510	7,238	13	259	7,510	התחייבויות פיננסיות אחרות
187,840	53,379	105,442	29,019	185,170⁽³⁾	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
82	82	-	-	82	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 53,297 מיליון ש"ח ו-51,854 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 9-ב.

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

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2012					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
27,501	20,002	-	7,499	27,544	מזומנים ופקדונות בבנקים
45,719	⁽⁴⁾ 613	⁽⁴⁾ 19,270	⁽⁴⁾ 25,836	45,334	ניירות ערך ⁽²⁾
678	678	-	-	678	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
119,621	118,551	-	1,070	119,040	אשראי לציבור, נטו
1,712	1,712	-	-	1,734	אשראי לממשלות
3,254	398	2,788	68	3,254	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,225	1,193	29	3	1,225	נכסים פיננסיים אחרים
(76)	-	-	-	(76)	השפעת הסכמי קיזוז
199,634	143,147	22,087	34,476	⁽³⁾198,733	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
155,131	⁽⁴⁾ 39,121	⁽⁴⁾ 100,417	15,593	154,688	פקדונות הציבור
5,468	686	3,362	1,420	5,412	פקדונות מבנקים
1,066	220	177	669	1,059	פקדונות הממשלה
6,421	6,421	-	-	5,752	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,718	2,976	95	10,647	12,422	כתבי התחייבות נדחים
4,005	526	3,410	69	4,005	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,865	7,204	16	645	7,865	התחייבויות פיננסיות אחרות
(76)	-	-	-	(76)	השפעת הסכמי קיזוז
193,598	57,154	107,477	29,043	⁽³⁾191,127	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
57	57	-	-	57	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 54,104 מיליון ש"ח ו-42,965 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 19-9.
- (4) סוג מחדש.

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

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
24,089	16,116	-	7,973	24,100	מזומנים ופקדונות בבנקים
46,449	⁽⁵⁾ 645	⁽⁵⁾ 18,072	⁽⁵⁾ 27,732	46,001	ניירות ערך ⁽²⁾
387	387	-	-	387	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
118,061	116,528	5	1,528	117,611	אשראי לציבור, נטו
1,676	1,676	-	-	1,696	אשראי לממשלות
3,727	⁽⁵⁾ 371	⁽⁵⁾ 3,244	112	3,727	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,108	⁽⁵⁾ 1,094	⁽⁵⁾ -	14	1,108	נכסים פיננסיים אחרים
⁽⁴⁾ -	-	-	-	⁽⁴⁾ -	השפעת הסכמי קיזוז
195,497	136,817	21,321	37,359	⁽³⁾194,630	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
152,398	⁽⁵⁾ 38,602	⁽⁵⁾ 96,908	16,888	151,935	פקדונות הציבור
3,759	569	3,088	102	3,720	פקדונות מבנקים
1,017	226	788	3	1,005	פקדונות הממשלה
6,067	6,067	-	-	5,452	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,962	2,847	83	11,032	12,284	כתבי התחייבות נדחים
4,708	554	4,041	113	4,708	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,652	7,282	14	356	7,652	התחייבויות פיננסיות אחרות
⁽⁴⁾ -	-	-	-	⁽⁴⁾ -	השפעת הסכמי קיזוז
189,563	56,147	104,922	28,494	⁽³⁾186,756	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
71	71	-	-	71	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 53,235 מיליון ש"ח ו-46,482 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 19-19.
- (4) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.
- (5) סוג מחדש.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2013					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	הסכמי קיזוז	נתונים		
			משמעותיים השפעת (רמה 3)	נצפים משמעותיים נצפים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
21,612	21,612	-	-	727	20,885
973	973	-	-	835	138
637	637	-	-	59	578
3,178	3,178	-	-	3,144	34
8,828	8,828	-	-	8,828	-
685	685	-	-	135	550
60	60	-	-	60	-
90	90	-	-	-	90
36,063	36,063	-	-	13,788	22,275
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
2,736	2,736	-	-	-	2,736
4	4	-	-	4	-
10	10	-	-	-	10
11	11	-	-	11	-
43	43	-	-	43	-
48	48	-	-	-	48
8	8	-	-	2	6
2	2	-	-	2	-
2,862	2,862	-	-	62	2,800
2,119	2,119	-	-	6	2,113
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
8	8	-	8	-	-
2,332	2,332	-	63	2,269	-
991	991	-	566	396	29
58	58	-	-	10	48
3	3	-	-	3	-
3,392	3,392	-	637	2,678	77
49	49	-	49	-	-
9	9	-	-	-	9
44,494	44,494	-	686	16,534	27,274
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
1,263	1,263	-	-	8	1,255
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
77	77	-	77	-	-
2,608	2,608	-	-	2,608	-
1,644	1,644	-	471	1,145	28
51	51	-	-	2	49
1	1	-	-	1	-
4,381	4,381	-	548	3,756	77
13	13	-	-	13	-
9	9	-	-	-	9
250	250	-	-	-	250
5,916	5,916	-	548	3,777	1,591
סך-הכל התחייבויות					

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

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

בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2012					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת קיזוז הסכמי	נתונים		
			נתונים לא משמעותיים נצפים (רמה 3)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
20,627	20,627	-	-	863	19,764
826	826	-	-	674	152
747	747	-	-	3	744
2,582	2,582	-	-	2,544	38
10,801	10,801	-	-	10,801	-
601	601	-	-	221	380
58	58	-	-	58	-
23	23	-	-	**	23
36,265	36,265	-	-	15,164	21,101
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
1,185	1,185	-	-	-	1,185
4	4	-	-	4	-
9	9	-	-	-	9
42	42	-	-	42	-
47	47	-	-	47	-
23	23	-	-	-	23
2	2	-	-	2	-
2	2	-	-	1	1
1,314	1,314	-	-	96	1,218
1,070	1,070	-	-	-	1,070
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים*					
8	8	-	8	-	-
2,214	2,214	-	78	2,135	1
971	971	(69)	312	720	8
56	56	(6)	-	5	57
5	5	(1)	-	4	2
3,254	3,254	(76)	398	2,864	68
29	29	-	29	-	-
3	3	-	-	-	3
41,935	41,935	(76)	427	18,124	23,460
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
350	350	-	-	11	339
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
73	73	-	73	-	-
2,520	2,520	-	-	2,518	2
1,357	1,357	(69)	453	965	8
52	52	(6)	-	1	57
3	3	(1)	-	2	2
4,005	4,005	(76)	526	3,486	69
16	16	-	-	16	-
3	3	-	-	-	3
642	642	-	-	-	642
5,016	5,016	(76)	526	3,513	1,053
סך-הכל ההתחייבויות					

* מכשירים נגזרים, בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים, הועברו מרמה 2 לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.
** סווג מחדש.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

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

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז*	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
				850	19,760
20,610	20,610	-	-		
				679	238
917	917	-	-		
				49	680
729	729	-	-		
				2,531	36
2,567	2,567	-	-		
				9,754	-
9,754	9,754	-	-		
				206	499
705	705	-	-		
				74	-
74	74	-	-		
				**	59
59	59	-	-		
35,415	35,415	-	-	14,143	21,272
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
				-	2,822
2,822	2,822	-	-		
				4	-
4	4	-	-		
				-	19
19	19	-	-		
				33	-
33	33	-	-		
				53	-
53	53	-	-		
				-	18
18	18	-	-		
				2	-
2	2	-	-		
				1	1
2	2	-	-		
2,953	2,953	-	-	93	2,860
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
				5	1,528
1,533	1,533	-	-		
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
			12	-	-
12	12	-			
			80	2,406	-
2,486	2,486	-			
			***279	***830	6
1,115	1,115	-			
			-	5	106
111	111	-			
			-	3	-
3	3	-			
			371	3,244	112
3,727	3,727	-			
			***43	-	-
43	43	-			
			-	-	14
14	14	-			
43,685	43,685	-	414	17,485	25,786
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
				10	694
704	704	-	-		
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
			76	-	-
76	76	-			
			-	2,856	-
2,856	2,856	-			
			478	1,185	7
1,670	1,670	-			
			-	-	106
106	106	-			
			-	-	-
-	-	-			
			554	4,041	113
4,708	4,708	-			
			-	14	-
14	14	-			
			-	-	14
14	14	-			
			-	-	342
23	342	-			
5,463	5,782	-	554	4,065	1,163
סך-הכל התחייבויות					

* סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

** סווג מחדש.

*** מכשירים נגזרים, בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים, הועברו מרמה 2 לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2013						
רווחים (הפסדים) לתשת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(194)	(21)	1,832	1,832	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	16	5	11	-	אחרים

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2012						
רווחים (הפסדים) לתשת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2012	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2012	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
*(352)	(203)	2,249	*2,249	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)	(2)	12	-	12	-	אחרים

* סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

מבוקר						
31 בדצמבר 2012						
רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2012		סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
*(412)		1,913	*1,913	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)		12	-	12	-	אחרים

* סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

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

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

1. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013:

בלתי מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	העברות אל שווי הוגן רמה 3 או ממנה			רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	
	30.9.2013	30.9.2013	ליום			ליום	ליום
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו^(א)							
	69	-	-	-	-	(10)	59
	326	-	18	-	-	(15)	329

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012:

בלתי מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	העברות אל שווי הוגן רמה 3 או ממנה			רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	
	30.9.2012	30.9.2012	ליום			ליום	ליום
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו^(א)							
	65	-	2	-	-	(2)	69
	420	-	241	-	-	(18)	643

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

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

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – מאוחד (המשך)

3. לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013:

בלתי מבוקר						
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום 30.9.2013	שווי הוגן ליום 30.9.2013	המוחזקים	סילוקים	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו
הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שוכללו בדוח רווח	שוכללו בדוח רווח	שוכללו בדוח רווח	הנפקות	רכישות	שוכללו בדוח רווח
31.12.2012	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2012
במיליוני שקלים חדשים						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)						
64	(17)	-	12	-	-	69
(13)						
433	(28)	-	135	-	-	326
(35)						

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

4. לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012:

בלתי מבוקר						
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום 30.9.2012	שווי הוגן ליום 30.9.2012	המוחזקים	סילוקים	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו
הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שוכללו בדוח רווח	שוכללו בדוח רווח	שוכללו בדוח רווח	הנפקות	רכישות	שוכללו בדוח רווח
31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011
במיליוני שקלים חדשים						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)						
77	(7)	-	19	-	-	65
(9)						
814	(33)	-	333	-	-	420
(99)						

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

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

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

5. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

מבוקר		סך-הכל					
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן ליום	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שווי הוגן ליום	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	רכישות	הנפקות
31.12.2012	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2011				
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו^(א)							
(10)	64	-	25	-	-	-	(12)
(146)	433	28	367	-	-	-	(14)

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

ד. העברות בין רמות בהיררכיות השווי ההוגן

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא התבצעו העברות בין רמות בהיררכיית השווי ההוגן.

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

ה. מידע נוסף בדבר נהונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

בלתי מבוקר			
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.9.2013 במיליוני ש"ח
באחוזים		היוון תזרימי מזומנים, שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	1,832
		הערכות שווי ושמאות	
		הערכות שווי ושמאות	5
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
	0.94%–3.54% (1.69%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	69
	0.90%–3.54% (1.51%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	326

בלתי מבוקר			
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.9.2012 במיליוני ש"ח
באחוזים		היוון תזרימי מזומנים, שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	*2,249
		הערכות שווי ושמאות	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
	1.64%–5.74% (2.41%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	65
	1.54%–5.73% (2.66%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	420

מבוקר			
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 31.12.2012 במיליוני ש"ח
באחוזים		היוון תזרימי מזומנים, שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	*1,913
		הערכות שווי ושמאות	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
	0.34%–2.38% (1.66%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	64
	0.32%–2.39% (1.77%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	433

* סווג מחדש – שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים, אשר שימשו במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, הם ציפיות האינפלציה עד שנה. ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן קטן (גדל). ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן גדל (קטן).

10. הכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

בלתי מבוקר			
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית⁽²⁾			
(4)4,669	4,145	(4)1,577	1,466
36	39	15	24
326	139	103	34
54	42	13	12
5	3	2	(5)-
1,097	899	357	324
23	24	(4)9	5
6,210	5,291	2,076	1,865
ב. הוצאות ריבית⁽²⁾			
(1,861)	(1,262)	(612)	(438)
(9)	(7)	(3)	(2)
(74)	(51)	(17)	(15)
(177)	(128)	(55)	(39)
(687)	(655)	(242)	(274)
(4)9	(9)	(5)	(3)
(2,817)	(2,112)	(934)	(771)
3,393	3,179	1,142	1,094
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:			
(24)	53	(11)	(11)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:			
210	210	75	81
822	620	267	224
65	69	15	19
1,097	899	357	324
הערות:			
56	28	16	10
216	102	66	37

- (1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר
- (2) הכנסות מימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח
- (3) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (4) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.
- (5) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2, ס.ק. (2).
- (6) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

11. הכנסות מימון שאינן מריבית - מאוחד

בלתי מבוקר			
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
117	(516)	1	(74)
הכנסות (הוצאות) נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽³⁾			
117	(516)	1	(74)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
2. מהשקעה באיגרות חוב:			
241	377	106	74
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(9)	(5)	(3)	(3)
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(17)	(3)	(2)	-
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה			
215	369	101	71
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב			
(139)	525	(36)	76
3. הפרשי שער, נטו			
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:			
69	87	14	6
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה			
-	(9)	-	(1)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה			
(11)	(8)	-	(3)
הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה			
12	19	1	12
דיבינד ממוניות זמינות למכירה			
-	8	-	-
רווח ממכירת מניות ופעילות של חברות מוחזקות			
70	97	15	14
סך הכל מהשקעה במניות			
(1)	12	-	1
5. רווחים (הפסדים), נטו בגין הלוואות שנמכרו			
262	487	81	88
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽⁴⁾:			
⁽⁶⁾ 24	17	⁽⁶⁾ 13	6
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
9	11	1	(5)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁵⁾			
(2)	1	(1)	1
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾			
31	29	13	2
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁵⁾			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
24	21	11	(1)
חשיפת ריבית			
⁽⁶⁾ 7	8	⁽⁶⁾ 2	3
חשיפה למניות			
31	29	13	2
סך הכל לפי חשיפת סיכון			
293	516	94	90
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית			

הערות:

(1)	8	(1)	4	(3)
מזה, חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן				
(2)	1	(1)	1	(7)
מזה, חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן				
(3) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.				
(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.				
(5) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 10 לעיל.				
(6) סווג מחדש.				
(7) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.				

12. מגזרי פעילות - מאוחד

כללי. בהתאם לנכסי הסיכון של כל מגזר מיוחס למגזר הון עצמי, בגינו המגזר מזוכה בריבית תיאורטית. חישוב התשואה בכל מגזר נעשה בהתאם להון העצמי אשר יוחס כאמור למגזר. כמפורט בביאור 31 ב 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, בשנת 2012 נזקף למגזרים השונים הון בשיעור של 7.5%. החל מיום 1 בינואר 2013, ההון נזקף למגזרים השונים בשיעור של 8%, בהתאם ליעדים שקבע הדירקטוריון.

בלתי מבוקר							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי		סך-הכל מאוחד
					חברות ריאליות	ניהול פיננסי	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
-	186	352	184	(11)	2	60	1,094
- מחיצוניים							
-	1	(104)	(50)	91	-	88	-
- בינמגזרי							
295	187	248	134	80	2	148	1,094
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
5	1	7	3	-	10	64	90
הכנסות מימון שאינן מריבית							
394	128	106	46	67	1	7	749
עמלות והכנסות אחרות							
694	316	361	183	147	13	219	1,933
סך-הכל הכנסות							
11	27	67	58	2	-	6	171
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(3)	56	66	18	8	6	125	276
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(0.4)	25.5	6.8	4.1	7.3	22.3	20.9	9.5
תשואה להון (אחוזים)							
37,470	12,825	40,919	18,358	4,204	1,029	81,888	196,693
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,408	17,071	22,282	9,336	33,076	751	33,606	184,530
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 ⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
-	185	395	207	(31)	1	332	1,142
- מחיצוניים							
-	13	(117)	(57)	132	-	(293)	-
- בינמגזרי							
375	198	278	150	101	1	39	1,142
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
(2)6	(2)3	(2)12	2	-	13	58	94
הכנסות מימון שאינן מריבית							
(2)390	(2)122	(2)129	46	60	1	18	766
עמלות והכנסות אחרות							
771	323	419	198	161	15	115	2,002
סך-הכל הכנסות							
6	13	162	32	(1)	-	21	233
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
58	89	56	37	15	11	(45)	221
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
11.3	54.2	5.3	7.5	17.9	46.2	(9.4)	7.9
תשואה להון (אחוזים)							
37,676	12,480	(4)49,347	(4)18,544	(4)3,992	928	(3)83,055	206,022
יתרה ממוצעת של נכסים							
67,720	17,549	27,345	9,833	36,257	732	(3)34,908	194,344
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף שינוי בגין מודל הוצאות, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.
- (2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2.
- (3) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.
- (4) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	בנקאות ריאליות	פיננסי	
						ניהול פיננסי	סך-הכל מאוחד
במיליוני שקלים חדשים							
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
-	829	554	1,013	545	(41)	2	277
- מחיצוניים							
-	90	3	(286)	(140)	281	-	52
- בימגזרי							
3,179	919	557	727	405	240	2	329
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
516	11	2	47	12	14	89	341
הכנסות מימון שאינן מריבית							
2,142	1,127	355	313	139	202	2	4
עמלות והכנסות אחרות							
5,837	2,057	914	1,087	556	456	93	674
סך-הכל הכנסות							
457	68	55	220	127	(2)	-	(11)
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
802	(50)	159	203	87	32	74	297
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
9.0	(3.0)	23.1	6.6	6.7	10.1	85.2	17.0
תשואה להון (אחוזים)							
198,919	37,019	12,494	42,284	18,701	4,078	1,025	83,318
יתרה ממוצעת של נכסים							
186,946	68,761	16,882	22,901	10,101	33,316	757	34,228
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
-	108	554	1,076	630	(89)	2	1,112
- מחיצוניים							
-	1,013	24	(278)	(178)	386	-	(967)
- בימגזרי							
3,393	1,121	578	798	452	297	2	145
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
293	(14)	(5)	(40)	13	4	56	161
הכנסות מימון שאינן מריבית							
2,180	(1,132)	(362)	(339)	139	169	2	(37)
עמלות והכנסות אחרות							
5,866	2,267	945	1,177	604	470	60	343
סך-הכל הכנסות							
474	37	54	272	92	(4)	-	23
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
633	155	206	260	125	28	47	(188)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
7.7	9.9	32.5	8.4	9.6	9.6	71.2	(14.4)
תשואה להון (אחוזים)							
202,738	37,444	12,352	46,395	19,604	3,940	800	82,203
יתרה ממוצעת של נכסים							
191,338	68,400	15,847	27,651	9,395	35,581	728	33,736
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף שינוי בגין מודל ההוצאות, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.
- (2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו-2.
- (3) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.
- (4) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
פיננסי							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	בנקאות חברות	ניהול פיננסי	סך-הכל מאוחד
במיליוני שקלים חדשים							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 ⁽³⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
238	751	1,453	775	(31)	2	1,271	4,459
- מחיצוניים							
1,204	26	(421)	(169)	414	-	(1,054)	-
- בינמגזרי							
1,442	777	1,032	606	383	2	217	4,459
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
26	6	50	15	11	61	183	352
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,498	492	441	185	230	2	57	2,905
עמלות והכנסות אחרות							
2,966	1,275	1,523	806	624	65	457	7,716
סך-הכל הכנסות							
19	98	467	127	10	-	5	726
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
224	263	245	174	23	52	(179)	802
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
10.7	29.5	5.9	10.2	6.1	54.6	(9.4)	7.1
תשואה להון (אחוזים)							
37,253	12,379	(2)46,820	(2)20,051	(2)3,995	824	(1)81,880	203,202
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,692	16,085	27,371	9,458	35,473	729	(1)33,913	191,721
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.
- (2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".
- (3) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכנתיל דיסקונט, שנועד לשקף מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

התאמות, נטו,			
בגין הצגת ניירות התאמות			
רווחים (הפסדים)	מתרגום, נטו	ערך זמינים	למכירה לפי שווי
נטו בגין גידורי	לאחר השפעת	גידורים ⁽²⁾	הוגן
תזרים מזומנים	סך-הכל		
במיליוני שקלים חדשים			
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012 (לא מבוקר)			
(49)	(6)	(180)	137
(39)	(1)	(70)	32
(88)	(7)	(250)	169
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013			
183	(10)	73	120
85	(1)	(9)	95
268	(11)	64	215
יתרה ליום 30 בספטמבר 2012			
2. לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012 (לא מבוקר)			
324	(10)	(81)	415
(412)	3	(169)	(246)
(88)	(7)	(250)	169
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
(10)	(8)	(4)	2
278	(3)	68	213
268	(11)	64	215
יתרה ליום 30 בספטמבר 2012			
3. לשנת 2012 (מבוקר)			
(10)	(8)	(4)	2
334	(2)	(77)	413
324	(10)	(81)	415
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012			

הערות:

(1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

(2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברת מאוחדת - דיסקונט בנקופר אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2013		
השפעת לאחר מס		המס	השפעת לאחר מס לפני מס		המס
במיליוני שקלים חדשים					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
173	(102)	275	87	(35)	122
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(78)	43	(121)	(55)	28	(83)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
95	(59)	154	32	(7)	39
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
(9)	(2)	(7)	(70)	(1)	(69)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	2	(2)	-	2	(2)
גידורים					
(9)	-	(9)	(70)	1	(71)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
(1)	1	(2)	(1)	-	(1)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
-	-	-	-	(1)	1
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(1)	1	(2)	(1)	(1)	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
85	(58)	143	(39)	(7)	(32)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					

מבוקר			בלתי מבוקר					
לשנה שהסתיימה			לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2012			2012			2013		
השפעת לאחר מס		המס	השפעת לאחר מס לפני מס		המס	השפעת לאחר מס לפני מס		המס
במיליוני שקלים חדשים								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
649	(391)	1,040	381	(233)	614	22	13	9
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
(236)	131	(367)	(168)	102	(270)	(268)	145	(413)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
413	(260)	673	213	(131)	344	(246)	158	(404)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
(76)	-	(76)	69	(3)	72	(169)	3	(172)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(1)	-	(1)	(1)	3	(4)	-	(4)	4
גידורים								
(77)	-	(77)	68	-	68	(169)	(1)	(168)
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרימי מזומנים								
(6)	4	(10)	(5)	4	(9)	1	(1)	2
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים								
4	(3)	7	2	(1)	3	2	(2)	4
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(2)	1	(3)	(3)	3	(6)	3	(3)	6
שינוי נטו במהלך התקופה								
334	(259)	593	278	(128)	406	(412)	154	(566)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה								

הערות:

(1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

(2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")

א. הסכם עם פיבי אחזקות – 2010

ביום 28 במרס 2010, נחתם הסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, אשר, בין היתר, מגביל את התקופה שבמהלכה בנק דיסקונט יהיה זכאי לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין מועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. פרטים בדבר עיקרי ההסכם ובדבר אישורי המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים להסכם, ובכלל זה לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, הובאו בביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

בהתאם לכללים, במועד בו תפקע הזכות למינוי דירקטורים כאמור, יחדל הבנק מלהציג את השקעתו בבנק הבינלאומי לפי שיטת השווי המאזני, והמניות תסווגנה לסעיף "ניירות ערך זמינים למכירה".

ב. נתונים אודות ההשקעה בבנק הבינלאומי

ביום 30 בספטמבר 2013 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות וזכויות הצבעה בבנק הבינלאומי. השווי המאזני של השקעת הבנק בבנק הבינלאומי ליום 30 בספטמבר 2013: 1,678 מיליון ש"ח (לאחר הפרשה לירידת ערך בסך של 113 מיליון ש"ח – ראו להלן). שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 30 בספטמבר 2013: 1,535 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 24 בנובמבר 2013: 1,537 מיליון ש"ח.

ג. **חוות דעת בשאלת ההפרשה לירידת ערך.** בביאור 6 ה' (3) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה חוות דעת שקיבל הבנק מפרופ' יורם עדן, רו"ח, שהסכים לאיזכורה בדוחות הכספיים (להלן: "חוות דעת מרס 2013"). בחוות דעת מרס 2013 הגיע פרופ' עדן לכלל דעה שהבנק לא נדרש, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, לערוך הפרשה נוספת לירידת ערך בגין השקעתו במניות הבנק הבינלאומי. הבנק בחן את חוות דעת מרס 2013 וסמך עליהן את ידיו.

חוות דעת בשאלת ההפרשה לירידת ערך. בביאור 14 לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2013 וליום 30 ביוני 2013, בתאמה, תוארה חוות דעת שקיבל הבנק מפרופ' יורם עדן, רו"ח, שהסכים לאיזכור בדוחות הכספיים (להלן: "חוות הדעת הקודמות"). בחוות הדעת הקודמות הגיע פרופ' עדן לכלל דעה שהבנק לא נדרש, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, לערוך הפרשה נוספת לירידת ערך בגין השקעתו במניות הבנק הבינלאומי. הבנק בחן את חוות הדעת הקודמות וסמך עליהן את ידיו.

ד. **עדכון לחוות הדעת.** הבנק קיבל עידכון לחוות הדעת הקודמות מפרופ' יורם עדן, רו"ח, אשר הסכים לאיזכור העידכון בדוחות הכספיים (להלן: "חוות הדעת המעודכנת"). במסגרת חוות הדעת המעודכנת נבחנה השאלה האם, לאור פרסום הדוחות הכספיים של הבנק הבינלאומי הראשון ליום 30 ביוני 2013, יש מקום לשנות ו/או לעדכן את ההנחות והפרמטרים העומדים בבסיס חוות הדעת, וכיצד, אם בכלל, שינויים אלו משפיעים על סכום הערכת השווי של הבנק הבינלאומי כפי שנכלל בחוות הדעת הקודמת. פרופ' עדן ציין שיש לקרוא את חוות הדעת המעודכנת יחד עם חוות הדעת הקודמת.

עדכון הערכת השווי. פרופ' עדן בחן את ההנחות בהן השתמש בחוות הדעת הקודמת, ועדכן אותן, ככל שהדבר התבקש לאור נתוני הדוח ליום 30 ביוני 2013, ולאור אינדיקציות שקיבל מהבנק הבינלאומי.

מגבלות בביצוע הערכת השווי. הבנק הבינלאומי לא המציא לפרופ' עדן, כמעריך שווי מטעם הבנק, כל סיוע או מידע, פרט למידע המתפרסם ממילא וכן מספר הבהרות שהועברו אליו. בנוסף, הבנק הבינלאומי העביר לפרופ' עדן אינדיקציות שונות, שאיפשרו לו לבחון חלק מהנחות היסוד בהערכת השווי. לאור האמור, התבקש פרופ' עדן לאמוד את שווי של הבנק הבינלאומי בהתבסס על מידע גלוי ובהתבסס על המידע שקיבל מהבנק הבינלאומי כאמור.

ביצוע הערכת שווי בהתבסס על הדיווחים של הבנק הבינלאומי. כאמור בחוות הדעת הקודמות, לצורך ביצוע הערכת השווי התבסס פרופ' עדן בעיקר על מידע גלוי ובפרט, דוחות כספיים שנתיים מבוקרים ודוחות כספיים ביניים סקורים שפרסם הבנק הבינלאומי. מקורות אלה נראים כאמינים ולא בא לידיעתו דבר העלול להצביע על חוסר סבירות הנתונים בהם השתמש או על כך שהפריטים הכספיים הנכללים בדוחות הכספיים של הבנק הבינלאומי, אינם מוצגים על פי עקרונות חשבונאיים מקובלים, וכי נדרשת הפחתה/התאמה כלשהי בערכם של פריטים כספיים אלו. פרופ' עדן לא בדק את הנתונים באופן בלתי תלוי, ולפיכך עבודתו אינה מהווה אימות לנוכחותם לשלמותם ולדיוקם של נתונים אלה.

מידע צופה פני עתיד. בהערכת השווי ציין פרופ' עדן שהוא התייחס גם למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי. מידע צופה פני עתיד הנו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, מבוסס על מידע הקיים בבנק הבינלאומי, לתאריך הדוח, וכולל הערכות של הבנק הבינלאומי או כוונותיו נכון לתאריך הדוח. אם הערכות אלה של ההנהלה לא תתממשנה, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. פרופ' עדן הוסיף וציין כי הערכת השווי, כשלעצמה, מכילה מידע צופה פני עתיד, המשקף את הערכתו לגבי פרמטרים שונים ובהתבסס על המידע שהיה בפניו (מידע גלוי). אם הערכות אלה לא תתממשנה, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות שהעריך, ציין פרופ' עדן.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי") (המשך)

סיכום. בסיכום חוות דעתו הגיע פרופ' עדן לכלל דעה, שהסכום בר ההשבה של השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי הינו בטווח של בין 87.3% לבין 97.0% מסכום חלקו של הבנק בהון העצמי של הבנק הבינלאומי ליום 30 ביוני 2013. מאחר והשווי המאזני בו רשומה ההשקעה בספרי הבנק נופל מהסכום בר ההשבה, סבור פרופ' עדן כי הבנק, שרשם בדוחותיו ליום 30 ביוני 2012 הפרשה בסכום של 113 מיליון ש"ח בגין ההשקעה, אינו נדרש לערוך הפרשה נוספת לירידת ערך בגין השקעתו במניות הבנק הבינלאומי. הבנק בחן את חוות הדעת המעודכנת וסמך עליה את ידיו.

עניין אישי. פרופ' עדן ציין בחוות הדעת כי אין לו עניין אישי במניות בנק דיסקונט או במניות הבנק הבינלאומי.

(הבנק נתן לפרופ' עדן שיפוי, בגין כל נזק שייגרם לו, כתוצאה מהגשת חוות הדעת, פרט למקרה בו ייקבע כי פעל ברשלנות חמורה או בזדון).

15. פעילות בתחום כרטיסי אשראי

הסדר סליקה צולבת מתוקן - הפחתת שיעור עמלת מנפיק. בביאור 33 ב' 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תואר, בין היתר, הסדר סליקה צולבת מתוקן. בהסדר נקבע, בין היתר, כי ההפחתה בעמלת המנפיק, לגובה של 0.7%, תתבצע במדורג, כמפורט בהסדר המתוקן, כלהלן:

- (1) עד ליום 30 ביוני 2012, תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.875%;
- (2) מיום 1 ביולי 2012, תרד עמלת המנפיק למשך שישה חודשים, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.8%. כמו כן, תבוטל התוספת בגין עסקאות שבהן הפס המגנטי של כרטיס האשראי או הכרטיס החכם לא נקרא בנקודת הקצה האלקטרונית (P.O.S) בגובה 0.15%;
- (3) מיום 1 בינואר 2013, תרד עמלת המנפיק למשך שישה חודשים, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.75%;
- (4) מיום 1 ביולי 2013, תרד עמלת המנפיק למשך שנה, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.735%;
- (5) מיום 1 ביולי 2014, ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018), תרד עמלת המנפיק ותעמוד על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.7%.

ארבעת השלבים הראשונים, כמפורט לעיל, יושמו במועדם.

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הסדר הפשרה האמור.

ביום 29 באפריל 2012, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על החלטת בית הדין להגבלים עסקיים, על ידי שירותי בריאות כללית. הערעור מתמקד בטענת הכללית, באשר לאי סיווגה בקטגוריה התחתונה של בתי עסק.

יצוין כי השפעת ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת מושפעת מפרמטרים שונים, בזה: היקף העמלות שנגבות מבתי עסק, היקף התמלוגים לבנקים עימם קשורה כאל בהסכם הנפקה משותפת, עמלות תפעוליות שונות, היקף פעילות הסליקה ובכלל זה, השפעות פתיחת שוק כרטיסי ישראל כרטיס לתחרות, ועוד. קיים קושי בהערכת כל אחד מהפרמטרים האמורים כשלעצמו ובהערכת השפעתם המצרפית בפרט לאור העובדה שהשפעתם באה לידי ביטוי על פני זמן, באופן הדרגתי. לאור האמור, כאל בדעה כי לא ניתן להעריך את היקף ההשפעה של ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת על תוצאותיה העסקיות. עם זאת, להערכת כאל והבנק, תיגרם פגיעה מהותית בתוצאות העסקיות של כאל כתוצאה מהפחתת שיעור העמלה כאמור.

הסכם הנפקה משותפת בין כאל ובין בנקים בעלים. ביום 30 בספטמבר 2013 חתמה כאל עם הבנק מזה ועם קבוצת הבנק הבינלאומי מזה, על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי ויזה, ומסטראקארד, וקביעת הסדרי תפעול ומתן שירותים על ידי כאל לכרטיסים שיונפקו על ידה ויופצו על ידי הבנקים האמורים ללקוחותיהם. הסכם זה מחליף הסכמים קודמים בין הצדדים. על פי ההסכמים האמורים, חל גידול מהותי בשיעור התמלוגים המשולם לבנק הבינלאומי ולבנק. השינויים בתנאי הסכם הנפקה המשותפת עם הבנק הבינלאומי, יושמו בתוקף מתחילת שנת 2012, ואילו השינויים בתנאי הסכם הנפקה המשותפת עם הבנק יושמו בתוקף מתחילת שנת 2013. הסכמי הנפקה יהיו בתוקף לתקופות של 5 שנים, והם ניתנים להארכה בניסיונות מסוימות שנקבעו בהסכמים.

מתן אופציה לבנק הבינלאומי לרכישת עד 10% מהון המניות של כאל. במסגרת הסכם הנפקה משותפת שתואר לעיל, ניתנה לבנק הבינלאומי אופציה לרכוש מכאל, על דרך של הקצאה, עד 121,978 מניות רגילות של כאל אשר מהוות, נכון למועד חתימת ההסכם, 10% מהון המניות הרגילות של כאל בדילול מלא. כמות המניות המוקצית עשויה להיות גדולה יותר במקרה שקודם למימוש האופציה תבצע כאל הקצאה במחיר המגלם מחיר נמוך משווי שוק, על פי נוסחה הקבועה בהסכם.

האופציה תהיה ניתנת למימוש בכפוף לכך שקודם לכן מימש הבנק הבינלאומי את עיקר החזקותיו בכאל וירד לשיעור החזקה נמוך מ-10%. האופציה תהיה ניתנת למימוש באופן חד פעמי, לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2017, בכל עת לאחר שמחזור שימושי האשראי החודשי הממוצע שביצעו לקוחות הבנק הבינלאומי יגיע לסכום מינימלי שנקבע בהסכם. כמות המניות הרגילות אשר תוקצה במסגרת מימוש האופציה תחושב לפי נוסחה שנקבעה בהסכם, אשר מושפעת מהיקפי הפעילות שיבוצעו בכרטיסי הבנק הבינלאומי.

15. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

תמורת מימוש האופציה ישלם הבנק הבינלאומי תוספת מימוש על פי נוסחה שנקבעה בהסכם, המשקפת שווי חברה נוכחי והתאמות מסוימות נוספות שנקבעו בהסכם.

האופציה עשויה להיות מומרת לתשלום במזומן לבנק הבינלאומי, שהנוסחה לחישובו נקבע בהסכם, בניכוי תוספת המימוש כאמור. הסכום שישולם תמורת פדיון האופציה לא יעלה על סך של 36 מיליון ש"ח (סכום מקסימלי זה ייקבע בהתאם לשיעור ההקצאה מתוך כמות מניות האופציה במועד המימוש).

אופן מימוש האופציה (במזומן או בדרך של הקצאת מניות) יהא טעון את אישורו של דירקטוריון הבנק.

הסכם הנפקה עם בנק המזרחי טפחות. בביאור 33 ב' 4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תואר הסכם הנפקה משותפת עם בנק מזרחי-טפחות ובמסגרתו, מתן אופציה לבנק מזרחי-טפחות לרכישת עד 10% מהון המניות של כאל. ביום 18 בנובמבר 2013, פקעה האופציה האמורה. כאל ובנק מזרחי-טפחות מנהלים בימים אלה מו"מ באשר לתנאי הסכם הנפקה המשותפת בעתיד.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

ביום 19 במרס 2013, הוגש הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בראשות המפקח על הבנקים, אשר מונה בחודש דצמבר 2011, על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר, בעקבות המלצת הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי ("ועדת טרכטנברג").

הצוות בחן את הדרכים להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בדגש על השירותים הניתנים למשקי הבית ולעסקים קטנים. הדוח הסופי כולל המלצות בנושאים שונים, שנועדו להגברת התחרות במערכת הבנקאית וביניהם הגדלת מספר השחקנים בשוק, שיפור תחום נתוני אשראי, העצמת כוחו של הלקוח ופישוט המוצר הבנקאי.

הדוח הסופי כולל את המלצות דוח הביניים וכן התייחסות לנושאים הנוגעים ליישום המלצות, ובכלל זה:

- 1) הקלות על סגירת חשבון ומעבר לבנק אחר, באמצעות שיפור ויעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון;
- 2) הקמת צוות בינמשרדי בראשות אגף שוק ההון, חיסכון וביטוח במשרד האוצר, לגיבוש צעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום;
- 3) המלצה לשינוי הגדרת אוכלוסיית העסקים הקטנים אשר עליה יחול התעריפון הקמעונאי.

מאז פרסום דוח הביניים החל הצוות לפעול ליישום המלצות, שיישומן כרוך בתיקון הוראות שבסמכות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. במקביל פועל הצוות לקידום יישום המלצות, אשר יישומן טעון שנוי חקיקה ראשית. כמו כן, הפיקוח על הבנקים נוקט בצעדים נוספים, שמטרתם שיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2012. ביום 27 בדצמבר 2012, פורסם ברשומות התיקון. עיקרי התיקון פורטו בביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים כתוצאה מהתיקון. **מכתב המפקח על הבנקים בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך.** בביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו הוראות שונות בדבר תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך ובדבר אופן מתן ההנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, שקבע המפקח על הבנקים, ביום 28 בנובמבר 2012. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, שנכנסו לתוקף ביום 1 במרס 2013.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ג-2012. ביום 24 ביוני 2013 פורסם התיקון ברשומות. עיקרי התיקון:

- שינוי הגדרת "עסק קטן" - העלאת התקרה של מחזור העסקים של עסק קטן מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח;
- קביעה לפיה, עמלה שרשאי תאגיד בנקאי לגבות בעד שירות הכלול בתעריפון המלא, תחושב באופן שלא תעלה על סכום או שיעור העמלה הנגבית בעד אותו שירות מתאגיד שאינו עסק קטן.

התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים כתוצאה מהתיקון.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19), התשע"ג-2013. ביום 8 ביולי 2013, הפיץ המפקח על הבנקים את הצעת החוק. עיקרי הצעת החוק:

- שינוי הגדרת "לקוח" - על פי השינוי לקוח יהיה יחיד שאינו עסק וכן עסק קטן כפי שקבע הנגיד בכללים (בשים לב למחזור עסקיו);
 - מתן סמכות למפקח לפרסם נתונים אודות ריביות של הבנקים בעד פקדונות ואשראים.
- טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008.** ביום 8 ביולי 2013, הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת התיקון. ביום 8 באוקטובר 2013 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטה מעודכנת.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

עיקרי התיקון:

- שינוי ההגדרה של "עסק קטן" – על פי התיקון גם לקוחות יחידים, שהינם עסק, יסווגו כ-"עסק קטן", ובלבד שהתאגיד הבנקאי לא מצא שמחזור העסקים שלהם עולה על 5 מיליון ש"ח. לצורך כך, בניסבות המפורטות בתיקון, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי לדרוש מיחיד כאמור למסור לו דוח שנתי, כהגדרתו בכללים ואם לא נענתה דרישתו יהא התאגיד הבנקאי רשאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן;
- הפחתת עמלת המינימום בקשר עם פעולה בערוץ ישיר ופעולת פקיד – נקבע כי מחיר של עמלת המינימום יהיה בסכום שאינו עולה על מחירה של פעולה אחת על ידי פקיד (במקום שתי פעולות פקיד);
- מסלולי עמלות:
- חיוב התאגיד הבנקאי להציע ללקוחות (יחיד/עסק קטן) שני מסלולי עמלות (סלי שירותים אחידים לניהול חשבון העו"ש): מסלול בסיסי (שיכלול פעולה אחת על ידי פקיד אחת ועד 10 פעולות בערוץ ישיר) ומסלול מורחב (שיכלול עד 10 פעולות על ידי פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר);
- בנוסף, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להציע מסלול שלישי: מסלול מורחב פלוס (שיכלול את השירותים הניתנים במסלול המורחב וכן שירותים נוספים, לפי פירוט שיקבע התאגיד הבנקאי);
- ביום 8 באוקטובר 2013, הפיץ המפקח על הבנקים מכתב בנושא שירות המסלולים, לפיו ביום 1 באפריל 2014 ייכנס לתוקף התיקון בנוסחה הסופי כפי שיפורסם ברשומות. על פי האמור במכתב, על תאגיד בנקאי למסור למפקח, עד ליום 10 בפברואר 2014, נתונים בדבר מחירו של כל מסלול של התאגיד הבנקאי, אופן קביעת התמחור בכל מסלול והנימוקים לכך וכן רשימת השירותים הכלולים במסלול המורחב פלוס (ככל שהתאגיד הבנקאי יציע מסלול כזה).

הבנק בוחן את השלכות התיקון ונערך ליישום.

טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. ביום 8 ביולי 2013, הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת התיקון.

עיקרי התיקון:

- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם גם באתר האינטרנט, נתונים שונים שמכוח הכללים הוא נדרש לפרסמם על גבי לוח בסניף;
 - הסמכת המפקח לקבוע הוראות לעניין גילוי עלות שירות בניירות ערך;
 - חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל אדם, המבקש לפתוח חשבון למטרת עסק, דף הסבר בקשר עם אפשרות סיווגו כ"עסק קטן", לעניין שיוך לתעריפון העמלות;
 - חיוב התאגיד הבנקאי למסור מידע בכתב ללקוח המבקש להצטרף לאחד המסלולים, בדבר עמלות שנגבו ממנו בעד שירותים הכלולים במסלול ברבעון שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות; וכן חיוב להציג ללקוח, שהצטרף למסלול, בהודעה החצי שנתית על עמלות, בצד עלות המסלול, את סכומי העמלות שהיו נגבים ממנו, אלמלא היה משויך למסלול.
- טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא גילוי עלות שירות.** ביום 8 ביולי 2013, הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת ההוראה. ביום 16 באוקטובר 2013, הופצה טיוטה מעודכנת. עיקרי ההוראה: חובה להציג ללקוח שחויב בעמלות ניירות ערך ישראלים ו/או זרים במסגרת ההודעה החצי שנתית על עמלות, מידע השוואתי בדבר עמלות ששילמו לקוחות שביצעו עסקאות דומות לעסקה שביצע הלקוח; חובה להציג באתר האינטרנט של הבנק את המידע השוואתי כאמור בהתייחס לנתוני תקופה של שישה חודשים; חובה להציג ללקוח, במסגרת ההודעה החצי שנתית על עמלות, מידע מפורט על עמלות ניירות ערך בהן חויב במהלך תקופה של שישה חודשים באופן כמפורט בהוראה. על פי הטיוטה, מועד תחילתה של ההוראה יהיה ביום 1 באפריל 2014.

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. ביום 9 בספטמבר 2013, פרסם המפקח על הבנקים את ההוראה. עיקרי ההוראה: שמירת הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית, שניתנה ללקוח בעת מתן אשראי, הלוואה, מסגרת אשראי או בעת הפקדת כספים בפקדון, גם במועדי שינוי הריבית או חידוש הפיקדון. תחילתה של ההוראה תהיה ביום 1 בינואר 2014.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים". ביום 31 באוקטובר 2013 הפיץ הפיקוח על הבנקים נוסח ראשוני של טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים", אשר מהווה יישום של המלצות ועדת זקן בנושא תעודת זהות בנקאית.

טיוטת ההוראה נועדה להסדיר חובת דיווח שנתי של התאגיד ללקוחותיו העונים על הגדרת "יחיד" או "עסק קטן" בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008, אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך השנה, בין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

הדוח השנתי נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים. כן נועד הדוח למסור ללקוח מידע אודות דירוג האשראי שלו, כפי שנקבע במודל הדירוג של התאגיד הבנקאי, זאת לצורך הערכת מצבו הפיננסי של הלקוח על ידי מלווים פוטנציאליים. בטיטה לא צויין מועד תחילה.

הפיקוח על הבנקים ציין כי טיטת ההוראה מצריכה ביצוע תיקונים עקיפים והתאמות מסוימות בכללי גילוי נאות, אשר יבוצעו בהמשך. ציין כי ישום המהלכים השונים, כמתואר לעיל, יחייב את הבנק להיערכות מיכונית רחבת היקף, להדרכות ולקביעת נהלי עבודה והטמעתם, בעלות כספית שלא ניתן להעריכה בשלב זה, והכל בפרק זמן שככל הנראה יהיה קצר יחסית.

בשלב זה, טרם השלמת מהלכי החקיקה והתקינה הנדרשים, לא ניתן להעריך את השפעת המהלכים השונים. להערכת הבנק, הפגיעה בהכנסות הבנק ובנק מרכזית דיסקונט תסתכם בסכום הנאמד בכ-100 מיליון ש"ח לשנה. בהקשר זה ציין כי קיים קושי בביצוע הערכה כאמור, בין היתר נוכח רמת הפעילות בעת הזו, לרבות בתחום ניירות ערך, שאינה מייצגת בהכרח את רמת הפעילות הממוצעת הרב שנתית. כמו כן, קיימת אי בהירות ביחס לדרך יישום של חלק מהמהלכים.

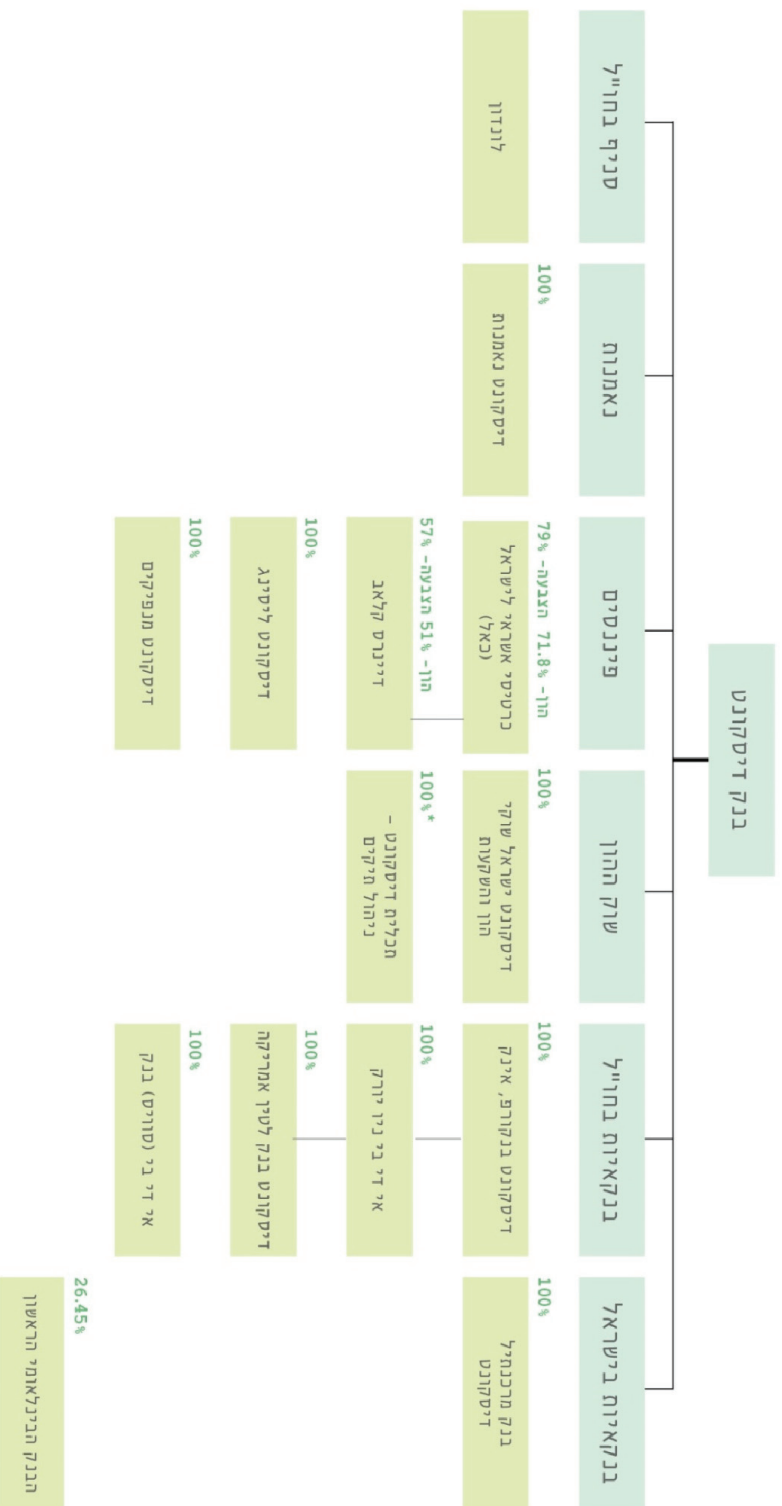
17. אישור עסקאות

חידוש ביטוח אחריות נושאי משרה. ביום 25 באפריל 2013, אישרה אסיפה מיוחדת של הבנק את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות נושאי משרה בבנק וחברות שהבנק מחזיק בהן, במישרין או בעקיפין, 50% או יותר בהון או בזכויות ההצבעה. פוליסת הביטוח חלה, בתנאים זהים, הן לגבי נושאי משרה המכהנים כיום והן לגבי נושאי משרה שכיהנו לפני תקופת הביטוח, ובכלל זה שני נושאי משרה לשעבר שכיהנו כדירקטורים בחברות מאוחדות ושהינם גם בעלי שליטה בבנק. פרטי הפוליסה הם כמתואר בביאור 19 ג' 8 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. לפרטים בדבר אישור שיפויים לנושאי משרה בחברות בת מסוימות, ראו ביאור 7 ב' 8 לעיל. באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 9 בספטמבר 2013, הוחלט לתקן את ההתחייבות מראש לשיפוי דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק, על מנת להוסיף שיפוי בגין הליכי אכיפה מנהליים, בהתאם ובכפוף למגבלות על פי דין.

18. מיסוי

ביום 27 במאי 2013 חתם שר האוצר על צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין)(תיקון), התשע"ג-2013, לפיו שיעור המע"מ יהיה 18% החל מיום 2 ביוני 2013. ביום 2 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים)(תיקון), התשע"ג-2013. בהתאם לצו, מס שכר יעלה לשיעור של 18% והוא יחול על שכר שישולם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך. בנוסף, מס רווח יעלה לשיעור של 18% והוא יחול על החלק היחסי של הרווחים בשנת 2013. ביום 30 ביולי 2013 אישרה הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013, במסגרתו הועלה מס החברות ל-26.5%, מיום 1 בינואר 2014. תיקוני החקיקה צפויים להגדיל את תשלומי המס השוטפים של הבנק ושל חברות הבת בארץ, חלקם באופן מיידי (מס שכר, מס רווח ומע"מ בגין רכישת שירותים ומוצרים) וחלקם מתחילת שנת 2014 (מס חברות). בעקבות העלאת שיעורי המס כאמור, צפוי שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2013 לעלות משיעור של 35.89% לשיעור של 36.22%. מתחילת שנת 2014 יעלה שיעור המס הסטטוטורי לשיעור של 37.1%. בעקבות העליה בשיעור מס שכר, חישב הבנק מחדש את התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות. עדכון החישוב כאמור, הגדיל את הפרשות הבנק ובנק מרכזית דיסקונט ליום 30 ביוני 2013, בגין התחייבויות אלה, בסך של כ-13 מיליון ש"ח. במקביל, נוכח הגידול בשיעור המס הסטטוטורי בשנת 2013, עדכנו הבנק ובנק מרכזית דיסקונט את שיעורי המס לפיהם מחושבות הפרשות למסים נדחים. עדכון ההפרשות כאמור הקטין את הוצאות המס ליום 30 ביוני 2013 בסך של כ-22 מיליון ש"ח. השינוי בשיעור מס חברות, הגדיל את יתרת מסים נדחים לקבל ליום 30 בספטמבר 2013, בסכום של כ-45 מיליון ש"ח, ובאותו סכום את הרווח לרבעון השלישי של השנה (מחושב על היתרות ליום 30 ביוני 2013).

תרשימים ממנה האחזקות של בנק דיסקונט



המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.com

סניף בחו"ל

London, United Kingdom: 65 Curzon Street

חברות בת בישראל

בנקאות

בנק מרכנתיל דיסקונט

שוק ההון

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות
תכלית דיסקונט – ניהול תיקים

פיננסים

כרטיסי אשראי לישראל
דיינרס קלאב
דיסקונט ליסינג
דיסקונט מנפיקים

נאמנות

דיסקונט נאמנות

חברות בת בנקאיות בחו"ל

Israel Discount Bank of New York, USA

website: www.idbbank.com

Head Office: 511 Fifth Avenue, New York

Staten Island, NY Branch:

201 Edward Curry Avenue, Suite 204

Brooklyn, NY Branch:

705 Avenue U

Short Hills, NJ Branch:

150 JFK Parkway

Beverly Hills, CA Branch:

9401 Wilshire Boulevard, Suite 600

Downtown Los Angeles, CA Branch:

888 South Figueroa Street, Suite 550

Aventura, FL Branch:

Harbour Centre, 18851 NE 29th Avenue,

Suite 600

Grand Cayman, B.W.I. Branch:

P.O.Box 694GT, George Town

משרדי נציגות: ישראל / צ'ילה / פרו /
מקסיקו / אורוגוואי

Discount Bank Latin America, Uruguay

Head Office: Rincon 390, Montevideo

סניפים באורוגוואי

IDB (Swiss) Bank Ltd., Switzerland

Head Office: 100 Rue du Rhone, Geneva

משרד נציגות: ישראל